

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية

القوائم المالية الأساسية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

الصفحات

المحتويات

١

قائمة المركز المالي الموحدة

٢

قائمة الدخل الموحدة

٣

قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة

٤

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة

٥

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بنك القاهرة عمان- فلسطين
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات
١٣٩,٧٢٦,٧٣٦	١٣٥,٧٣٧,١٩٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٨,٨٩٠,٤٦٢	٥٢,٨٣٠,٣٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢,٣٢٤,٤٠٧	٣١,٧٤٧,٣٤١	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٢١,١١٠,٧٠٦	٣٥٠,٥٩٥,٦٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي
٤,٨٥٤,١٠٨	٤,٠٢٢,٩٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٣,٤١٠,٦٦١	١٢٨,٦٨٢,٩٣٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٨٢٨,٤١١	٤,٣٨٧,٣٥٥	موجودات حق استخدام الإيجار
٩,٤١٠,١٥٠	١٠,٧٣٣,٧٦٥	عقارات وآلات ومعدات- بالصافي
١,٦١٥,٥٤٢	٨٩٢,٩٤٦	موجودات غير ملموسة- بالصافي
١٠,١٢١,٠٨٨	٩,٤١٦,٨٦٠	موجودات أخرى
٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٧٢٩,٠٤٧,٣٤٤	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
٣٩,٧٥١,٩٤٣	٢٦,٠٦١,١٣٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥٤,٣٥٢,٤٥٢	٥٦٥,٨٤٥,٥٠٠	ودائع العملاء
١٥,٥٣٠,٤٧٤	١٦,٨٥٢,٦٥٣	تأمينات نقدية
١٢,١١٨,٠٣١	١١,١٢٢,٨٩٠	أموال مقترضة
٩,٣٢٨,٤١٨	٩,٥٦٠,٣٣٢	مخصصات متنوعة
٤,٦٢٦,٢٣٠	٤,٣٠٩,٥٥٢	مطلوبات عقود الإيجار
٩٨١,٦٧٣	١,٤٢٧,٦٢٦	مخصصات الضرائب
٩,٦٩٤,٣٣٦	١٢,٤٦٨,٤٢٤	مطلوبات أخرى
٦٤٦,٣٨٣,٥٥٧	٦٤٧,٦٤٨,١٠٩	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩,٧٤١,٤٨٥	٩,٧٤١,٤٨٥	إحتياطي إجباري
٢,٨٨٨,٣٥٤	٢,٨٨٨,٣٥٤	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٤٣١,٩٩٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٢٤٥,٦٤٢	١,٤٥٥,٧٤٧	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٤٢٦,٢٣٦	٣,٧٠٦,٦٥٢	الأرباح المدورة
٧٩,٩٠٨,٧١٤	٨١,٣٩٩,٢٣٥	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٧٢٦,٢٩٢,٢٧١	٧٢٩,٠٤٧,٣٤٤	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

عبد المديبر المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

بنك القاهرة عمان- فلسطين
قائمة الدخل الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠,٢٢٧,٠٤٥	٢٠,٥٥٩,٣٣٤	الفوائد الدائنة
(٥,٢٠٨,٩٥٠)	(٤,٩٠٧,٥١٥)	الفوائد المدينة
١٥,٠١٨,٠٩٥	١٥,٦٥١,٨١٩	صافي إيرادات الفوائد
٢,٨٢٩,٩٠٩	٢,٧٨٣,٧٦١	إيرادات العمولات
١٧,٨٤٨,٠٠٤	١٨,٤٣٥,٥٨٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٦٦٠,١٨٦	١,٨٠٨,٤٠٢	أرباح عملات أجنبية
٤١٢,٠٩١	٣٢٢,٦٣٩	أرباح موجودات مالية
٥٩٠,٥٢٥	٥٢٦,٧٤٥	إيرادات أخرى
٢٠,٥١٠,٨٠٦	٢١,٠٩٣,٣٦٦	إجمالي الدخل
٨,١٤٩,١٠٨	٨,٩٦٨,١٦٦	المصروفات
٦,١٥٣,٤٣٨	٦,٣٣٧,٦٧٣	نفقات الموظفين
١,٧١٠,٠٣٣	١,٧٢٥,٩١٢	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٣٠,٦٩٥	٤٤١,١٨٩	استهلاكات وإطفاءات
٨١,٦٤٤	٧٢,٢٥٣	إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
١,٥٠٠,٠٠٠	(٤٠٠,٠٠٠)	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
٣,٥٤٥	-	(إسترداد) / مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية
١٨,٠٢٨,٤٦٣	١٧,١٤٥,١٩٣	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
٢,٤٨٢,٣٤٣	٣,٩٤٨,١٧٣	إجمالي المصروفات
(٨١١,٥٦٩)	(١,٦٦٧,٧٥٧)	الربح قبل الضرائب
١,٦٧٠,٧٧٤	٢,٢٨٠,٤١٦	مصروف الضرائب
		ربح الفترة

مدير المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

بنك القاهرة عمان- فلسطين
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
١,٦٧٠,٧٧٤	٢,٢٨٠,٤١٦
٩٩,٨٠٣	(٧٨٩,٨٩٥)
٩٩,٨٠٣	(٧٨٩,٨٩٥)
١,٧٧٠,٥٧٧	١,٤٩٠,٥٢١

ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى:
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
صافي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
صافي الدخل الشامل للفترة

عز / المدير المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

بنك القاهرة عمان - للمطابق
قائمة للتغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

