



بنك فلسطين  
BANK OF PALESTINE

اد.ع- 2015/6188

2015/10/19

السيد / أحمد عويضة

المحترم

الرئيس التنفيذي - سوق فلسطين للأوراق المالية

نابلس - فلسطين

بعد التحية ,,,

### الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية للربع الثالث 2015

بالإشارة للموضوع أعلاه نرفق لكم طيه البيانات المالية عن الربع الثالث من العام 2015 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 2014.

وبالإشارة للمادة رقم 2/38 والمادة 2/37 من نظام الإفصاح نشير إلى ما يلي:

- 1- يتألف رأسمال البنك المصرح به من 200 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم
- 2- بلغ رأس المال المدفوع 175 مليون دولار أمريكي.

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

- السيد / هاشم هاني الشوا  
رئيس مجلس الإدارة
- السيد / ماهر جواد فرح  
عضو
- الدكتور / 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  
عضو

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

- السيد / هاشم هاني الشوا  
المدير العام
- السيد / رشدي محمود الغلاييني  
نائب المدير العام
- السيد / علاء الدين محمد آل رضوان  
نائب المدير العام - مدير العمليات
- السيد / إحسان كمال شعشاعة  
مساعد المدير العام - مدير الخزينة
- السيد / سلمان محمد طعمة قميلة  
مساعد المدير العام - المدير المالي
- السيد / وائل عبد اللطيف الصوراني  
مساعد المدير العام لفروع غزة

- السيد / هاني صلاح ناصر      مساعد المدير العام لفروع الضفة الغربية
- السيدة / سوزان خوري      مساعد المدير العام لشؤون الائتمان.
- السيد / حسن ماجد العفيفي      مساعد المدير العام لتكنولوجيا المعلومات.
- السيد/ خميس فوزي عصفور      المستشار القانوني

5-السادة إرنست يونغ مدقق الحسابات الخارجي للعام 2015.

6-لم تطرأ أي إجراءات قانونية جديدة خلال الفترة.

7-لم تطرأ أي أمور جوهرية أخرى خلال الفترة تؤثر على سعر السهم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

الإدارة العامة

بنك فلسطين م.ع.م



نسخة:

السادة/هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في 30 ايلول 2015

| 31 كانون الأول 2014 | 30 ايلول 2015 | ايضاح | الموجودات                                         |
|---------------------|---------------|-------|---------------------------------------------------|
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي  |       |                                                   |
| 346.222.324         | 702.889.811   | 1     | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية              |
| 581.758.608         | 406.435.057   | 2     | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                     |
| 7.367.695           | 6.909.346     | 3     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 1.151.825.644       | 1.234.963.698 | 4     | تسهيلات ائتمانية مباشرة                           |
|                     |               |       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 22.671.941          | 23.029.528    | 5     | الشامل                                            |
| 226.643.035         | 243.193.067   | 6     | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                     |
| 18.692.906          | 19.718.473    | 7     | استثمار في شركات حليفة                            |
| 47.981.522          | 48.298.085    |       | عقارات وآلات ومعدات                               |
| 2.272.393           | 3.047.216     |       | مشاريع تحت التنفيذ                                |
| 19.337.893          | 57.531.939    | 8     | موجودات أخرى                                      |
| 2.424.773.961       | 2.746.016.220 |       | مجموع الموجودات                                   |
|                     |               |       | المطلوبات وحقوق الملكية                           |
|                     |               |       | المطلوبات                                         |
| 24.086.209          | 101.913.652   |       | ودائع سلطة النقد الفلسطينية                       |
| 753.769             | 101.252.114   | 9     | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                         |
| 1.908.480.620       | 2.103.655.364 | 10    | ودائع العملاء                                     |
| 154.043.455         | 83.804.937    | 11    | تأمينات نقدية                                     |
| 18.320.233          | 21.109.405    | 12    | مخصصات متنوعة                                     |
| 1.027.063           | 152.783       |       | مخصصات الضرائب                                    |
| 37.956.034          | 39.557.656    | 13    | مطلوبات أخرى                                      |
| 2.144.667.383       | 2.451.445.911 |       | مجموع المطلوبات                                   |
|                     |               |       | حقوق الملكية                                      |
| 160.000.000         | 175.000.000   |       | حق ملكية حملة الأسهم                              |
| 9.034.692           | 9.034.692     |       | رأس المال المدفوع                                 |
| 32.023.745          | 32.023.745    |       | علاوة إصدار                                       |
| 147.932             | 147.932       |       | احتياطي إجباري                                    |
| 19.249.207          | 20.155.457    |       | احتياطي اختياري                                   |
| 27.849.613          | 27.849.613    |       | احتياطي مخاطر مصرفية عامة                         |
| (4.797.893)         | (4.428.525)   |       | احتياطي تقلبات دورية                              |
| 35.916.850          | 34.039.740    |       | احتياطي القيمة العادلة                            |
| 279.424.146         | 293.822.654   |       | أرباح مدورة                                       |
| 682.432             | 747.655       |       |                                                   |
| 280.106.578         | 294.570.309   |       | حقوق جهات غير مسيطرة                              |
| 2.424.773.961       | 2.746.016.220 |       | صافي حقوق الملكية                                 |
|                     |               |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                     |



