

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية
للفترة المنتهية في 31 اذار 2019

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي
كما في 31 اذار 2019

31/12/2018	31/3/2019	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	الموجودات
35,730,188	36,206,863	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
8,149,292	11,860,338	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
12,166,560	8,239,059	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
109,744,165	115,154,651	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
975	976	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,624,220	6,685,521	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
690,282	667,102	ممتلكات ومعدات - صافي
300,723	379,234	موجودات غير ملموسة
4,720,650	3,562,356	موجودات أخرى
178,127,055	182,756,100	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
8,783,097	11,200,056	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
526	526	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
105,350,903	106,581,323	ودائع العملاء
11,592,378	14,636,821	تأمينات نقدية
5,072,533	3,576,652	مخصصات متنوعة
299,293	93,483	مخصص الضرائب
2,277,418	1,811,125	مطلوبات أخرى
133,376,148	137,899,986	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي
53,200,000	53,200,000	رأس المال المدفوع
711,266	679,318	إحتياطي قانوني
1,355,470	1,291,574	إحتياطي إختياري
177,982	177,982	إحتياطي التقلبات الدورية
1,290,209	1,290,209	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
(11,984,020)	(11,782,970)	(خسائر) أرباح مدورة
44,750,907	44,856,113	مجموع حقوق المركز الرئيسي
178,127,055	182,756,100	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

قائمة الدخل
للفترة المنتهية في 31 اذار 2019

31/3/2018	31/3/2019	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
1,733,343	1,840,009	إيرادات الفوائد
(337,830)	(359,773)	مصروفات الفوائد
<u>1,395,513</u>	<u>1,480,236</u>	صافي إيرادات الفوائد
73,440	70,534	صافي إيرادات العمولات
<u>1,468,953</u>	<u>1,550,771</u>	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
133,317	90,768	أرباح التعامل بالعمولات الأجنبية
-	-	أرباح أسهم موزعة
-	-	مخصصات مستردة
186,353	331,367	إيرادات أخرى
<u>1,788,623</u>	<u>1,972,906</u>	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(1,189,984)	(1,177,828)	نفقات الموظفين
(66,862)	(66,450)	إستهلاكات وإطفاءات
(672,085)	(614,446)	مصروفات أخرى
-	(8,975)	مخصص تدني قيمة قروض وسلف
<u>(1,928,931)</u>	<u>(1,867,699)</u>	إجمالي المصروفات
(140,308)	105,207	صافي (خسارة) الفترة قبل الضرائب
<u>(140,308)</u>	<u>105,207</u>	الضرائب
		صافي (خسارة) الفترة

31/3/2018 31/3/2019
دولار امريكي دولار امريكي

(140,308) 105,207

صافي (خسارة) الفترة

الدخل الشامل الآخر (الخسارة) الشامله
بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر

- --

أرباح (خسائر) تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- --

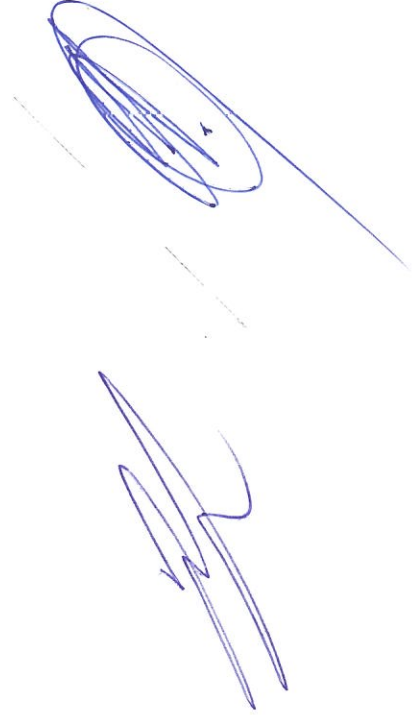
إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) الشاملة للفترة

(140,308) 105,207

إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للفترة المنتهية في اذار 2019

مجموع حقوق المركز الرئيسي	دولار امريكي	دولار امريكي	احتياطي القيمة العادية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	المال المدفوع رأس
44,750,907	-	(11,384,200)	--	1,290,209	177,982	-	711,266	53,200,000
--	--	--	--	--	--	--	--	--
105,207	105,207	--	--	--	--	--	--	--
-	--	--	--	--	--	--	--	--
105,207	105,207	--	--	--	--	--	--	--
43,256,114	(11,878,813)	--	--	1,749,757	177,982	1,291,574	679,318	53,200,000
44,890,975	(12,207,556)	--	1,749,757	177,982	1,291,574	679,318	679,318	53,200,000
(459,548)	--	--	(459,548)	--	--	--	--	--
319,480	319,480	--	--	--	--	63,896	31,948	--
-	(95,844)	--	--	--	--	1,355,470	711,266	--
44,750,907	(11,384,200)	--	1,290,209	177,982	1,355,470	711,266	711,266	53,200,000



الرصيد كما في 31 كانون اول 2017 (مدقق)
اثر تطبيق معيار 9
صافي (خسارة) السنة
المحول إلى الاحتياطيات
الرصيد كما في 31 آذار 2019 (غير مدقق)
المحول إلى الاحتياطيات
الرصيد كما في 31 كانون اول 2018 (مدقق)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 اذار 2019

31/3/2018	31/3/2019	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	الأنشطة التشغيلية :
319,480	105,207	صافي (خسارة) السنة قبل الضرائب
		تعديلات :
250,349	66,450	إستهلاكات وإطفاءات
--	--	(أرباح) إستهلاكات ممتلكات ومعدات
30,024	8,975	مخصص التدني في قيمة قروض وسلف
320,948	70,803	مخصصات متنوعة
(14,944)	55,868	فروقات عملة
<u>905,857</u>	<u>307,303</u>	النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) (النقص) في الموجودات التشغيلية :
(668,126)	(559,194)	إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(1,800,000)	--	وديعة رأسمالية
(1,179,120)	1,000,000	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(5,116,748)	(5,772,924)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(91,703)	1,158,294	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
13,364,307	1,230,420	ودائع العملاء
1,325,063	3,044,443	تأمينات نقدية
(2,094,381)	(466,293)	مطلوبات أخرى
<u>4,645,149</u>	<u>(57,953)</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل التعويضات المدفوعة والمخصومات المحررة
(447,701)	(1,779,837)	التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
<u>4,197,448</u>	<u>(1,837,789)</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
--	--	العائد من إستهلاك ممتلكات ومعدات
--	--	العائد من بيع موجودات مالية (أسهم)
(1,687,680)	--	إستحقاق موجودات مالية (سندات)
(260,091)	121,855	إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
<u>(1,947,771)</u>	<u>121,855</u>	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
2,249,677	(1,715,934)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
18,007,144	20,256,821	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>20,256,821</u>	<u>18,540,887</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة