



الرقم : إ/ع/ ٤٦ / 2016/04

التاريخ: 2016/04/24

السيد أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي /بورصة فلسطين للأوراق المالية
نابلس-فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية للربع الأول 2016

تحية واحتراماً ،،

إشارة الى الموضوع اعلاه وعملاً بأحكام المادة (37) من نظام الإفصاح مرفق
طيه البيانات المالية المرحلية لبنك القدس كما في 2016/3/31 . علماً أن البيانات
المالية مدققة من قبل المدقق الداخلي للبنك.
هذا وقد تم اعداد البيانات المالية المرحلية بناء على معايير المحاسبة الدولية وتم
إتباع نفس السياسات المحاسبية المطبقة في التقارير المالية السنوية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

بنك القدس
الإدارة العامة

نسخه/الساده هيئة سوق رأس المال المحترمين .



البيانات المطلوبة في المادة (2/37) من نظام الإفصاح

أعضاء مجلس إدارة بنك القدس:

- 1- السيد أكرم عبداللطيف جراب (رئيس مجلس الإدارة)
- 2- السيد عبدالرحيم نزار جردانة (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- 3- السيدة ربي مسروحي العلمي
- 4- السيد وليد نجيب الأحمد
- 5- السيد صالح جبر إحميد
- 6- البنك الاستثماري (ممثلاً بالسيد منتصر دواس)
- 7- السيد عاهد فايق بسيسو
- 8- السيد حامد عبدالغني جبر
- 9- السيد دريد أكرم جراب
- 10- صندوق الاستثمار الفلسطيني (ممثلاً بالسيد لؤي قواس)
- 11- شركة جميرا للاستثمار العقاري والتجارة العامة (ممثلاً بدوي معين اليازجي)

الإدارة التنفيذية لبنك القدس:

- 1- السيد/ سميح محمد يوسف صبيح (المدير العام)
- 2- السيد / زيد وليد الجلاد (نائب المدير العام)
- 3- السيد / محمد سلمان (مساعد المدير العام)
- 4- السيد / منذر عودة (مساعد المدير العام لشؤون الائتمان *)
- 5- السيد راند عبد الحليم نجيب (المدير التنفيذي للعمليات المصرفية)
- 6- السيد مصطفى ابو زيد (المدير التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد – ادارة الفروع)
- 7- السيد محمد سعيد سلامة (المدير التنفيذي لدائرة الخزينة والاستثمار)
- 8- السيد سعيد شبانة (المدير التنفيذي لدائرة كبار العملاء **) .

* تم ترقية السيد منذر عودة ليصبح مساعد المدير العام لشؤون الائتمان .
** تم ترقية السيد سعيد شبانة كمدير تنفيذي لدائرة كبار العملاء .

المستشار القانوني:

- 1- الاستاذ/ حسام الاتيرة
- 2- مكتب إتقان للخدمات الاستشارية
- 3- الاستاذ/ شرحبيل الزعيم

مدقق الحسابات:

سيتم ترشيح المدقق الخارجي عن العام 2016 اثناء اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2016-05-03 .

عدد الاسهم الصادرة عن الشركة 55,000,000 سهم بقيمة اسمية دولار واحد للسهم.

التغيرات والتطورات التي تمت خلال الربع الاول 2016 :

- 1- تم ترقية السيد منذر عودة ليصبح مساعد المدير العام لشؤون الائتمان .
- 2- تم ترقية السيد سعيد شبانة كمدير تنفيذي لدائرة كبار العملاء .
- 3- خلال شهر نيسان تم قبول استقالة مدير دائرة الرقابة المالية السيد فادي الحاج وتكليف السيد بهاء قطيري كقائم باعمال مدير الدائرة .

الاجراءات القانونية:

لا يوجد أي إجراءات قانونية رئيسية خلال الفترة.

لم يتم اكتساب ايا من الموجودات الرئيسية للشركة او التصرف فيها .

لا يوجد اية زيادة او نقصان في المبلغ غير المدفوع من الاوراق المالية والديون .

لم يتم اتخاذ اية قرارات اساسية من قبل حملة اي ورقة مالية .

ملخص الاداء 2016 :

- زاد صافي ايراد الفوائد والعمولات كما في 31-03-2016 بمبلغ 1.3 مليون دولار وبنسبة 18% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق .
- نما صافي حقوق المساهمين بمبلغ 2.7 مليون دولار وبنسبة 3.5% مقارنة مع نهاية العام السابق 2015 .
- زادت اجمالي الودائع والتأمينات بمبلغ 16.5 مليون دولار وبنسبة 2.5% مقارنة مع نهاية العام 2015 .
- نما اجمالي الربح قبل الضريبة كما في 31-3-2016 بمبلغ 119 الف دولار وبنسبة 4.5% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق .

بنك القدس ش.م.ع
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 31 اذار 2016
(ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

31 كانون الأول 2015	31 اذار 2016	
		الموجودات
155,817,736	138,389,560	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
135,682,637	75,449,471	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
96,650	101,615	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
432,396,576	485,454,341	تسهيلات ائتمانية مباشرة
9,382,636	9,376,003	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
21,099,666	20,887,857	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,267,051	21,745,227	ممتلكات ومعدات
3,394,078	3,825,835	مشاريع تحت التنفيذ
26,007	25,559	موجودات غير ملموسة
1,066,727	1,066,727	موجودات ضريبية مؤجلة
22,930,371	24,909,597	موجودات أخرى
804,160,135	781,231,792	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات:
61,933,816	17,228,423	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
616,676,911	630,944,282	ودائع عملاء
30,332,561	32,792,901	تأمينات نقدية
3,237,471	3,043,374	أموال مقترضة
4,209,224	4,217,235	مخصصات متنوعة
640,823	736,180	مخصص الضرائب
10,176,878	12,565,354	مطلوبات أخرى
727,207,684	701,527,749	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:
55,000,000	55,000,000	رأس المال المدفوع
4,283,052	4,283,052	احتياطي إجباري
6,598,177	6,598,177	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
4,836,775	4,836,775	احتياطي تقلبات دورية
153,909	147,275	احتياطي القيمة العادلة
6,080,538	8,838,764	أرباح متراكمة
76,952,451	79,704,043	مجموع حقوق المساهمين
804,160,135	781,231,792	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

