

البنك العقاري المصري العربي
ادارة 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

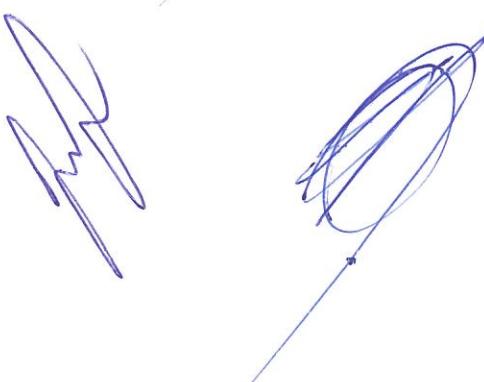
31/12/2019	31/3/2020	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		الموجودات
49,494,257	38,895,839	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
7,106,380	6,780,044	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
12,828,785	10,778,729	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
122,813,186	119,667,029	قرض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
975	976	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,532,361	4,532,361	موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
2,801,875	2,701,280	ممتلكات ومعدات - صافي
358,922	329,632	موجودات غير ملموسة
3,629,404	5,288,226	موجودات أخرى
203,566,145	188,974,116	مجموع الموجودات

		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
15,234,682	8,344,584	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
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
158,347,439	143,732,791	مجموع المطلوبات

		حقوق المركز الرئيسي
		رأس المال المدفوع
53,200,000	53,200,000	احتياطي قانوني
758,046	758,046	احتياطي إختياري
1,449,030	1,449,030	احتياطي التقلبات الدورية
177,982	177,982	احتياطي مخاطر مهنية عامة
1,308,439	1,308,439	احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
-	-	(خسائر) أرباح مدورة
(11,674,791)	(11,652,171)	
45,218,706	45,241,326	مجموع حقوق المركز الرئيسي
203,566,145	188,974,116	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

قائمة الدخل
 للفترة المنتهية في 31 اذار 2020

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



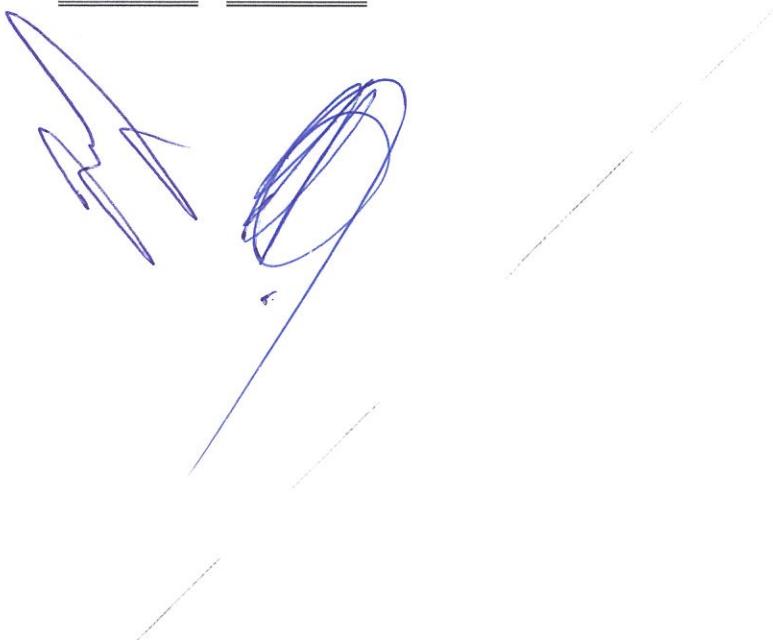
31/3/2019 31/3/2020
دولار أمريكي دولار أمريكي

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

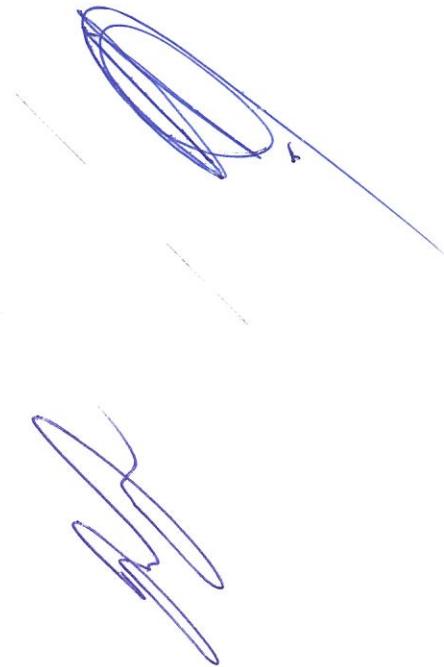
-- -- إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) الشاملة للفترة
105,207 22,620 إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة



قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
 لل فترة المنتهية في آذار 2020

مجموع حقوق المركز الرئيسي	(خسائر) أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر	إحتياطي التقبيلات	إحتياطي مصارف عامة	إحتياطي مصارف عامة	إختباري	إحتياطي قانوني	إختباري	إحتياطي قانوني	إمتال	ذهب المسقى
45,218,706	-	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ـ
45,218,706	-	(1,674,790)	-	-	1,308,438	-	177,982	-	1,449,030	-	758,046	53,200,000
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
44,750,907	(11,984,220)	-	1,290,209	177,982	1,355,470	711,266	53,200,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018 (مدقق)	ـ	ـ	ـ	ـ
-	(18,229)	18,229	-	-	-	-	-	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
467,799	467,799	-	-	-	-	-	-	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
-	(140,340)	(140,340)	-	-	-	93,560	46,780	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
45,218,706	(11,674,790)	-	1,308,438	-	177,982	1,449,030	758,046	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (مدقق)
 تحويلات من المركز الرئيسي لدعم رأس المال
 صافي (خسارة) للسنة
 بنود الدخل الشامل الآخر
 إجمالي ((خسارة) للشامل للسنة
 المحول إلى الاحتياطيات
 الرصيد كما في 31 آذار 2020 (غير مدقق)



قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في 31 اذار 2020

31/3/2019	31/3/2020	
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	الأنشطة التشغيلية :
105,207	22,620	صافي (خسارة) السنة قبل الضرائب تعديلات :
66,450	66,710	إسملاكات وإطفاءات
--	68,381	إسملاكات عقود ايجار
--	--	(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
8,975	88,800	مخصص التقدي في قيمة قروض وسلف
70,803	192,739	مخصصات متنوعة
55,868	(6,444)	فروقات عملة
307,303	432,806	النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(559,194)	55,052	احتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
1,000,000	1,000,000	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(5,772,924)	3,116,317	قرض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
1,158,294	(1,658,822)	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
1,230,420	(7,369,182)	ودائع العملاء
3,044,443	(826,517)	تأمينات نقدية
(466,293)	459,579	مطلوبات أخرى
(57,953)	(4,790,767)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل التعويضات المدفوعة والمخصصات المحردة
(1,779,837)	(244,099)	التعويضات المدفوعة والمخصصات المحردة
(1,837,789)	(5,034,866)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
--	--	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
--	--	العائد من بيع موجودات مالية (أسهم)
--	--	استحقاق موجودات مالية (سندات)
12,1855	5,206	إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
121,855	5,206	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(1,715,934)	(5,029,660)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
20,256,821	25,762,116	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
18,540,887	20,732,456	