



بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

اد.ع- ٢٥٣٥ / 2017

2017/04/30

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

بعد التحية ,,,

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية للربع الاول 2017

بالإشارة للموضوع أعلاه نرفق لكم طيه البيانات المالية عن الربع الاول من العام 2017 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 2016.

وبالإشارة للمادة رقم 2/37 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 راس المال المدفوع 195,008,685 مليون دولار امريكي.

3- مجلس الإدارة يتكون من السادة التالية أسمائهم:

- | | |
|-------------------------------------|-------------------|
| السيد / هاشم هاني الشوا | رئيس مجلس الإدارة |
| 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 / لانا 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
- السيد / إحسان كمال شعشاعة مساعد المدير العام- مدير ادارة العمليات و الخزينة.
- السيد / سلمان محمد طعمة قميلة مساعد المدير العام - مدير ادارة الرقابة المالية للمجموعة.
- السيد / وائل عبد اللطيف الصوراني مساعد المدير العام - مدير ادارة اعمال غزة.
- السيد / هاني صلاح ناصر مساعد المدير العام - مدير ادارة اعمال الضفة الغربية.
- السيدة / سوزان خوري مساعد المدير العام - مدير ادارة الائتمان.
- السيد / حسن ماجد العفيفي مساعد المدير العام - مدير ادارة تكنولوجيا المعلومات.
- السيد / محمود ماهر الشوا مساعد المدير العام - مدير ادارة المالية.
- السيد / نجيب جاسر ياسر مساعد المدير العام- مدير ادارة المخاطر.
- السيد/ خميس فوزي عصفور المستشار القانوني.

5-السادة أرنست ويونغ مدقق الحسابات الخارجي للعام 2017.

6-لم تطرأ أي اجراءات قانونية جديدة خلال الفترة.

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

8-قرارات الجمعية العمومية العادية

-قامت الجمعية العمومية للبنك المنعقدة بتاريخ 2017/4/6 بالمصادقة على اقتراح مجلس

إدارة البنك بتوزيع مبلغ 25,351,129 دولار امريكي من الأرباح المتحققة عن عام 2016

كالتالي:

• 4,991,315 دولار امريكي كأسهم مجانية من الأسهم الغير مكتتب فيها، ما يعادل 2.56% من القيمة الاسمية للسهم.

• 20,359,814 دولار امريكي نقداً، ما يعادل 10.44% من القيمة الاسمية للسهم.
وذلك على السادة المساهمين أعضاء الجمعية العمومية المسجلين لدي بورصة فلسطين بتاريخ يوم الاربعاء الموافق 5-4-2017 كل بقدر نصيبه في راس مال الشركة.

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة.
- المصادقة على تقرير فاحص الحسابات والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31-12-2016.
- المصادقة على ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2016.
- المصادقة على تجديد التعاقد مع شركة ارنست ويونغ لتدقيق حسابات العام 2017 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابه.
- المصادقة على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2016.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،



نسخة:

السادة/هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 اذار 2017

31 كانون الاول 2016	31 اذار 2017	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
801.160.640	1.224.154.561	1	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
621.058.507	624.192.489	2	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
10.117.262	10.070.959	3	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2.213.463.765	2.276.555.662	4	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
37.186.147	37.099.856	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
256.782.668	265.353.895	6	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5.006.039	5.068.183	7	إستثمار في شركات حليفة
15.904.566	16.233.209		إستثمارات عقارية
69.320.409	72.593.152		ممتلكات وآلات ومعدات
8.522.483	8.557.772		مشاريع تحت التنفيذ
10.421.612	11.780.910	8	موجودات غير ملموسة
69.685.132	146.248.948	9	موجودات أخرى
4.118.629.230	4.697.909.596		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
308.987.536	291.228.084		ودائع سلطة النقد الفلسطينية
89.225.299	235.709.299	10	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2.981.754.664	3.363.428.294	11	ودائع العملاء
161.396.927	179.984.589	12	تأمينات نقدية
50.000.000	50.000.000	13	قرض مساند
28.867.116	31.504.803		مخصصات متنوعة
6.519.249	7.906.573		مخصصات الضرائب
88.303.642	122.209.658	14	مطلوبات أخرى
3.715.054.433	4.281.971.300		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
195.008.685	195.008.685		رأس المال المدفوع
24.848.415	24.848.415		علاوة إصدار
41.431.505	41.431.505		إحتياطي إجباري
246.052	246.052		إحتياطي إختياري
30.553.490	30.553.490		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
39.001.737	39.001.737		إحتياطي تقلبات دورية
(297.057)	(279.733)		إحتياطي القيمة العادلة
36.171.383	47.413.932		أرباح مدورة
366.964.210	378.224.083		مجموع حقوق ملكية مساهمي البنك
36.610.587	37.714.213		حقوق جهات غير مسيطرة
403.574.797	415.938.296		مجموع حقوق الملكية
4.118.629.230	4.697.909.596		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة
للفترة المنتهية في 31 اذار 2017