مجموع حقوق المركز الرئيسي دينار أردني	الأرباح المتوقعة دينار أردني	احتياطيائيات				إجمالي دينار أردني	رأس المال المطروح دينار أردني
		الثبينة المعلنة دينار أردني	التقلبات الدورية دينار أردني	مخاطر مصرفية عملة دينار أردني	التقديرات دينار أردني		
٧٩,٩٠٨,٧١٤	١,٤٢٦,٢٣٦	٢,٢٤٥,٦٤٢	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٨٨,٣٥٤	٩,٧٤١,١٨٥	٥٣,١٧٥,٠٠٠	
٢,٢٨٠,٤١٦	٢,٢٨٠,٤١٦	-	-	-	-	-	
(٧٨٩,٨٩٥)	-	(٧٨٩,٨٩٥)	-	-	-	-	
١,٤٩٠,٥٣١	٢,٢٨٠,٤١٦	(٧٨٩,٨٩٥)	-	-	-	-	
٨١,٣٩٩,٢٣٥	٣,٧٠٦,٦٥٢	١,٤٥٥,٧٤٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٨٨٨,٣٥٤	٩,٧٤١,١٨٥	٥٣,١٧٥,٠٠٠	
٧٨,١٥٦,٢٥٢	١,٠٣٤,٤٩٦	٢,١٤٤,٣٥٧	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٧٠٨,٣٥٤	٩,٤٦٢,٠٤٨	٥٣,١٧٥,٠٠٠	
١,٦٧٠,٧٧٤	١,٦٧٠,٧٧٤	-	-	-	-	-	
٩٩,٨٠٣	-	٩٩,٨٠٣	-	-	-	-	
١,٧٧٠,٥٧٧	١,٦٧٠,٧٧٤	٩٩,٨٠٣	-	-	-	-	
(٢٧٨,٠٩٥)	(٢٧٨,٠٩٥)	-	-	-	-	-	
(١,٥٤٢,٠٧٠)	(١,٥٤٢,٠٧٠)	-	-	-	-	-	
٧٨,١٥٥,٦٦٤	٨٨٤,١٠٥	٢,٢٤٤,١٦٠	١٠,٤٣١,٩٩٧	٢,٧٠٨,٣٥٤	٩,٤٦٢,٠٤٨	٥٣,١٧٥,٠٠٠	

٣٠ أيلول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

مساوي بنود النقل الشامل الأخرى

مساوي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

مساوي بنود النقل الشامل الأخرى

مساوي الدخل الشامل للفترة

مساوي موجودات مالية

المحول إلى المركز الرئيسي

الرصيد في نهاية الفترة

مدير العملي

مدير العملي - المدير المالي

بنك القاهرة عمان- فلسطين
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٣,٩٤٨,١٧٣	٢,٤٨٢,٣٤٣
١,٧٢٥,٩١٢	١,٧١٠,٠٣٣
٢٣١,٩١٤	(٣٨٢,٣٢٣)
٤٤١,١٨٩	٤٣٠,٦٩٥
٧٢,٢٥٣	٨١,٦٤٤
-	(٢٧٨,٠٩٥)
٦,٤١٩,٤٤١	٤,٠٤٤,٢٩٧

أنشطة التشغيل
الربح قبل الضرائب
تعديلات:
إستهلاكات وإطفاءات
مخصصات متنوعة
إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
فوائد مطلوبات عقود الإيجار
خسائر موجودات مالية

(٢٩,٤٨٤,٩٨٠)	٢٠,٧٥٧,٨٩٩
١٠,٦٠٠,٥٢٣	(١,٩٠٥,٨٩٥)
٧٠٤,٢٢٨	(٦٦٦,٠٠٣)
١١,٤٩٣,٠٤٨	٢٧,٩٨١,٩٣١
١,٣٢٢,١٧٩	٦,٠٢٩,٧٢٢
(٩٩٥,١٤١)	(١٨٩,٣٥٧)
٢,٧٧٤,٠٨٨	٢,٣٧٩,٩٣٨
٢,٨٣٣,٣٨٦	٥٨,٤٣٢,٥٣٢
(١,٢٢١,٨٠٤)	(١,٢٥٨,٢٣٩)
١,٦١١,٥٨٢	٥٧,١٧٤,٢٩٣

التغير في الموجودات والمطلوبات
التسهيلات الائتمانية المباشرة
الإحتياطي الإلزامي النقدي
الموجودات الأخرى
ودائع العملاء
التأمينات النقدية
أموال مقترضة
المطلوبات الأخرى
النقد الناتج من أنشطة التشغيل
ضرائب مدفوعة
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل

(١٥,٢٧٢,٢٧٢)	(٦٧٠,٩١٧)
٤١,٢٨٨	٤٧٨,٧٨٥
(٢,٣٢٦,٩٣١)	(٦٢٢,٤١٥)
(١٧,٥٥٧,٩١٥)	(٨١٤,٥٤٧)
(٣٨٩,٠٦٤)	(٦٣٣,١٤١)
-	(١,٥٤٣,٠٧٠)
(٣٨٩,٠٦٤)	(٢,١٧٦,٢١١)
(١٦,٣٣٥,٣٩٧)	٥٤,١٨٣,٥٣٥
١٥٨,٥٨٤,٣٥٩	٩١,٣٢٤,٤٨٢
١٤٢,٢٤٨,٩٦٢	١٤٥,٥٠٨,٠١٧

أنشطة الاستثمار
الحركة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
شراء عقارات وآلات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل
موجودات حق استخدام الإيجار
المحول للمركز الرئيسي
صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل
(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مدير المالي



نائب المدير العام - المدير الإقليمي