قائمة الدخل الموحدة  
للفترة المنتهية في 30 ايلول 2015

| 2014         | 2015         |                                    |
|--------------|--------------|------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                    |
| 70.309.616   | 77.387.766   | الفوائد الدائنة                    |
| (12.880.192) | (12.183.345) | الفوائد المدينة                    |
| 57.429.424   | 65.204.421   | صافي إيرادات الفوائد               |
| 18.556.336   | 21.785.235   | صافي إيرادات العمولات              |
| 75.985.760   | 86.989.656   | صافي إيرادات الفوائد والعمولات     |
| 2.161.861    | 6.005.661    | أرباح عملات أجنبية                 |
| 870.670      | 1.428.356    | أرباح موجودات مالية                |
| 712.022      | 975.571      | حصة البنك من أرباح شركة حليفة      |
| 617.070      | 1.364.010    | استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية |
| 5.748.917    | 7.081.531    | إيرادات أخرى                       |
| 86.096.300   | 103.844.785  | إجمالي الدخل                       |
|              |              | المصروفات                          |
| (25.565.743) | (30.397.606) | نفقات الموظفين                     |
| (17.959.465) | (21.791.915) | مصاريف تشغيلية أخرى                |
| (3.623.384)  | (4.477.088)  | استهلاكات                          |
| (2.502.847)  | (4.104.991)  | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة  |
| (276.398)    | (404.464)    | ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها    |
| (48.209)     | (5.000)      | غرامات سلطة النقد                  |
| (49.976.046) | (61.181.064) | إجمالي المصروفات                   |
| 36.120.254   | 42.663.721   | الربح قبل الضرائب                  |
| (8.472.598)  | (9.358.312)  | مصروف الضرائب                      |
| 27.647.656   | 33.305.409   | ربح الفترة                         |



قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للفترة المنتهية في 30 ايلول 2015

| 2014         | 2015         |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 27.647.656   | 33.305.409   |
| 1.915.339    | 358.322      |
| 1.915.339    | 358.322      |
| 29.562.995   | 33.663.731   |

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

أرباح موجودات مالية غير متحققة

صافي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة



*[Handwritten signature in blue ink]*



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية  
للسنة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2015

| رأس المال<br>المنفرد | علاوة اصدار  | إجباري       | اختياري      | مخاطر مصرفية<br>عامة | احتياطات     |                | أرباح مدورة  | حقوق الملكية | مسيطر        | حقوق جهات غير | مجموع حقوق الملكية |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------------|
|                      |              |              |              |                      | تقلبات دورية | القيمة العادلة |              |              |              |               |                    |
| دولار أمريكي         | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي         | دولار أمريكي | دولار أمريكي   | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي       |
| 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   |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | -              | 33.240.186   | 33.240.186   | 65.223       | 33.305.409    |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | 358.322        | -            | 358.322      | -            | 358.322       |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | 358.322        | 33.240.186   | 33.598.508   | 65.223       | 33.663.731    |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | 11.046         | (11.046)     | -            | -            | -             |                    |
| -                    | -            | -            | -            | 906.250              | -            | -              | (906.250)    | -            | -            | -             |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | -              | (15.000.000) | -            | -            | -             |                    |
| 15.000.000           | -            | -            | -            | -                    | -            | -              | (19.200.000) | (19.200.000) | -            | (19.200.000)  |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | -              | 34.039.740   | 293.822.654  | 747.655      | 294.570.309   |                    |
| 175.000.000          | 9.034.692    | 32.023.745   | 147.932      | 20.155.457           | 27.849.613   | (4.428.525)    |              |              |              |               |                    |