2016	2017	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
28.311.693	36.109.234	الفوائد الدائنة
(5.389.476)	(9.738.592)	الفوائد المدينة
22.922.217	26.370.642	صافي إيرادات الفوائد
-	6.061.448	صافي إيرادات التمويل والإستثمار
6.869.997	9.891.655	صافي إيرادات العمولات
29.792.214	42.323.745	صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمار والعمولات
2.066.831	4.034.763	أرباح عملات أجنبية
(584.022)	(14.460)	صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية
1.767.969	2.247.173	إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
332.848	62.144	حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة
3.491.940	4.206.499	إيرادات أخرى
36.867.780	52.859.864	إجمالي الدخل
		المصروفات
(11.712.586)	(17.374.962)	نفقات الموظفين
(7.821.802)	(12.692.378)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1.662.392)	(2.444.623)	إستهلاكات وإطفاءات
(1.924.425)	(3.569.592)	مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(77.360)	(224.876)	ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
(23.198.565)	(36.306.431)	إجمالي المصروفات
13.669.215	16.553.433	الربح قبل الضرائب
(3.271.969)	(4.207.258)	مصروف الضرائب
10.397.246	12.346.175	ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للفترة المنتهية في 31 اذار 2017

2016	2017	إيضاح	ربح السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
10.397.246	12.346.175		
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
(878.251)	17.324		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(878.251)	17.324		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
9.518.995	12.363.499		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للفترة المنتهية في 31 اذار 2017

احتياطات									
رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	إجباري	اختياري	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	موجودات مالية متوفر للبيع	أرباح مدورة	حقوق جهات غير مسيطرة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
195.008.685	24.848.415	41.431.505	246.052	30.553.490	39.001.737	(297.057)	36.171.383	36.610.587	403.574.797
الرصيد في 31 كانون الاول 2016									
-	-	-	-	-	-	17.324	11.242.549	1.103.626	12.363.499
إجمالي الدخل الشامل للفترة									
195.008.685	24.848.415	41.431.505	246.052	30.553.490	39.001.737	(279.733)	47.413.932	37.714.213	415.938.296
الرصيد في 31 اذار 2017									
احتياطات									
رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	إجباري	اختياري	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	موجودات مالية متوفر للبيع	أرباح مدورة	حقوق جهات غير مسيطرة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
175.000.000	9.034.692	36.332.937	205.523	22.655.293	34.232.752	(3.109.880)	30.647.037	757.950	305.756.304
الرصيد في 31 كانون الاول 2015									
-	-	-	-	-	-	(878.251)	10.372.879	24.367	9.518.995
إجمالي الدخل الشامل للفترة									
10.000.000							(10.000.000)		
توزيعات أسهم									
							(18.000.000)		(18.000.000)
توزيعات نقدية									
185.000.000	9.034.692	36.332.937	205.523	22.655.293	34.232.752	(3.988.131)	13,019.916	782.317	297.275.299
الرصيد في 31 اذار 2016									

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للفترة المنتهية في 31 اذار 2017

