

التاريخ: 2015-10-27

المرجع: TNB-F\ 21 -10\2015

حضرة السيد / احمد عويضة المحترم  
الرئيس التنفيذي  
بورصة فلسطين  
نابلس - فلسطين

الموضوع: الافصاح عن البيانات المالية الموحدة

للتربيع الثالث من العام 2015

تحية طيبة و بعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للبنك الوطني كما في 30 ايلول 2015 والمراجعة من مدقق الحسابات الداخلي للبنك.  
اما فيما يتعلق بالمادة (37) من نظام الافصاح المعمول به نورد لكم التالي :

أولاً : ادارة الشركة

اعضاء مجلس الادارة للبنك كما 30-9-2015

- 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 ابوخيديجة - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- السيد معن ملحم - ممثلاً عن شركة باديكو

الادارة التنفيذية للبنك (كما بتاريخ 30-09-2015)

- 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 غسان حمدان - مدير التدقيق الداخلي
- 8- السيد خلدون شقير - مدير دائرة المخاطر

- **المستشار القانوني :**  
الاستاذ المحامي راتب باسم محيسن
- **المدقق الخارجي :**  
السادة ارنست ويونغ

#### **ثانياً: عدد الأسهم الصادرة عن البنك**

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

#### **ثالثاً : الامور الجوهرية**

استكمالاً لقرار رفع راس مال البنك الى 75 مليون دولار قام البنك الوطني وبنك الاتحاد بالتوقيع النهائي على اتفاقية التملك/ الاستحواذ على موجودات ومطلوبات فرع بنك الاتحاد في مدينة رام الله، بحيث تم دخول ( بنك الاتحاد - الاردن ) كشريك استراتيجي في راس مال البنك الوطني بمانسبته 10% من راس مال البنك الوطني .

كما و قام صندوق سراج فلسطين الاول بتملك اسهم في راس مال البنك من خلال صفقات تم تنفيذها في بورصة فلسطين وذلك استبدالاً لجزء هام من حصة شركة مسار العالمية للاستثمار والشركات التابعة لها في اسهم البنك وبعد الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة بالخصوص بحيث بلغت مساهمة صندوق سراج فلسطين الاول كما في 30-9-2015 مانسبته 20% من راس مال البنك والبالغ 75 مليون دولار .

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،،،

  
أحمد الحاج حسن  
المدير العام

  
مرwan مزهر  
نائب المدير العام

نسخة/ الساد هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمين

شركة البنك الوطني المساهمة العامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

30 ايلول 2015

## قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 30 ايلول 2015

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
85,632,498	90,620,908	1	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
229,700,421	218,253,275	2	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
520,880	2,489,079	3	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
298,630,685	388,162,646	4	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
5,545,413	12,331,791	5	الشامل
26,842,276	46,132,308	6	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
4,276,944	3,396,941		استثمار في شركة حليفة
8,821,633	9,310,582		عقارات وآلات ومعدات
120,858	273,935		موجودات غير ملموسة
2,951,081	4,919,970		مشاريع تحت التنفيذ
300,000	300,000		موجودات ضريبة مؤجلة
16,364,755	21,986,571	7	موجودات أخرى
<b>679,707,444</b>	<b>798,178,006</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات:</b>
154,964,693	103,531,956	8	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
353,824,711	465,421,104	9	ودائع العملاء
60,170,444	65,117,432	10	تأمينات نقدية
18,490,409	65,133,067		أموال مقترضة
1,449,443	2,125,064		مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,544,676	170,309		مخصصات الضرائب
9,252,536	8,186,157	11	مطلوبات أخرى
<b>599,696,912</b>	<b>709,685,089</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية:</b>
70,968,206	75,000,000		رأس المال المدفوع
-	564,451		علاوة الاصدار
1,411,798	1,411,798		إحتياطي إجباري
4,948,800	6,145,230		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,625,861	1,625,861		إحتياطي التقلبات الدورية
(2,750,988)	(3,193,409)		إحتياطي القيمة العادلة
3,806,855	6,938,986		أرباح مدورة
<b>80,010,532</b>	<b>88,492,917</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>679,707,444</b>	<b>798,178,006</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2015

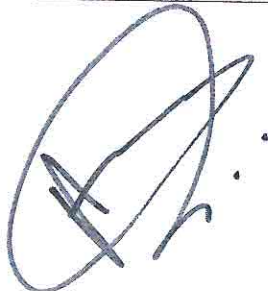
30 ايلول 2014	30 ايلول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16,130,997	19,940,197	الفوائد الدائنة
(6,311,507)	(7,248,227)	الفوائد المدينة
9,819,490	12,691,970	صافي إيرادات الفوائد
2,213,525	3,274,058	صافي إيرادات العمولات
12,033,015	15,966,028	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,312,135	1,859,824	أرباح عملات أجنبية
775,669	473,762	أرباح موجودات مالية
407,510	271,356	استرداد مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
43,700	-	ايرادات اخرى
<b>14,572,029</b>	<b>18,570,970</b>	<b>إجمالي الدخل</b>
		<b>المصروفات</b>
4,955,151	6,414,324	نفقات الموظفين
3,400,001	4,848,695	مصاريف تشغيلية أخرى
669,914	675,397	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
1,036,974	1,188,993	إستهلاكات وإطفاءات
10,062,040	13,127,409	اجمالي المصروفات
<b>4,509,989</b>	<b>5,443,561</b>	<b>ربح الفترة قبل الضريبة</b>
<b>(854,413)</b>	<b>(1,115,000)</b>	<b>مصروف الضرائب</b>
3,655,576	4,328,561	ربح الفترة
		الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح
0.0731	0.0577	الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

