



بنك فلسطين  
BANK OF PALESTINE

اد.ع-238/5/2016

2016/10/31

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

بعد التحية ,, ,

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية الربع الثالث من العام 2016

بالإشارة للموضوع أعلاه نرفق لكم طيه البيانات المالية عن الربع الثالث من العام 2016 عملاً  
بأحكام المادة (37) من نظام الإفصاح.

نفيدكم بأن هذه البيانات أعدت من قبل المدقق الداخلي للبنك وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في  
التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

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

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

2- بلغ رأس المال المدفوع 195.008.685 دولار امريكي.

### 3- مجلس الإدارة يتكون من السادة التالية أسماؤهم:

- |                   |                                       |
|-------------------|---------------------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة | - السيد / هاشم هاني الشوا             |
| عضو               | - السيد / ماهر جواد فرح               |
| عضو               | - السيد / هاني حسن محمد نجم           |
| عضو               | - السيد / فيصل غازي جميل الشوا        |
| عضو               | - السيد / محمد نافذ محمد عمر الحرباوي |
| عضو               | - السيد / طارق طاهر الشكعة            |
| عضو               | - السيد / جون خوري                    |
| عضو               | - السيد / طارق عمر العقاد             |
| عضو               | - السيدة / لنا جمال عبد الهادي        |
| عضو               | - السيد / عبد الله قيس الغانم         |

### 4- الإدارة التنفيذية تتمثل بالسادة التالية أسماؤهم:

- |                                              |                                    |
|----------------------------------------------|------------------------------------|
| المدير العام                                 | - السيد / هاشم هاني الشوا          |
| نائب المدير العام                            | - السيد / رشدي محمود الغلاييني     |
| نائب المدير العام - مدير العمليات            | - السيد / علاء الدين محمد آل رضوان |
| مساعد المدير العام - مدير الخزينة            | - السيد / إحسان كمال شعشاعة        |
| مساعد المدير العام - المدير المالي           | - السيد / سلمان محمد طعمة قميلة    |
| مساعد المدير العام لفروع غزة                 | - السيد / وائل عبد اللطيف الصوراني |
| مساعد المدير العام لفروع الضفة الغربية       | - السيد / هاني صلاح ناصر           |
| مساعد المدير العام لشؤون الائتمان.           | - السيدة / سوزان خوري              |
| مساعد المدير العام لتكنولوجيا المعلومات.     | - السيد / حسن ماجد العفيفي         |
| مساعد المدير العام لمتابعة و رقابة الائتمان. | - السيد / عيسى سليم باشا           |
| المستشار القانوني                            | - السيد / خميس فوزي عصفور          |

### 5- السادة أرنست ويونغ مدقق الحسابات الخارجي للعام 2016.

### 6- لم تطرأ أي اجراءات قانونية جديدة خلال الفترة.

7- امور جوهرية اخري

- قام البنك بتنفيذ الاندماج الفعلي لموجودات ومطلوبات البنك التجاري الفلسطيني ضمن موجودات ومطلوبات البنك وفقاً لاتفاقية الاندماج الموقعة بتاريخ 4 ايار 2016، حيث قام البنك خلال الفترة ما بين الإتفاق على الاندماج وتاريخ الاندماج الفعلي بتاريخ 8 أيلول 2016 بتحضير المتطلبات الفنية والإجراءات الادارية وعمل التقييمات اللازمة لموجودات ومطلوبات البنك التجاري الفلسطيني والتي تمثل المركز المالي الذي تم دمجها فعلياً. هذا وقد تم الاندماج تنفيذاً لقرار الهيئة العامة غير العادية للبنك التي أقرت بتاريخ 25 آذار 2016 اندماج البنك التجاري الفلسطيني مع بنك فلسطين ، والتي بموجبها يقوم بنك فلسطين بشراء موجودات والالتزام بمطلوبات البنك التجاري الفلسطيني المحددة كما بتاريخ 4 أيار 2016 كمركز مالي مبدئي للاتفاق، مقابل إصدار سهم واحد من اسهم بنك فلسطين لكل ثلاثة أسهم من اسهم البنك التجاري الفلسطيني لصالح مساهمي البنك التجاري الفلسطيني وبذلك يصبح عدد الأسهم التي سوف يصدرها بنك فلسطين 10.008.685 سهماً مقابل 30.026.056 سهماً من اسهم البنك التجاري الفلسطيني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

الإدارة العامة

بنك فلسطين م.ع.م

نسخة:

السادة/هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.



قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية  
كما في 30 ايلول 2016

| 31 كانون الأول<br>2015 | 30 ايلول<br>2016 |       |                                                    |
|------------------------|------------------|-------|----------------------------------------------------|
| مدققة                  | غير مدققة        |       |                                                    |
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي     | إيضاح |                                                    |
|                        |                  |       | <b>الموجودات</b>                                   |
| 684.752.354            | 943.491.248      | 1     | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية               |
| 319.370.957            | 638.731.056      | 2     | أرصدة واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية           |
| 7.159.702              | 8.157.893        | 3     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  |
| 1.388.805.441          | 2.141.821.518    | 4     | تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة                   |
| 24.348.175             | 34.895.572       | 5     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 253.816.907            | 277.554.932      | 6     | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                      |
| 18.776.355             | 4.981.946        | 7     | إستثمار في شركات حليفة                             |
| -                      | 14.975.159       |       | إستثمارات عقارية                                   |
| 50.059.029             | 67.767.973       |       | ممتلكات وآلات ومعدات                               |
| 2.982.306              | 8.377.335        |       | مشاريع تحت التنفيذ                                 |
| 4.468.172              | 9.806.904        | 8     | موجودات غير ملموسة                                 |
| 30.663.842             | 103.114.896      | 9     | موجودات أخرى                                       |
| 2.785.203.240          | 4.253.676.432    |       | <b>مجموع الموجودات</b>                             |
|                        |                  |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     |
|                        |                  |       | <b>المطلوبات</b>                                   |
| 58.989.649             | 353.403.192      |       | ودائع سلطة النقد الفلسطينية                        |
| 101.273.608            | 121.119.148      | 10    | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                          |
| 2.153.616.828          | 3.044.428.356    | 11    | ودائع العملاء                                      |
| 89.165.470             | 161.397.011      | 12    | تأمينات نقدية                                      |
| -                      | 25.000.000       | 13    | قرض مساند                                          |
| 21.727.908             | 28.578.977       |       | مخصصات متنوعة                                      |
| 2.926.053              | 241.825          |       | مخصصات الضرائب                                     |
| 51.747.420             | 133.529.133      | 14    | مطلوبات أخرى                                       |
| 2.479.446.936          | 3.867.697.642    |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                             |
|                        |                  |       | <b>حقوق الملكية</b>                                |
| 175.000.000            | 195.008.685      |       | رأس المال المدفوع                                  |
| 9.034.692              | 24.848.415       |       | علاوة إصدار                                        |
| 36.332.937             | 36.332.937       |       | إحتياطي إجباري                                     |
| 205.523                | 205.523          |       | إحتياطي إختياري                                    |
| 22.655.293             | 31.390.362       |       | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة                          |
| 34.232.752             | 34.232.752       |       | إحتياطي تقلبات دورية                               |
| (3.109.880)            | (3.025.563)      |       | إحتياطي القيمة العادلة                             |
| 30.647.037             | 31.131.243       |       | أرباح مدورة                                        |
| 304.998.354            | 350.124.354      |       |                                                    |
| 757.950                | 35.854.436       |       |                                                    |
| 305.756.304            | 385.978.790      |       |                                                    |
| 2.785.203.240          | 4.253.676.432    |       |                                                    |





قائمة الدخل الموحدة المرحلية  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2016

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول |              |                                           |
|----------------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| 2015                             | 2016         |                                           |
| غير مدققة                        | غير مدققة    |                                           |
| دولار أمريكي                     | دولار أمريكي |                                           |
| 77.387.766                       | 92.702.985   | الفوائد الدائنة                           |
| (12.183.345)                     | (19.811.004) | الفوائد المدينة                           |
| 65.204.421                       | 72.891.981   | صافي إيرادات الفوائد                      |
| -                                | 9.395.239    | صافي إيرادات التمويل والإستثمارات         |
| 21.785.235                       | 23.742.749   | صافي إيرادات العمولات                     |
| 86.989.656                       | 106.029.969  | صافي إيرادات الفوائد والعمولات            |
| 6.005.661                        | 7.828.351    | أرباح عملات أجنبية                        |
| 1.428.356                        | 928.780      | أرباح موجودات مالية                       |
| 1.364.010                        | 2.349.505    | إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 975.571                          | 400.098      | حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة      |
| -                                | 2.070.113    | إيرادات ناتجة عن إندماج أعمال             |
| 7.081.531                        | 7.273.786    | إيرادات أخرى                              |
| 103.844.785                      | 126.880.602  | إجمالي الدخل                              |
|                                  |              | المصروفات                                 |
| (30.397.606)                     | (38.834.670) | نفقات الموظفين                            |
| (21.791.915)                     | (27.863.103) | مصاريف تشغيلية أخرى                       |
| (4.477.088)                      | (5.888.160)  | إستهلاكات واطفاءات                        |
| (4.104.991)                      | (4.421.477)  | مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية       |
| (404.464)                        | (340.601)    | ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها           |
| (5.000)                          | -            | غرامات سلطة النقد الفلسطينية              |
| (61.181.064)                     | (77.348.011) | إجمالي المصروفات                          |
| 42.663.721                       | 49.532.591   | الربح قبل الضرائب                         |
| (9.358.312)                      | (11.341.966) | مصروف الضرائب                             |
| 33.305.409                       | 38.190.625   | ربح الفترة                                |