30 ايلول 2015

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في

الأرباح المدورة

المحول الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة

توزيعات أسهم

توزيعات أرباح نقدية

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

| رأس المال<br>المنفرد | علاوة اصدار  | إجباري       | اختياري      | مخاطر مصرفية<br>عامة | احتياطات     |                | أرباح مدورة  | حقوق الملكية | مسيطر        | حقوق جهات غير | مجموع حقوق الملكية |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------------|
|                      |              |              |              |                      | تقلبات دورية | القيمة العادلة |              |              |              |               |                    |
| دولار أمريكي         | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي         | دولار أمريكي | دولار أمريكي   | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي       |
| 150.000.000          | 9.034.692    | 28.006.564   | 95.845       | 23.565.172           | 22.005.031   | (5.159.800)    | 23.839.731   | 251.387.235  | 631.739      | 252.018.974   |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | -              | 27.587.962   | 27.587.962   | 59.694       | 27.647.656    |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | 1.915.339      | -            | 1.915.339    | -            | 1.915.339     |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | 1.915.339      | 27.587.962   | 29.503.301   | 59.694       | 29.562.995    |                    |
| -                    | -            | -            | -            | 1.870.306            | -            | -              | (1.870.306)  | -            | -            | -             |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | -              | (10.000.000) | -            | -            | -             |                    |
| 10.000.000           | -            | -            | -            | -                    | -            | -              | (12.500.000) | (12.500.000) | -            | (12.500.000)  |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | -              | 3.953        | 3.953        | -            | 3.953         |                    |
| -                    | -            | -            | -            | -                    | -            | -              | 27.061.340   | 268.394.489  | 691.433      | 269.085.922   |                    |
| 160.000.000          | 9.034.692    | 28.006.564   | 95.845       | 25.435.478           | 22.005.031   | (3.244.461)    |              |              |              |               |                    |

30 ايلول 2014

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

المحول الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة

توزيعات أسهم

توزيعات أرباح نقدية

كسور الأسهم الموزعة المباعة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)



بنك فلسطين م.ع.م.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للفترة المنتهية في 30 ايلول 2015

| 2014         | 2015         |                                                              |
|--------------|--------------|--------------------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                              |
| 36.120.254   | 42.663.721   | <b>أنشطة التشغيل</b>                                         |
|              |              | ربح الفترة قبل الضرائب                                       |
|              |              | <b>تعديلات:</b>                                              |
| 3.623.384    | 4.477.088    | استهلاكات                                                    |
| (870.670)    | (1.428.356)  | صافي أرباح موجودات مالية                                     |
| 2.502.847    | 2.768.515    | مخصص تندي تسهيلات ائتمانية                                   |
| 1.562.083    | (975.571)    | حصة البنك من أرباح شركة حليفة                                |
| (712.022)    | 2.789.172    | مخصصات متنوعة                                                |
| 205          | (125.682)    | خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات                            |
| 42.226.081   | 50.168.887   |                                                              |
|              |              | <b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>                        |
| (38.835.240) | (85.906.569) | تسهيلات ائتمانية مباشرة                                      |
| (12.607.386) | (22.054.661) | متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي                            |
| (34.667.581) | (39.317.151) | موجودات أخرى                                                 |
| 225.672.005  | 195.174.744  | ودائع العملاء                                                |
| 9.641.093    | (70.238.518) | تأمينات نقدية                                                |
| 11.512.974   | 2.617.879    | مطلوبات أخرى                                                 |
| 202.941.946  | 30.444.611   | صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب                      |
| -            | (10.232.592) | ضرائب مدفوعة                                                 |
| 202.941.946  | 20.212.019   | صافي النقد من أنشطة التشغيل                                  |
|              |              | <b>أنشطة الاستثمار</b>                                       |
| 3.929        | -            | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل           |
| 903.445      | 1.887.440    | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل                  |
| (32.460.122) | (16.550.032) | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                               |
| -            | 18.690.000   | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| (753.556)    | (49.996)     | استثمار بشركات حليفة                                         |
| (2.776.593)  | (774.823)    | مشاريع تحت التنفيذ                                           |
| (2.775.318)  | (5.717.048)  | شراء عقارات وآلات ومعدات                                     |
| 31.506       | 139.670      | بيع عقارات وآلات ومعدات                                      |
| (37.826.709) | (2.374.789)  | صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار                       |
|              |              | <b>أنشطة التمويل</b>                                         |
| (11.461.164) | (18.183.743) | توزيعات أرباح نقدية                                          |
| 3.953        | -            | كسور الأسهم الموزعة المباعة                                  |
| (11.457.211) | (18.183.743) | صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل                    |
| 153.658.026  | (346.513)    | التغير في النقد وما في حكمه                                  |
| 602.869.715  | 707.178.070  | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                            |
| 756.527.741  | 706.831.557  | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                            |