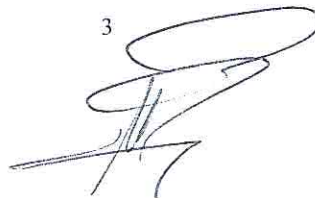
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2015

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,655,576	4,328,561	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
(589,436)	(442,421)	خلال الدخل الشامل
3,066,140	3,886,140	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



3



شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2015

صافي حقوق الملكية دولار أمريكي	إحتياطيات							رأس المال المدفوع دولار أمريكي
	أرباح مدروزة دولار أمريكي	إحتياطي القيمة العائلة دولار أمريكي	التقنيات التوربية دولار أمريكي	مخاطر مصروفية عامة دولار أمريكي	إجباري دولار أمريكي	علاوة الإصدار دولار أمريكي		
80,010,532	3,806,855	(2,750,988)	1,625,861	4,948,800	1,411,798	-	70,968,206	
4,328,561	4,328,561	-	-	-	-	-	-	
(442,421)	-	(442,421)	-	-	-	-	-	
83,896,672	8,135,416	(442,421)	-	-	-	564,451	4,031,794	
4,596,245	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(1,196,430)	-	-	1,196,430	-	-	-	
88,492,917	6,938,986	(3,193,409)	1,625,861	6,145,230	1,411,798	564,451	75,000,000	
54,966,018	477,923	(2,264,174)	420,067	2,426,483	607,936	-	49,875,642	
2,878,037	2,878,037	-	-	-	-	-	-	
(83,104)	44,966	(128,070)	-	-	-	-	-	
2,794,933	2,923,003	(128,070)	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
(1,755,890)	(1,755,890)	-	-	1,755,890	-	-	-	
54,116,126	1,422,352	(2,392,244)	420,067	4,182,373	607,936	-	49,875,642	

30 ايلول 2015  
الرصيد في بداية الفترة  
ربح الفترة  
بنود الدخل الشامل الأخرى  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
تسديدات رأس المال  
أرباح بيع موجودات مالية متبناة مباشرة في الأرباح المدروزة

المحول إلى الإحتياطيات  
الرصيد كما في 30 ايلول 2015

30 ايلول 2014  
الرصيد في بداية الفترة  
ربح الفترة  
بنود الدخل الشامل الأخرى  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
تسديدات رأس المال  
المحول إلى الإحتياطيات  
الرصيد في نهاية 30 ايلول 2014

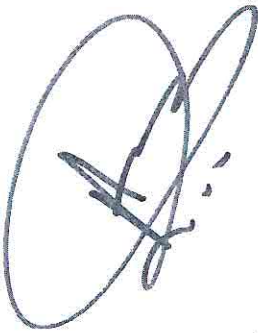
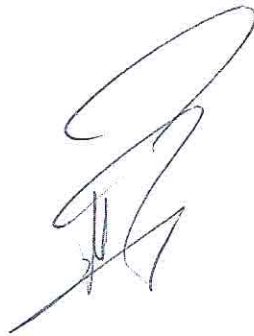
تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح
2014	2015	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,509,989	5,443,561	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
1,036,974	1,188,993	إستهلاكات وإطفاءات
36,179	218,868	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية
(456,675)	(57,740)	خسائر (أرباح) أرباح موجودات مالية
76,236	246,407	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
369,443	737,704	مخصصات تعويض نهاية الخدمة والمحول من بنك الاتحاد
149,738	158,090	بنود أخرى غير نقدية ظاهرة في قائمة الدخل
5,721,884	7,935,883	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
6,753,843	(1,780,277)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(7,025,319)	(10,610,817)	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(70,407,667)	(89,778,368)	التسهيلات الائتمانية
1,889,717	(5,421,173)	الموجودات الأخرى
14,000,000	(14,000,000)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية يزيد استحقاقها عن 3 اشهر
80,116,594	111,596,393	ودائع العملاء
4,873,783	4,946,988	التأمينات النقدية
(11,059,403)	46,642,658	أموال مقترضة
-	(1,968,889)	الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
757,706	(1,066,379)	المطلوبات الأخرى
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
25,621,138	46,496,019	
		مخصصات مدفوعة
(66,967)	(62,083)	ضرائب مدفوعة
(1,610,277)	(2,690,007)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
23,943,894	43,743,929	أنشطة الإستثمار
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(20,835,684)	14,104,373	شراء ممتلكات ومعدات
(1,691,368)	(1,461,989)	شراء موجودات غير ملموسة
(185,324)	(369,029)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(944,727)	(3,245,877)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,224,594	1,045,871	