*(Two blue ink signatures)*

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2016

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول |              |
|----------------------------------|--------------|
| 2015                             | 2016         |
| غير مدققة                        | غير مدققة    |
| دولار أمريكي                     | دولار أمريكي |
| 33.305.409                       | 38.190.625   |
| 358.322                          | 421.967      |
| 358.322                          | 421.967      |
| 33.663.731                       | 38.612.592   |

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الدخل في فترات لاحقة:  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2016

| 30 ايلول 2016                                           | احتياطات     |              |              |              |              |              |              |              |              |              | رأس المال المنفوع | علاوة اصدار  | إجباري       | اختياري      | مخاطر مصرفية عامة | تقلبات دورية | القيمة العادلة | أرباح مدورة  | حقوق الملكية | مسيطر        | حقوق جهات غير | مجموع حقوق الملكية |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------------|
|                                                         | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي      | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي      | دولار أمريكي | دولار أمريكي   | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي       |
| الرصيد في بداية الفترة                                  | 175.000.000  | 9.034.692    | 36.332.937   | 205.523      | 22.655.293   | 34.232.752   | (3.109.880)  | 30.647.037   | 304.998.354  | 757.950      | 305.756.304       | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| ربح الفترة                                              | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| بنود الدخل الشامل الأخرى                                | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة                              | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| استحواذ على شركة تابعة                                  | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| المحول إلى الاحتياطات                                   | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| توزيعات أسهم                                            | 10.000.000   | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| توزيعات نقدية                                           | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| زيادة رأس المال نتيجة الاندماج                          | 10.008.685   | 15.813.723   | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| كسور الأسهم الموزعة المبيعة                             | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)                      | 195.008.685  | 24.848.415   | 36.332.937   | 205.523      | 31.390.362   | 34.232.752   | (3.025.563)  | 31.131.243   | 350.124.354  | 35.854.436   | 385.978.790       | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |

| 30 ايلول 2015                                           | احتياطات     |              |              |              |              |              |              |              |              |              | رأس المال المنفوع | علاوة اصدار  | إجباري       | اختياري      | مخاطر مصرفية عامة | تقلبات دورية | القيمة العادلة | أرباح مدورة  | حقوق الملكية | مسيطر        | حقوق جهات غير | مجموع حقوق الملكية |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------------|
|                                                         | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي      | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي      | دولار أمريكي | دولار أمريكي   | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي       |
| الرصيد في بداية الفترة                                  | 160.000.000  | 9.034.692    | 32.023.745   | 147.932      | 19.249.207   | 27.849.613   | (4.797.893)  | 35.916.850   | 279.424.146  | 682.432      | 280.106.578       | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| ربح الفترة                                              | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| بنود الدخل الشامل الأخرى                                | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة                              | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| المحول إلى الاحتياطات                                   | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| توزيعات أسهم                                            | 15.000.000   | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| توزيعات أرباح نقدية                                     | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -                 | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |
| الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)                      | 175.000.000  | 9.034.692    | 32.023.745   | 147.932      | 20.155.457   | 27.849.613   | (4.428.525)  | 34.039.740   | 293.822.654  | 747.655      | 294.570.309       | -            | -            | -            | -                 | -            | -              | -            | -            | -            | -             | -                  |



قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2016

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول |               |
|----------------------------------|---------------|
| 2015                             | 2016          |
| غير مدققة                        | غير مدققة     |
| دولار أمريكي                     | دولار أمريكي  |
| 42.663.721                       | 49.532.591    |
| 4.477.088                        | 5.888.160     |
| (1.428.356)                      | (928.780)     |
| 2.768.515                        | 4.208.147     |
| -                                | (2.349.505)   |
| 2.789.172                        | 3.815.001     |
| (975.571)                        | (400.098)     |
| (125.682)                        | 5.867         |
| 50.168.887                       | 59.771.383    |
| (85.906.569)                     | (447.447.667) |
| (22.054.661)                     | (16.050.267)  |
| (39.317.151)                     | (65.260.093)  |
| 195.174.744                      | 408.291.538   |
| (70.238.518)                     | 53.867.093    |
| 2.617.879                        | 88.381.721    |
| (30.444.611)                     | 81.553.708    |
| (10.232.592)                     | (12.665.028)  |
| (20.212.019)                     | 68.888.680    |
| -                                | (588.473)     |
| 1.887.440                        | (69.412)      |
| (16.550.032)                     | (14.738.024)  |
| 18.690.000                       | (7.725.410)   |
| -                                | (24.208.435)  |
| (49.996)                         | -             |
| -                                | (4.392.715)   |
| (774.823)                        | (4.283.958)   |
| (5.717.048)                      | (16.626.683)  |
| 139.670                          | 130.671       |
| -                                | 122.086       |
| (2.374.789)                      | (72.380.353)  |
| -                                | 10.008.685    |
| -                                | 15.813.723    |
| (18.183.743)                     | (18.166.832)  |
| -                                | 25.000.000    |
| -                                | 5.149         |
| (18.183.743)                     | 32.660.725    |
| (346.513)                        | 29.169.052    |
| 707.178.070                      | 599.643.127   |
| -                                | 157.528.106   |
| 706.831.557                      | 786.340.285   |

إيضاح

## أنشطة التشغيل

ربح الفترة قبل الضرائب

تعديلات:

إستهلاكات وإطفاءات

أرباح موجودات مالية

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

إسترداد مخصص تدني تسهيلات

مخصصات متنوعة

حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة

خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات

التغير في الموجودات والمطلوبات:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

موجودات أخرى

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات

ضرائب مدفوعة

صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل

## أنشطة الإستثمار

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

إستثمارات في شركة تابعة

إستثمار بشركات حليفة

موجودات غير ملموسة

مشاريع تحت التنفيذ

شراء ممتلكات وآلات ومعدات

بيع ممتلكات وآلات ومعدات

إستثمارات عقارية

صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار

## أنشطة التمويل

زيادة رأس المال نتيجة الاندماج- رأس المال المدفوع

زيادة رأس المال نتيجة الاندماج- علاوة الإصدار

أرباح نقدية موزعة

قرض مساند

كسور الأسهم الموزعة المباعة

صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل

(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في بداية الفترة (البنك الإسلامي العربي)

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



*(Handwritten signatures in blue ink)*



## 1. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول<br>2015 | 30 ايلول<br>2016 |
|------------------------|------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي     |
| 469.882.569            | 629.671.020      |
| 14.376.858             | 43.909.958       |
| 200.492.927            | 269.910.270      |
| 684.752.354            | 943.491.248      |

نقد في الصندوق

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

## 2. أرصدة واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول<br>2015 | 30 ايلول<br>2016 |
|------------------------|------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي     |
| 103.116                | 11.595.089       |
| 18.000.000             | 51.449.410       |
| 18.103.116             | 63.044.499       |
| 126.003.791            | 337.196.163      |
| 131.540.050            | 178.018.342      |
| 43.724.000             | 51.449.410       |
| 301.267.841            | 566.663.915      |
| -                      | 11.322.642       |
| -                      | (2.300.000)      |
| -                      | 9.022.642        |
| 319.370.957            | 638.731.056      |

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل

ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

إستثمارات لدى بنوك إسلامية:

إستثمارات تستحق خلال لفترة تزيد ثلاثة أشهر

مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية



3. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل هذا البند استثمارات في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة 8.157.893 دولار أمريكي و 7.159.702 دولار أمريكي كما في 30 ايلول 2016 و 31 كانون الأول 2015، على التوالي.

4. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول<br>2015 | 30 ايلول<br>2016 |                                            |
|------------------------|------------------|--------------------------------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي     |                                            |
|                        |                  | <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>             |
| 1.003.939.224          | 1.331.920.469    | قروض                                       |
| 281.525.141            | 322.410.163      | الجاري مدين                                |
| 81.880.320             | 94.791.889       | طلب مكتشف                                  |
| 39.139.439             | 38.051.124       | بطاقات ائتمان                              |
| 1.406.484.124          | 1.787.173.645    |                                            |
| -                      | 380.819.507      | تمويلات ائتمانية اسلامية                   |
| -                      | 2.167.993.152    |                                            |
| (5.158.202)            | (6.183.409)      | فوائد وعمولات وأرباح معلقة                 |
| (12.520.481)           | (19.988.225)     | مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة |
| 1.388.805.441          | 2.141.821.518    |                                            |

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

| أسهم مدرجة في أسواق مالية | محافظ استثمارية | موجودات مالية غير مدرجة في أسواق مالية | المجموع      |
|---------------------------|-----------------|----------------------------------------|--------------|
| دولار أمريكي              | دولار أمريكي    | دولار أمريكي                           | دولار أمريكي |
| 30 ايلول 2016             |                 |                                        |              |
| 10.452.619                | 1.244.000       | 4.673.794                              | 16.370.413   |
| 17.959.813                | -               | 565.346                                | 18.525.159   |
| 28.412.432                | 1.244.000       | 5.239.140                              | 34.895.572   |
| 31 كانون الأول 2015       |                 |                                        |              |
| 5.212.844                 | 1.105.082       | 225.397                                | 6.543.323    |
| 17.804.852                | -               | -                                      | 17.804.852   |
| 23.017.696                | 1.105.082       | 225.397                                | 24.348.175   |

6. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

| أنونات خزينة حكومية | سندات مالية مدرجة في أسواق مالية | سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية | صكوك إسلامية ** | المجموع      |
|---------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------|--------------|
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي                     | دولار أمريكي                         | دولار أمريكي    | دولار أمريكي |
| 30 ايلول 2016       |                                  |                                      |                 |              |
| 16.539.536          | 131.401.164                      | 13.900.000                           | -               | 30.439.536   |
| 97.964.232          | 131.401.164                      | -                                    | 17.750.000      | 247.115.396  |
| 114.503.768         | 131.401.164                      | 13.900.000                           | 17.750.000      | 277.554.932  |
| 31 كانون الأول 2015 |                                  |                                      |                 |              |
| -                   | -                                | 14.900.000                           | -               | 14.900.000   |
| 90.213.330          | 148.703.577                      | -                                    | -               | 238.916.907  |
| 90.213.330          | 148.703.577                      | 14.900.000                           | -               | 253.816.907  |

## 7. استثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الاستثمار في الشركات الحليفة كما في 30 ايلول 2016 و 31 كانون الأول 2015:

| رأس المال المكتتب   |               | نسبة الملكية        |               | بلد المنشأ |                                |
|---------------------|---------------|---------------------|---------------|------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي        |               | %                   |               |            |                                |
| 31 كانون الأول 2015 | 30 ايلول 2016 | 31 كانون الأول 2015 | 30 ايلول 2016 |            |                                |
| 13.869.325          | -             | 21                  | -             | فلسطين     | البنك الاسلامي العربي *        |
| 4.542.102           | 4.534.361     | 21                  | 21            | فلسطين     | شركة ابراج للتنمية والاستثمار  |
|                     |               |                     |               |            | الشركة الفلسطينية لنقل الأموال |
|                     |               |                     |               |            | والمقتنيات الثمينة والخدمات    |
| 364.928             | 447.585       | 30                  | 30            | فلسطين     | المصرفية                       |
| 18.776.355          | 4.981.946     |                     |               |            |                                |

\* أقرت الهيئة العامة للبنك بتاريخ 25 آذار 2016 شراء حصة إضافية تعادل 31% من أسهم البنك الإسلامي العربي حيث أصبحت إجمالي حصة البنك في البنك الإسلامي العربي ما نسبته 51.98%، هذا وقد تمت عملية الشراء بتاريخ 28 نيسان 2016 وعليه أصبح لدى البنك القدرة على السيطرة على البنك الإسلامي العربي من خلال امتلاكه حصة تزيد عن 50% من حقوق التصويت، وبالتالي تم إعادة تصنيف استثمار البنك في البنك الإسلامي العربي من استثمار في شركة حليفة إلى استثمار في شركة تابعة ابتداءً من تاريخ السيطرة حيث أصبح البنك معرض لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالبنك الإسلامي العربي ولديه القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه.

