

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله - فلسطين
قائمة المركز المالي
كما في 30 ايلول 2019

31/12/2018	30/9/2019	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	الموجودات
35,730,188	37,459,973	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
8,149,292	11,625,433	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
12,166,560	10,178,472	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
109,744,165	121,947,756	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
975	976	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,624,220	4,532,361	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
690,282	602,412	ممتلكات ومعدات - صافي
300,723	389,233	موجودات غير ملموسة
4,720,650	6,122,642	موجودات أخرى
178,127,055	192,859,258	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
8,783,097	12,687,962	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
526	1,500,526	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
105,350,903	109,345,065	ودائع العملاء
11,592,378	16,341,903	تأمينات نقدية
5,072,533	3,827,254	مخصصات متنوعة
299,293	93,483	مخصص الضرائب
2,277,418	3,987,725	مطلوبات أخرى
133,376,148	147,783,919	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي
53,200,000	53,200,000	رأس المال المدفوع
711,266	711,265	إحتياطي قانوني
1,355,470	1,355,469	إحتياطي إختياري
177,982	1,290,209	إحتياطي التقلبات الدورية
1,290,209	177,982	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بمقيمتها العادلة
(11,984,020)	(11,659,586)	(خسائر) أرباح مدورة
44,750,907	45,075,339	مجموع حقوق المركز الرئيسي
178,127,055	192,859,258	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

قائمة الدخل
للفترة المنتهية في 30 ايلول 2019

30/9/2018	30/9/2019	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
5,199,366	6,165,038	إيرادات الفوائد
(1,159,345)	(1,151,394)	مصروفات الفوائد
4,040,022	5,013,644	صافي إيرادات الفوائد
264,359	222,612	صافي إيرادات العمولات
4,304,380	5,236,256	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
325,480	288,817	أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
4,087	--	أرباح أسهم موزعة
602,092	--	مخصصات مستردة
649,271	1,016,757	إيرادات أخرى
5,885,311	6,541,830	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(3,621,177)	(3,891,223)	نفقات الموظفين
(194,511)	(205,080)	إستهلاكات وإطفاءات
(1,898,931)	(1,910,222)	مصروفات أخرى
(10,000)	(210,872)	مخصص تدني قيمة قروض وسلف
(5,724,618)	(6,217,397)	إجمالي المصروفات
160,693	324,433	صافي (خسارة) الفترة قبل الضرائب
--	--	الضرائب
160,693	324,433	صافي (خسارة) الفترة

30/9/2018 30/9/2019
دولار امريكي دولار امريكي

160,693 324,433

صافي (خسارة) الفترة

الدخل الشامل الآخر (الخسارة) الشاملة
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

160,693 324,433

إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للفترة المنتهية في ايلول 2019

مجموع حقوق المركز الرئيسي	دولار امريكي	أرباح مدورة (حسابات)	دولار امريكي	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التفتيات الدورية	دولار امريكي	إحتياطي اختياري	دولار امريكي	إحتياطي قانوني	دولار امريكي	المال المدفوع	رأس المدفوع	دولار امريكي
44,750,907	44,750,907	(1,984,021)	324,433	-	1,290,209	177,982	-	1,355,470	-	711,266	-	53,200,000	-	53,200,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
324,433	324,433	324,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
324,433	324,433	324,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45,075,339	45,075,339	(11,659,588)	-	-	1,290,209	177,982	-	1,355,470	-	711,266	-	53,200,000	-	53,200,000
44,890,975	44,890,975	(2,207,656)	-	-	1,749,757	177,982	-	1,291,574	-	679,318	-	53,200,000	-	53,200,000
(459,548)	(459,548)	-	-	(459,548)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
319,480	319,480	319,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(95,844)	-	-	-	-	-	63,896	-	31,948	-	-	-	-
44,750,907	44,750,907	(1,984,021)	-	-	1,290,209	177,982	-	1,355,470	-	711,266	-	53,200,000	-	53,200,000

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 30 ايلول 2019

30/9/2018	30/9/2019	
دولار امريكي (غير مدققة)	دولار امريكي (غير مدققة)	الأنشطة التشغيلية :
160,693	324,433	صافي (خسارة) السنة قبل الضرائب
		تعديلات :
194,511	205,080	إستهلاكات وإطفاءات
	205,144	إستهلاكات عقود ايجار
18,320	210,872	(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
229,623	346,909	مخصص التدني في قيمة قروض وسلف
(26,181)	(16,606)	مخصصات متنوعة
		فروقات عملة
576,966	1,275,831	النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(2,691,538)	(959,036)	إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
1,870,880	4,000,000	أرصدة لدى المراكز الرئيسي وفروع الأردن
(4,817,133)	(12,777,405)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(652,381)	(1,401,992)	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
11,416,390	3,994,162	ودائع العملاء
1,738,512	4,749,525	تأمينات نقدية
(771,714)	1,710,307	مطلوبات أخرى
6,619,982	591,392	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
(436,737)	(1,611,023)	التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
6,183,246	(1,019,630)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
--	--	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
--	--	العائد من بيع موجودات مالية (أسهم)
(1,748,981)	2,091,859	إستحقاق موجودات مالية (سندات)
(55,180)	(218,292)	إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(1,804,161)	1,873,567	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
4,379,084	853,936	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
18,007,144	20,256,821	النقد وما في حكمه في بداية السنة
22,386,228	21,110,757	النقد وما في حكمه في نهاية السنة