## 1. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2014 | 30 ايلول 2015 |
|---------------------|---------------|
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي  |
| 159.968.658         | 446.881.993   |
| 14.602.782          | 62.302.273    |
| 171.650.884         | 193.705.545   |
| 346.222.324         | 702.889.811   |

نقد في الصندوق

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

## 2. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

| 31 كانون الأول 2014 | 30 ايلول 2015 |
|---------------------|---------------|
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي  |
| 6.892               | -             |
| 29.682.652          | 17.120.122    |
| 29.689.544          | 17.120.122    |

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

حسابات جارية وتحت الطلب

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

|             |             |
|-------------|-------------|
| 279.698.482 | 236.043.880 |
| 248.058.582 | 147.649.055 |
| 24.312.000  | 5.622.000   |
| 552.069.064 | 389.314.935 |
| 581.758.608 | 406.435.057 |



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

| 30 ايلول 2015 | 31 كانون الأول 2014 |
|---------------|---------------------|
| دولار أمريكي  | دولار أمريكي        |
| 6.909.346     | 7.367.695           |
| 6.909.346     | 7.367.695           |

أسهم مدرجة في بورصة فلسطين

### 4. تسهيلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

| 30 ايلول 2015 | 31 كانون الأول 2014 |
|---------------|---------------------|
| دولار أمريكي  | دولار أمريكي        |
| 889.070.819   | 813.360.458         |
| 247.312.472   | 246.502.421         |
| 39.487.035    | 37.096.555          |
| 76.816.280    | 69.257.227          |
| 1.252.686.605 | 1.166.216.661       |
| (4.947.169)   | (4.383.794)         |
| (12.775.738)  | (10.007.223)        |
| 1.234.963.698 | 1.151.825.644       |

قروض

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

حسابات المكشوفين بالطلب

فوائد وعمولات معلقة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

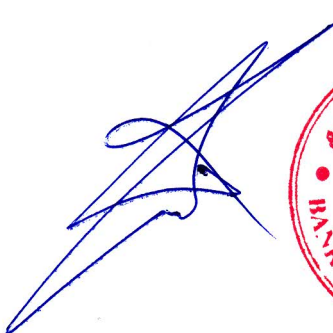
تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ما يلي:

| 30 ايلول 2015 |              |              | 31 كانون الأول 2014 |              |              |
|---------------|--------------|--------------|---------------------|--------------|--------------|
| مجموع         | أجنبي        | محلي         | مجموع               | أجنبي        | محلي         |
| دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي        | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 21.666.970    | 16.874.748   | 5.015.813    | 21.226.201          | 16.210.388   | 5.015.813    |
| 228.456       | -            | 243.310      | 243.310             | -            | 243.310      |
| 1.134.102     | -            | 1.193.508    | 1.202.430           | 8.922        | 1.193.508    |
| 23.029.528    | 16.874.748   | 6.452.631    | 22.671.941          | 16.219.310   | 6.452.631    |

أسهم مدرجة في أسواق مالية

أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

محافظ استثمارية



## 6. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

| 31 كانون الأول 2014 |              |              | 30 ايلول 2015 |              |              |                                      |
|---------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------------------------------|
| مجموع               | أجنبي        | محلي         | مجموع         | أجنبي        | محلي         |                                      |
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                      |
| 86.222.823          | 86.222.823   | -            | 97.622.850    | 97.622.850   | -            | أذونات خزانة حكومية                  |
| 125.520.212         | 125.520.212  | -            | 130.670.217   | 130.670.217  | -            | سندات مالية مدرجة في أسواق مالية     |
| 14.900.000          | -            | 14.900.000   | 14.900.000    | -            | 14.900.000   | سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية |
| 226.643.035         | 211.743.035  | 14.900.000   | 243.193.067   | 228.293.067  | 14.900.000   |                                      |

