

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله - فلسطين
قائمة المركز المالي
كما في 30 ايلول 2020

31/12/2019	30/9/2020	
دولار امريكي (مدققة)	دولار امريكي (غير مدققة)	الموجودات
49,494,257	49,023,368	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
7,106,380	14,559,323	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
12,828,785	11,718,498	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
122,813,186	129,582,441	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
975	975	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,532,361	3,152,069	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,801,875	2,539,308	ممتلكات ومعدات - صافي
358,922	345,346	موجودات غير ملموسة
3,629,404	1,053,869	موجودات أخرى
203,566,145	211,975,197	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
15,234,682	15,314,526	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
526	526	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
116,510,466	120,565,944	ودائع العملاء
18,913,551	22,647,514	تأمينات نقدية
1,987,743	1,775,501	التزامات عقود ايجار
4,113,536	4,404,654	مخصصات متنوعة
93,483	93,483	مخصص الضرائب
1,493,452	1,787,442	مطلوبات أخرى
158,347,439	166,589,590	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي
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 مصرفيه عامة
-	-	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
(11,674,791)	(11,507,890)	(خسائر) أرباح مدورة
45,218,706	45,385,607	مجموع حقوق المركز الرئيسي
203,566,145	211,975,197	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

قائمة الدخل
للفترة المنتهية في 30 ايلول 2020

30/9/2019	30/9/2020	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
6,165,038	6,545,767	إيرادات الفوائد
(1,151,394)	(1,496,679)	مصروفات الفوائد
5,013,644	5,049,089	صافي إيرادات الفوائد
222,612	161,144	صافي إيرادات العمولات
5,236,256	5,210,233	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
288,817	274,557	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
--	3,270	أرباح أسهم موزعة
--	--	مخصصات مستردة
1,016,757	702,964	إيرادات أخرى
6,541,830	6,191,024	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(3,891,223)	(3,697,760)	نفقات الموظفين
(205,080)	(210,228)	إستهلاكات وإطفاءات
(1,910,222)	(2,027,336)	مصروفات أخرى
(210,872)	(88,800)	مخصص تدني قيمة قروض وسلف
(6,217,397)	(6,024,123)	إجمالي المصروفات
324,433	166,901	صافي (خسارة) الفترة قبل الضرائب
--	--	الضرائب
324,433	166,901	صافي (خسارة) الفترة

30/9/2019 30/9/2020
دولار امريكي دولار امريكي

324,433 166,901

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

324,433 166,901

إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للفترة المنتهية في أيلول 2020

مجموع حقوق المركز الرئيسي	دولار امريكي	دولار امريكي	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقنيات الدورية	دولار امريكي	احتياطي اختياري	دولار امريكي	احتياطي قانوني	دولار امريكي	المال المدفوع رأس
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 الأول 2019 (مدقق)
166,901	166,901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات من المركز الرئيسي لدعم رأس المال صافي (خسارة) السنة
166,901	166,901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة المحول إلى الاحتياطيات
45,385,607	(11,507,889)	-	1,308,438	177,982	1,449,030	758,046	53,200,000	53,200,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2020 (غير مدقق)		
44,750,907	(11,984,020)	-	1,290,209	177,982	1,355,470	711,266	53,200,000	53,200,000	الرصيد كما في 31 كانون أول 2018 (مدقق)		
-	(18,229)	-	18,229	-	-	-	-	-	-	-	اثر تطبيق معيار 9 صافي (خسارة) السنة المحول إلى الاحتياطيات
467,799	467,799	-	-	-	93,560	46,780	53,200,000	53,200,000	الرصيد كما في 31 كانون أول 2019 (مدقق)		
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 أول 2019 (مدقق)		

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 30 ايلول 2020

30/9/2019	30/9/2020	
دولار امريكي (غير مدققة)	دولار امريكي (غير مدققة)	الأنشطة التشغيلية :
324,433	166,901	صافي (خسارة) السنة قبل الضرائب
		تعديلات :
205,080	210,228	إستهلاكات وإطفاءات
205,144	217,256	إستهلاكات عقود ايجار
--	--	(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
210,872	88,800	مخصص التدني في قيمة قروض وسلف
346,909	412,641	مخصصات متنوعة
(16,606)	(752)	فروقات عملة
<u>1,275,831</u>	<u>1,095,074</u>	النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(959,036)	(446,443)	إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(1,800,000)		وديعة رأسمالية
4,000,000	3,000,000	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(12,777,405)	(7,386,611)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(1,401,992)	2,575,535	موجودات أخرى
		(الزيادة) (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
3,994,162	4,055,478	ودائع العملاء
4,749,525	3,733,963	تأمينات نقدية
1,710,307	293,990	مطلوبات أخرى
<u>591,392</u>	<u>6,920,986</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
(1,611,023)	(122,275)	التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
<u>(1,019,630)</u>	<u>6,798,710</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
--	--	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
--	--	العائد من بيع موجودات مالية (أسهم)
2,091,859	1,380,292	إستحقاق موجودات مالية (سندات)
(218,292)	166,478	إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
<u>1,873,567</u>	<u>1,546,770</u>	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
853,936	8,345,480	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
20,256,821	25,762,116	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>21,110,757</u>	<u>34,107,596</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة