

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018

قائمة المركز المالي
كما في 30 أيلول 2018

31/12/2017	30/9/2018	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	الموجودات
33,070,042	36,978,157	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
13,536,198	12,786,851	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,377,305	10,281,784	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
105,116,988	109,474,580	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
975	975	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,936,540	6,685,521	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
815,822	701,512	ممتلكات ومعدات - صافي
168,536	140,421	موجودات غير ملموسة
4,628,947	5,281,328	موجودات أخرى
170,651,353	182,331,128	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
13,617,524	13,431,028	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
526	526	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
91,986,596	103,402,986	ودائع العملاء
10,267,315	12,005,827	تأمينات نقدية
5,217,325	4,999,256	مخصصات متنوعة
299,293	299,293	مخصص الضرائب
4,371,799	3,600,085	مطلوبات أخرى
125,760,378	137,739,002	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي
53,200,000	53,200,000	رأس المال المدفوع
679,318	679,318	إحتياطي قانوني
1,291,574	1,291,574	إحتياطي إختياري
177,982	177,982	إحتياطي التقلبات الدورية
1,749,757	1,290,209	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
--	-	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
(12,207,656)	(12,046,956)	(خسائر) أرباح مدورة
44,890,975	44,592,127	مجموع حقوق المركز الرئيسي
170,651,353	182,331,128	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

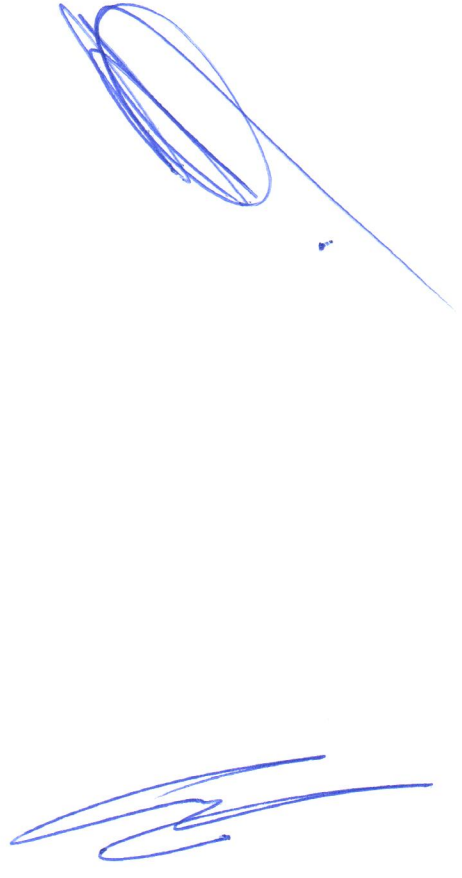
قائمة الدخل
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018

2017/09/30	2018/09/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
4,386,614	5,199,366	إيرادات الفوائد
(983,653)	(1,159,345)	مصروفات الفوائد
3,402,961	4,040,022	صافي إيرادات الفوائد
157,953	264,359	صافي إيرادات العملات
3,560,914	4,304,380	صافي إيرادات الفوائد والعملات
167,344	325,480	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
--	4,087	أرباح أسهم موزعة
--	602,092	مخصصات مستردة
819,868	649,271	إيرادات أخرى
4,548,127	5,885,311	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(3,856,783)	(3,621,177)	نفقات الموظفين
(167,383)	(194,511)	إستهلاكات وإطفاءات
(2,183,148)	(1,898,931)	مصروفات أخرى
(797,569)	(10,000)	مخصص تدني قيمة قروض وسلف
(7,004,883)	(5,724,618)	إجمالي المصروفات
(2,456,757)	160,693	صافي (خسارة) السنة قبل الضرائب
	--	الضرائب
(2,456,757)	160,693	صافي (خسارة) السنة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للفترة المنتهية في أيلول 2018

مجموع حقوق المركز الرئيسي	(خسائر) أرباح مدونة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
44,890,975	(12,207,656)	--	1,749,757	177,982	1,291,574	679,318	53,200,000
--	--	--	--	--	--	--	--
160,693	160,693	--	--	--	--	--	--
(459,541)	--	--	(459,541)	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--
44,592,127	(12,046,963)	--	1,290,216	177,982	1,291,574	679,318	53,200,000
47,924,010	(7,574,621)	--	1,749,757	177,982	1,291,574	679,318	51,600,000
1,600,000	--	--	--	--	--	--	1,600,000
(2,456,757)	(2,456,757)	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--
47,067,253	(10,031,378)	--	1,749,757	177,982	1,291,574	679,318	53,200,000

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017 (مدقق)
تحويلات من المركز الرئيسي لدعم رأس المال
صافي ربح الفترة
اثر تطبيق معيار 9
بنود الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في 30 أيلول 2018 (غير مدقق)
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2016 (مدقق)
تحويلات من المركز الرئيسي لدعم رأس المال
صافي (خسارة) السنة
بنود الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في 30 أيلول 2017 (غير مدقق)



قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 30 أيلول 2018

30/9/2017	30/9/2018	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	الأنشطة التشغيلية :
(2,456,757)	160,693	صافي (خسارة) السنة قبل الضرائب
		تعديلات :
167,383	194,511	إستهلاكات وإطفاءات
(65)	--	(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
797,569	18,320	مخصص التدني في قيمة قروض وسلف
925,048	229,623	مخصصات متنوعة
(23,015)	(26,181)	فروقات عملة
(589,837)	576,966	النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(2,302,554)	(2,691,538)	إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
86,141	1,820,880	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(4,851,511)	(4,817,133)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(1,604,222)	(652,381)	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
9,873,431	11,416,390	ودائع العملاء
(4,031,737)	1,738,512	تأمينات نقدية
3,518,957	(771,714)	مطلوبات أخرى
98,667	6,619,982	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
(125,272)	(436,737)	التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
(26,605)	6,183,246	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
65	--	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
14,306	--	العائد من بيع موجودات مالية (أسهم)
(1,410,440)	(1,748,981)	إستحقاق موجودات مالية (سندات)
(254,995)	(55,180)	إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(1,651,064)	(1,804,161)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
1,600,000	--	زيادة رأس المال
1,600,000	--	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(77,668)	4,379,084	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
18,524,724	18,007,144	النقد وما في حكمه في بداية السنة
18,447,056	22,386,228	النقد وما في حكمه في نهاية السنة