## 7. استثمار في شركة حليفة

فيما يلي تفاصيل الاستثمار في الشركات الحليفة:

| القيمة الدفترية     |               | الملكية | بلد     |                                |
|---------------------|---------------|---------|---------|--------------------------------|
| 31 كانون الأول 2014 | 30 ايلول 2015 |         |         |                                |
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي  | %       | التأسيس |                                |
| 13.617.662          | 14.469.653    | 21      | فلسطين  | شركة البنك الإسلامي العربي     |
| 258.310             | 349.889       | 25      | فلسطين  | الشركة الفلسطينية لنقل الاموال |
| 4.816.934           | 4.898.930     | 21      | فلسطين  | شركة أبراج للتنمية و الاستثمار |
| 18.692.906          | 19.718.473    |         |         |                                |

## 8. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2014 | 30 ايلول 2015 |                        |
|---------------------|---------------|------------------------|
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي  |                        |
| 2.773.973           | 4.809.497     | دفعات مقدمة            |
| 1.284.479           | 3.391.421     | مخزون قرطاسية ومطبوعات |
| 3.226.098           | 4.193.689     | موجودات غير ملموسة     |
| 2.974.481           | 3.150.480     | فوائد وعمولات مستحقة   |
| 6.270.934           | 5.776.942     | ذمم عملاء شركات تابعة  |
| 187.589             | 33.181.708    | شيكات مقاصة            |
| 2.620.339           | 3.028.202     | حسابات مدينة أخرى      |
| 19.337.893          | 57.531.939    |                        |

## 9. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

| المجموع      | ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر | حسابات جارية وتحت الطلب |
|--------------|----------------------------------|-------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي                     | دولار أمريكي            |
| 56.010.999   | 56.010.999                       | -                       |
| 45.241.114   | 38.189.317                       | 7.051.797               |
| 101.252.114  | 94.200.316                       | 7.051.797               |
| 123          | -                                | 123                     |
| 753.646      | -                                | 753.646                 |
| 753.769      | -                                | 753.769                 |

30 ايلول 2015

محلي

أجنبي

31 كانون الأول 2014

محلي

أجنبي

## 10. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2014 | 30 ايلول 2015 |
|---------------------|---------------|
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي  |
| 804.124.845         | 903.103.839   |
| 601.258.207         | 611.103.840   |
| 492.143.316         | 576.458.408   |
| 10.954.252          | 12.989.277    |
| 1.908.480.620       | 2.103.655.364 |

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة

## 11. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

| 31 كانون الأول 2014 | 30 ايلول 2015 |
|---------------------|---------------|
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي  |
| 118.490.162         | 42.998.353    |
| 26.182.962          | 30.097.257    |
| 9.370.331           | 10.709.327    |
| 154.043.455         | 83.804.937    |

تسهيلات ائتمانية مباشرة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

أخرى

## 12. مخصصات متنوعة

| 31 كانون الأول 2014 | 30 ايلول 2015 |
|---------------------|---------------|
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي  |
| 16.804.653          | 19.593.825    |
| 1.515.580           | 1.515.580     |
| 18.320.233          | 21.109.405    |

تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا





### 13. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| 31 كانون الأول 2014 | 30 ايلول 2015     |                                            |
|---------------------|-------------------|--------------------------------------------|
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي      |                                            |
| 3.453.673           | 3.636.112         | أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية |
| 5.808.254           | 9.129.505         | ضرائب مستحقة                               |
| 7.241.220           | 7.378.872         | شيكات بنكية مصدقة                          |
| 3.361.469           | 4.377.726         | توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة             |
| 2.832.057           | 3.242.782         | أمانات مؤقتة                               |
| 2.158.932           | 3.053.333         | فوائد مستحقة وغير مدفوعة                   |
| 619.057             | 1.322.548         | مستحق لصندوق ادخار الموظفين                |
| 920.000             | -                 | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة                  |
| 5.472.329           | 2.763.087         | ذمم دائنة                                  |
| 6.089.043           | 4.653.691         | أخرى                                       |
| <u>37.956.034</u>   | <u>39.557.656</u> |                                            |



*(Handwritten signature in blue ink)*