## 8. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 30 ايلول 2016 |                    |
|---------------------|---------------|--------------------|
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي  |                    |
| 4.468.172           | 6.032.346     | برامج الحاسب الآلي |
| -                   | 3.774.558     | حق الشهرة          |
| 4.468.172           | 9.806.904     |                    |





## 9. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول<br>2015 | 30 ايلول<br>2016 |                                          |
|------------------------|------------------|------------------------------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي     |                                          |
| 17.125                 | 56.766.616       | شيكات مقاصة                              |
| 4.928.305              | 9.588.554        | دفعات مقدمة                              |
| 16.045.467             | 8.053.883        | ذمم عملاء شركات تابعة                    |
| -                      | 13.104.003       | ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة لشركة تابعة |
| 3.094.159              | 4.421.758        | فوائد وعمولات وإيرادات مستحقة            |
| 3.116.210              | 2.160.567        | مخزون قرطاسية ومطبوعات                   |
| -                      | 1.626.927        | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون     |
| 3.462.576              | 7.392.588        | حسابات مدينة أخرى                        |
| 30.663.842             | 103.114.896      |                                          |

## 10. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

| المجموع      | ودائع لأجل تستحق<br>خلال ثلاثة أشهر | حسابات جارية<br>وتحت الطلب |
|--------------|-------------------------------------|----------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي                        | دولار أمريكي               |
| 61.663.476   | 61.663.476                          | -                          |
| 59.455.672   | 58.923.787                          | 531.885                    |
| 121.119.148  | 120.587.263                         | 531.885                    |
| 44.302.300   | 40.460.948                          | 3.841.352                  |
| 56.971.308   | 55.260.008                          | 1.711.300                  |
| 101.273.608  | 95.720.956                          | 5.552.652                  |

## 30 ايلول 2016

محلي  
أجنبي

## 31 كانون الأول 2015

محلي  
أجنبي

## 11. ودائع العملاء

| 31 كانون الأول<br>2015 | 30 ايلول<br>2016 |                                     |
|------------------------|------------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي     |                                     |
| 921.749.842            | 1.181.689.521    | ودائع العملاء                       |
| 628.727.190            | 728.711.355      | حسابات جارية وتحت الطلب             |
| 596.235.861            | 698.292.246      | ودائع التوفير                       |
| 6.903.935              | 10.166.878       | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار            |
| 2.153.616.828          | 2.618.860.000    | حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة         |
| -                      | 425.568.356      |                                     |
| 2.153.616.828          | 3.044.428.356    | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |

## 12. تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول<br>2015 | 30 ايلول<br>2016 |
|------------------------|------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي     |
| 45.286.207             | 114.953.522      |
| 32.975.274             | 31.757.057       |
| 10.903.989             | 14.686.432       |
| 89.165.470             | 161.397.011      |

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة  
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة  
تأمينات نقدية أخرى

## 13. قرض مساند

حصل البنك خلال الفترة على الدفعة الأولى والبالغة 25 مليون دولار من قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بتاريخ 20 حزيران 2016 مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ 50 مليون دولار يسدد القرض بموجب هذه الاتفاقية على 10 أقساط نصف سنوية خلال مدة 10 سنوات منها 5 سنوات فترة سماح، يستحق القسط الأول للقرض بتاريخ 15 كانون الأول 2021 ويستحق القسط الأخير بتاريخ 15 حزيران 2026. يستحق على القرض نسبة فائدة سنوية بمعدل 6.96%. هذا وتسدد فوائد القرض على أساس نصف سنوي تبدأ بتاريخ 15 كانون الأول 2016. هذا ولأغراض احتساب كفاية رأس المال يقوم البنك باحتساب القرض كجزء من الشريحة الثانية لرأس المال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وإرشادات بازل.

## 14. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول<br>2015 | 30 ايلول<br>2016 |
|------------------------|------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي     |
| 4.632.058              | 24.574.537       |
| 8.070.302              | 8.727.552        |
| 7.303.894              | 17.803.297       |
| 4.267.018              | 2.306.369        |
| 4.290.190              | 3.879.828        |
| 3.102.493              | 5.717.671        |
| 601.056                | 759.377          |
| 990.000                | -                |
| 12.582.992             | 4.343.881        |
| -                      | 58.503.739       |
| 5.907.417              | 6.912.882        |
| 51.747.420             | 133.529.133      |

أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية  
ضرائب مستحقة  
شيكات بنكية مصدقة  
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة  
أمانات مؤقتة  
فوائد مستحقة غير مدفوعة  
المستحق لصندوق إدار الموظفين  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستحقة الدفع  
ذمم عملاء شركات تابعة  
حوالات واردة  
أخرى