



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 جوهريه 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 2015	30 ايلول 2016		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			الموجودات
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		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
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		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
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		حقوق جهات غير مسيطرة
2.785.203.240	4.253.676.432		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



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 وإطفاءات
(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 المباعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		إيضاح
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	

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 2015	30 ايلول 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 2015	30 ايلول 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 2015	30 ايلول 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:

30 ايلول 2016	أذونات 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
محلي	16.539.536		13.900.000	-	30.439.536
أجنبي	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					
محلي	-	-	14.900.000	-	14.900.000
أجنبي	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	
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 2015	30 ايلول 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 خلال ثلاثة أشهر	حسابات جارية 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 2015	30 ايلول 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 2015	30 ايلول 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 2015	30 ايلول 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