

البنك العقاري المصري العربي  
إدارة وفروع فلسطين  
القوائم المالية  
للفترة المنتهية في 31 اذار 2020

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين  
قائمة المركز المالي  
كما في 31 اذار 2020

31/12/2019	31/3/2020	الموجودات
دولار امريكي (مدققة)	دولار امريكي (غير مدققة)	
49,494,257	38,895,839	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
7,106,380	6,780,044	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
12,828,785	10,778,729	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
122,813,186	119,667,029	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
975	976	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,532,361	4,532,361	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,801,875	2,701,280	ممتلكات ومعدات - صافي
358,922	329,632	موجودات غير ملموسة
3,629,404	5,288,226	موجودات أخرى
<b>203,566,145</b>	<b>188,974,116</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</b>
		<b>المطلوبات</b>
15,234,682	8,344,584	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
526	526	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
116,510,466	109,141,284	ودائع العملاء
18,913,551	18,087,034	تأمينات نقدية
1,987,743	1,851,306	التزامات عقود ايجار
4,113,536	4,261,542	مخصصات متنوعة
93,483	93,483	مخصص الضرائب
1,493,452	1,953,031	مطلوبات أخرى
<b>158,347,439</b>	<b>143,732,791</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق المركز الرئيسي</b>
53,200,000	53,200,000	رأس المال المدفوع
758,046	758,046	إحتياطي قانوني
1,449,030	1,449,030	إحتياطي إختياري
177,982	177,982	إحتياطي التقلبات الدورية
1,308,439	1,308,439	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
(11,674,791)	(11,652,171)	(خسائر) أرباح مدورة
<b>45,218,706</b>	<b>45,241,326</b>	<b>مجموع حقوق المركز الرئيسي</b>
<b>203,566,145</b>	<b>188,974,116</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</b>

قائمة الدخل  
للفترة المنتهية في 31 اذار 2020

31/3/2019	31/3/2020	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
1,840,009	2,142,763	إيرادات الفوائد
(359,773)	(453,537)	مصروفات الفوائد
<b>1,480,236</b>	<b>1,689,226</b>	صافي إيرادات الفوائد
70,534	72,651	صافي إيرادات العمولات
<b>1,550,771</b>	<b>1,761,877</b>	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
90,768	83,009	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
--	--	أرباح أسهم موزعة
--	--	مخصصات مستردة
331,367	248,255	إيرادات أخرى
<b>1,972,906</b>	<b>2,093,141</b>	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(1,177,828)	(1,220,754)	نفقات الموظفين
(66,450)	(66,710)	إستهلاكات وإطفاءات
(614,446)	(694,257)	مصروفات أخرى
(8,975)	(88,800)	مخصص تدني قيمة قروض وسلف
<b>(1,867,699)</b>	<b>(2,070,521)</b>	إجمالي المصروفات
105,207	22,620	صافي (خسارة) الفترة قبل الضرائب
--	--	الضرائب
<b>105,207</b>	<b>22,620</b>	صافي (خسارة) الفترة

31/3/2019      31/3/2020  
دولار امريكي      دولار امريكي

105,207      22,620

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

105,207      22,620

إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي  
للفترة المنتهية في آذار 2020

مجموع حقوق المركز الرئيسي	دولار امريكي	دولار امريكي	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصروفية عامة	إحتياطي التقنيات الدورية	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	المال المسفوع	رأس المفقوع
45,218,706	-	(1,674,790)	--	1,308,438	177,982	1,449,030	758,046	53,200,000	دولار امريكي
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
22,620	22,620	--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
22,620	22,620	--	--	--	--	--	--	--	--
45,241,326	(11,652,170)	--	--	1,308,438	177,982	1,449,030	758,046	53,200,000	دولار امريكي
44,750,907	(11,984,020)	--	1,290,209	177,982	1,355,470	711,266	53,200,000	الرصيد كما في 31 كانون اول 2018 (مدقق)	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2019 (مدقق)
-	(18,229)	--	18,229	--	--	--	--	--	اثر تطبيق معيار 9
467,799	467,799	--	--	--	--	--	--	--	صافي (خسارة) السنة
-	(140,340)	--	--	--	93,560	46,780	46,780	--	المحول إلى الاحتياطيات
45,218,706	(11,674,790)	--	1,308,438	177,982	1,449,030	758,046	53,200,000	53,200,000	الرصيد كما في 31 كانون اول 2019 (مدقق)

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 اذار 2020

31/3/2019	31/3/2020	
دولار امريكي (غير مدققة)	دولار امريكي (غير مدققة)	
105,207	22,620	الأنشطة التشغيلية :
66,450	66,710	صافي (خسارة) السنة قبل الضرائب
--	68,381	تعديلات :
--	--	إستهلاكات وإطفاءات
8,975	88,800	إستهلاكات عقود ايجار
70,803	192,739	(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
55,868	(6,444)	مخصص التدني في قيمة قروض وسلف
307,303	432,806	مخصصات متنوعة
		فروقات عملة
		النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(559,194)	55,052	(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
1,000,000	1,000,000	إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(5,772,924)	3,116,317	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
1,158,294	(1,658,822)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
		موجودات أخرى
1,230,420	(7,369,182)	الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
3,044,443	(826,517)	ودائع العملاء
(466,293)	459,579	تأمينات نقدية
(57,953)	(4,790,767)	مطلوبات أخرى
(1,779,837)	(244,099)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
(1,837,789)	(5,034,866)	التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
--	--	الأنشطة الاستثمارية:
--	--	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
--	--	العائد من بيع موجودات مالية (أسهم)
--	--	إستحقاق موجودات مالية (سندات)
121,855	5,206	إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
121,855	5,206	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(1,715,934)	(5,029,660)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
20,256,821	25,762,116	النقد وما في حكمه في بداية السنة
18,540,887	20,732,456	النقد وما في حكمه في نهاية السنة