المدقق الداخلي

المدير المالي

بنك القدس ش.م.ع
قائمة الدخل المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2016
(ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2015	2016	
7,265,408	8,719,165	الفوائد الدائنة
(1,485,079)	(1,819,265)	الفوائد المدينة
5,780,329	6,899,900	صافي إيرادات الفوائد
1,545,296	1,731,271	صافي إيراد العمولات
7,325,625	8,631,171	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,067,874	860,425	صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
80,673	88,016	صافي أرباح موجودات مالية
225,611	185,551	استرداد مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية
280,262	245,000	إيرادات أخرى
8,980,045	10,010,163	إجمالي الدخل المصروفات:
3,038,722	3,500,135	نفقات الموظفين
2,203,124	2,533,030	مصاريف تشغيلية أخرى
284,483	384,520	مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية
239,287	219,287	مخصص تعويض نهاية الخدمة
575,730	614,965	إستهلاكات وإطفاءات
6,341,346	7,251,937	إجمالي المصروفات
2,638,699	2,758,226	الربح للفترة قبل الضرائب
0.053	0.05	العصبة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

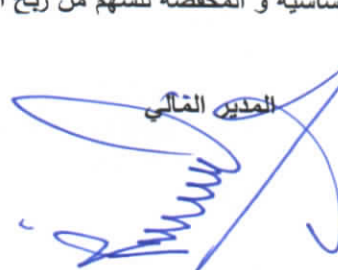
المدير العام



المدقق الداخلي



المدير المالي



بنك القدس ش.م.ع
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2016
(ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار	
2015	2016
2,638,699	2,758,226
(695,799)	(6,634)
<u>1,942,900</u>	<u>2,751,592</u>

الربح للفترة

يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

المدير العام



المدقق الداخلي



المدير المالي



بنك القدس ش.م.ع
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016
(ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

صافي حقوق الملكية	ارباح (خسائر) متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
76,952,451	6,080,538	153,909	4,836,775	6,598,177	-	4,283,052	-	55,000,000
2,758,226	2,758,226							
(6,634)		(6,634)						
(6,634)		(6,634)						
79,704,043	8,838,764	147,275	4,836,775	6,598,177	-	4,283,052	-	55,000,000
70,547,283	5,839,706	(732,512)	3,633,963	5,100,037	224,912	3,481,177	3,000,000	50,000,000
2,638,699	2,638,699							
(695,799)		(695,799)						
1,942,900	2,638,699	(695,799)	-	-	-	-	-	-
72,490,183	8,478,405	(1,428,311)	3,633,963	5,100,037	224,912	3,481,177	3,000,000	50,000,000

المدير العام

المدقق الخارجي

المدير المالي

المحول إلى الإحتياطيات
الرصيد في 31 آذار 2016

31 آذار 2015:

الرصيد في 1 كانون الثاني 2014

ربح الفترة

نموذج الدخل الشامل:

التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل

المحول إلى الإحتياطيات

الرصيد في 31 آذار 2016

التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل

نموذج الدخل الشامل:

الرصيد في 1 كانون الثاني 2016

ربح الفترة

31 آذار 2016:

بنك القدس ش.م.ع
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2016
(ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		
2015	2016	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
2,638,699	2,758,226	الربح للسنة قبل الضرائب
		تعديلات:
575,730	614,965	إستهلاكات وإطفاءات
284,483	384,520	المخصص (المحرر) تدني التسهيلات الائتمانية مباشرة
239,287	219,287	مخصص تعويض نهاية الخدمة
2,377	(4,966)	خسائر (أرباح) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
5,680	1,378	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
3,746,256	3,973,410	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(1,449,206)	(2,943,577)	(الزيادة) النقص في الاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد
(21,344,669)	(53,442,285)	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
798,520	(1,979,221)	(الزيادة)النقص في أرصدة موجودات أخرى
(1,042,784)	-	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
14,861,926	14,267,371	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
2,550,152	2,460,341	(النقص) في التأمينات النقدية
3,090,864	2,493,768	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
1,211,059	(35,170,193)	صافي التدفق النقدي (الاستخدام) من عمليات التشغيل
(66,020)	(211,276)	قبل التعويضات والضرائب المدفوعة
(292,467)	-	التعويضات المدفوعة للموظفين
		الضرائب المدفوعة
852,572	(35,381,469)	صافي التدفق النقدي (الاستخدام) من عمليات التشغيل
		بعد التعويضات والضرائب المدفوعة
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار:
(829,671)	(525,829)	شراء ممتلكات و عقارات و معدات
417,703	211,809	استثمارات في أوراق مالية
(411,968)	(314,020)	صافي (النقص) في النقد من عمليات الاستثمار
		الأنشطة التمويلية
743,300	(194,097)	أموال مقترضة
-	(9,940)	توزيعات نقدية
743,300	(204,037)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
1,183,904	(35,899,526)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
136,351,271	173,596,484	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
137,535,175	137,696,958	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

المدقق الداخلي

المدير المالي