إيضاح	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل		
ربح السنة قبل الضرائب	16.553.433	13.669.215
تعديلات:		
إستهلاكات وإطفاءات	2.444.623	1.662.392
صافي أرباح موجودات مالية	14.460	584.022
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات إئتمانية	3.569.592	1.924.425
إسترداد مخصص تدني تسهيلات إئتمانية	(2.247.173)	(1.767.969)
مخصصات متنوعة	2.637.687	615.300
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة	(62.144)	(332.848)
(خسائر) أرباح إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات	359	(8.264)
	22.910.837	16.346.273
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	(68.908.662)	(67.824.539)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(33.617.817)	(3.092.674)
موجودات أخرى	(65.783.803)	(23.611.067)
ودائع العملاء	381.673.630	(8.182.501)
تأمينات نقدية	18.587.662	10.968.515
مطلوبات أخرى	38.222.007	17.327.944
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة	270.173.017	(58.068.049)
ضرائب مدفوعة	(14.933.801)	(11.253.198)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	278.150.053	(69.321.247)
أنشطة الإستثمار		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	31.844	(600.655)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	103.615	(135.456)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(8.571.227)	1.217.598
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	19.399.365	43.724.000
مشاريع تحت التنفيذ	(35.289)	(657.578)
شراء إستثمارات عقارية	(328.643)	-
شراء ممتلكات وآلات ومعدات	(5.504.076)	(2.653.208)
بيع ممتلكات وآلات ومعدات	54.010	6.960
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار	5.149.599	40.901.661
أنشطة التمويل		
أرباح نقدية موزعة	(114.751)	(7.648.226)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل	(114.751)	(7.648.226)
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	283.184.901	(36.067.812)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	556.127.435	599.643.127
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	839,312,336	563.575.315

1. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الاول 2016	31 اذار 2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
452.604.350	863.950.052
46.987.100	30.430.029
18.025.388	12.612.860
283.543.802	317.161.619
801.160.640	1.224.154.561

نقد في الصندوق

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

2. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الاول 2016	31 اذار 2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.953.368	15.673.944
67.069.088	116.400.212
71.022.456	132.074.156
326.888.547	264.403.655
160.798.152	176.442.049
53.326.710	42.249.987
541.013.409	483.095.691
3.000.000	3.000.000
8.322.642	8.322.642
11.322.642	11.322.642
(2.300.000)	(2.300.000)
9.022.642	9.022.642
621.058.507	624.192.489

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 فترة ثلاثة أشهر

إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية

3. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند أسهم مدرجة في بورصة فلسطين بلغت قيمتها العادلة 10.070.959 دولار أمريكي و 10.117.262 دولار أمريكي كما في 31 اذار 2017 و 31 كانون الأول 2016 ، على التوالي.

4. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الاول 2016	31 اذار 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.369.457.639	1.408.271.400	قروض
322.710.490	305.275.474	حسابات جارية مدينة
36.941.886	37.308.596	بطاقات ائتمان
91.064.368	85.455.001	حسابات المكشوفين بالطلب
420.670.455	468.174.161	تمويلات اسلامية
2.240.844.838	2.304.484.632	
(6.638.986)	(6.653.932)	فوائد وعمولات وأرباح معلقة
(20.742.087)	(21.275.038)	مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
2.213.463.765	2.276.555.662	

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

موجودات مالية				
المجموع	غير مدرجة في أسواق مالية	محافظة استثمارية	أسهم مدرجة في أسواق مالية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
31 اذار 2017				
17.691.049	4.777.723	1.401.774	11.511.552	محلي
19.408.807	275.235	-	19.133.572	أجنبي
37.099.856	5.052.958	1.401.774	30.645.124	
31 كانون الأول 2016				
17.120.460	4.777.725	1.390.108	10.952.627	محلي
20.065.687	267.755	-	19.797.932	أجنبي
37.186.147	5.045.480	1.390.108	30.750.559	

6. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
المجموع	صكوك إسلامية	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية	أذونات خزينة حكومية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
31 اذار 2017					
13.526.157	-	6.910.000	-	6.616.157	محلي
251.827.738	19.750.000	-	141.122.122	90.955.616	أجنبي
265.353.895	19.750.000	6.910.000	141.122.122	97.571.773	
31 كانون الأول 2016					
10.443.115	-	3.900.000	-	6.543.115	محلي
246.339.553	20.000.000	-	147.463.846	78.875.707	أجنبي
256.782.668	20.000.000	3.900.000	147.463.846	85.418.822	

7. استثمار في شركات حليفة

يشمل استثمار في شركات حليفة ما يلي:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
31 كانون الاول 2016	31 اذار 2017	31 كانون الاول 2016	31 اذار 2017		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%		
4.546.341	4.574.278	21	21	فلسطين	شركة ابراج للتنمية والاستثمار الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية
459,698	493.905	30	30	فلسطين	
5.006.039	5.068.183				

8. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الاول 2016	31 اذار 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6.647.054	8.006.352	برامج الحاسب الآلي
3.774.558	3.774.558	حق الشهرة
10.421.612	11.780.910	

9. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الاول 2016	31 اذار 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
23.973.781	26.418.331	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة لشركات تابعة
20.324.729	71.081.660	شيكات مقاصة
9.446.902	17.252.016	دفعات مقدمة
2.839.713	3.468.131	مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة
3.500.275	4.772.656	فوائد وعمولات مستحقة
1.626.928	1.626.927	موجودات آلت ملكيتها وفاء لديون
1.850.698	1.850.698	موجودات ضريبية مؤجلة
6.122.106	19.778.529	حسابات مدينة أخرى
69.685.132	146.248.948	

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
114.597.362	114.597.362	-
121.111.937	120.093.472	1.018.465
235.709.299	234.690.834	1.018.465
68.187.057	68.187.057	-
21.038.242	20.893.324	144.918
89.225.299	89.080.381	144.918

31 اذار 2017

محلي
أجنبي

31 كانون الأول 2016

محلي
أجنبي

11. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2016	31 اذار 2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1.170.859.972	1.333.815.420
724.488.449	750.893.472
678.535.366	828.277.728
11.582.385	15.351.362
2.585.466.172	2.928.337.982
290.343.642	311.652.752
105.944.850	123.437.560
396.288.492	435.090.312
2.981.754.664	3.363.428.294

ودائع العملاء

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

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

ودائع التوفير
ودائع لأجل

12. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

31 كانون الاول 2016	31 اذار 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
114.912.392	131.385.931	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
30.069.651	32.792.794	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
16.414.884	15.805.864	أخرى
161.396.927	179.984.589	

13. قرض مساند

حصل البنك خلال السنة على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بتاريخ 20 حزيران 2016 مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي، ويسدد القرض بموجب هذه الاتفاقية على 10 أقساط نصف سنوية خلال مدة 10 سنوات منها 5 سنوات فترة سماح، ويستحق القسط الأول للقرض بتاريخ 15 كانون الأول 2021 ويستحق القسط الأخير بتاريخ 15 حزيران 2026. هذا ويستحق على القرض نسبة فائدة سنوية بمتوسط يعادل 7.52% تسدد على أساس نصف سنوي تبدأ بتاريخ 15 كانون الأول 2016. يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القرض كجزء من الشريحة الثانية لرأسمال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وإرشادات بازل.

14. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8.802.828	10.014.112	ضرائب مستحقة
20.057.166	20.750.138	شيكات بنكية مصدقة
2.423.733	4.389.739	ذمم عملاء شركات تابعة
30.115.739	18.976.554	أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية
3.974.039	4.233.985	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
4.277.895	5.339.981	أمانات مؤقتة
6.293.541	8.118.626	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
1.062.857	1.062.857	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
833.187	1.470.273	مستحق لصندوق إيداع الموظفين
1.894.634	1.894.634	مطلوبات ضريبة مؤجلة
8.568.023	45.958.759	أخرى
88.303.642	122.209.658	