(3,778,353)	(7,228,799)
(10,621,389)	(20,074,444)
4,866,175	577,000
	1,000,000
<u>(5,022,182)</u>	<u>28,091,035</u>
14,264	4,596,245
<u>14,264</u>	<u>4,596,245</u>
(5,007,918)	32,687,280
71,766,864	118,745,069
<u>66,758,946</u>	<u>151,432,349</u>

12

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
تخفيض استثمار في شركة حليفة  
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار  
أنشطة التمويل  
رأس المال المدفوع  
صافي النقد من أنشطة التمويل  
النقص في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

### 1. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<u>31-12-2014</u>	<u>30-09-2015</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
30,268,457	37,560,537
21,267,282	8,352,795
34,096,759	44,707,576
<b><u>85,632,498</u></b>	<b><u>90,620,908</u></b>

نقد في الخزينة  
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

### 2. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

<u>31-12-2014</u>	<u>30-9-2015</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
34,853	188,888
46,158,493	30,207,030
<b><u>46,193,346</u></b>	<b><u>30,395,918</u></b>
110,019,358	111,920,352
57,972,907	74,526,568
15,514,810	1,410,437
<b><u>183,507,075</u></b>	<b><u>187,857,357</u></b>
<b><u>229,700,421</u></b>	<b><u>218,253,275</u></b>

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر  
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

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

<u>31-12-2014</u>	<u>30-09-2015</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
520,880	1,680,800
-	808,279
<b><u>520,880</u></b>	<b><u>2,489,079</u></b>

أسهم مدرجة في بورصة فلسطين  
أسهم مدرجة في اسواق مالية خارجية

#### 4. تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

31-12-2014	30-09-2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
77,050,289	105,055,794	حسابات جارية مدينة
225,267,790	287,136,810	قروض وكمبيالات
302,318,079	392,192,604	المجموع
(1,188,419)	(1,284,576)	ينزل : فوائد معلقة
(2,498,975)	(2,745,382)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>298,630,685</u>	<u>388,162,646</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

31-12-2014	30-09-2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,347,815	11,094,129	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
961,354	976,417	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
236,244	261,245	محاظ استثمارية غير مدرجة
<u>5,545,413</u>	<u>12,331,791</u>	

#### 6. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

31-12-2014	30-09-2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
20,862,276	38,652,308	سندات دين مدرجة في أسواق مالية أجنبية
5,980,000	7,480,000	سندات دين محلية غير مدرجة
<u>26,842,276</u>	<u>46,132,308</u>	

#### 7. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31-12-2014	30-09-2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
9,779,811	11,679,213	شيكات برسم التحصيل
4,479,128	7,830,350	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
1,320,557	1,301,856	مصاريف مدفوعة مقدماً
364,509	364,509	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
39,999	225,479	قرطاسية ومطبوعات
380,751	585,164	أخرى
<u>16,364,755</u>	<u>21,986,571</u>	

## 8. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

<u>31-12-2014</u>	<u>30-09-2015</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
3,642	5,202
<u>74,942,370</u>	<u>14,849,032</u>
<b><u>74,946,012</u></b>	<b><u>14,854,234</u></b>
66,018,681	78,651,877
<u>14,000,000</u>	<u>10,025,845</u>
<b><u>80,018,681</u></b>	<b><u>88,677,722</u></b>
<b><u>154,964,693</u></b>	<b><u>103,531,956</u></b>

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

## 9. ودائع العملاء

<u>31-12-2014</u>	<u>30-09-2015</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
103,890,485	161,595,430
34,509,182	59,218,920
203,357,935	230,690,038
<u>12,067,109</u>	<u>13,916,716</u>
<b><u>353,824,711</u></b>	<b><u>465,421,104</u></b>

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

## 10. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

<u>31-12-2014</u>	<u>30-09-2015</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
45,879,205	52,006,134
13,374,628	11,840,621
916,611	1,270,677
<b><u>60,170,444</u></b>	<b><u>65,117,432</u></b>

تسهيلات إئتمانية مباشرة  
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة  
أخرى

## 11. مطلوبات أخرى

31-12-2014	30-09-2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,958,258	1,819,941	شيكات مصدقة وحالات واردة
2,676,206	2,639,362	فوائد مستحقة غير مدفوعة
1,841,681	1,752,108	ذمم دائنة
1,004,575	1,229,110	فوائد مقبوضة مقدماً
303,676	252,834	ضريبة مستحقة على الرواتب
90,631	133,926	مصاريف مستحقة
377,509	358,876	أخرى
<b>9,252,536</b>	<b>8,186,157</b>	

## 12. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في 30 ايلول		
2014	2015	
96,213,254	90,620,908	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
125,610,675	216,842,838	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(116,451,093)	(103,531,956)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(5,149,058)	(7,791,865)	أرصدة مقيدة
(33,394,833)	(44,707,576)	احتياطي الزامي
<b>66,828,945</b>	<b>151,432,349</b>	