

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

القوائم المالية الأساسية الموحدة  
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2021

الصفحات

المحتويات

1	قائمة المركز المالي الموحدة
2	قائمة الدخل الموحدة
3	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة
4	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
5	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بنك القاهرة عمان- فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 30 أيلول 2021

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
دينار أردني	دينار أردني	
124,520,167	158,282,579	الموجودات
82,317,149	76,086,969	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
40,752,269	57,597,723	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
362,884,541	360,928,519	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
4,470,157	5,930,681	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
128,575,219	122,424,086	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,240,336	3,800,100	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10,766,186	10,466,822	موجودات حق استخدام الإيجار
1,146,310	1,045,290	عقارات وآلات ومعدات- بالصافي
7,825,587	5,383,779	موجودات غير ملموسة- بالصافي
767,497,921	801,946,548	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
34,349,777	26,782,916	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
589,993,187	626,956,283	ودائع العملاء
17,003,767	12,972,124	تأمينات نقدية
15,083,044	16,790,835	أموال مقترضة
11,053,032	10,106,241	مخصصات متنوعة
4,109,973	3,783,187	مطلوبات عقود الإيجار
2,537,633	3,585,692	مخصصات الضرائب
12,756,082	15,468,621	مطلوبات أخرى
686,886,495	716,445,899	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي
53,175,000	53,175,000	رأس المال المدفوع
10,065,089	10,065,089	إحتياطي إجباري
2,888,354	3,330,354	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
10,431,997	10,431,997	إحتياطي التقلبات الدورية
1,842,603	3,057,069	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
2,208,383	5,441,140	الأرباح المدورة
80,611,426	85,500,649	مجموع حقوق المركز الرئيسي
767,497,921	801,946,548	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

مدير المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

2.11.2021

بنك القاهرة عمان- فلسطين  
قائمة الدخل الموحدة  
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2021

للفترة المنتهية في 30 أيلول		
2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
20,559,334	21,653,284	الفوائد الدائنة
(4,907,515)	(4,062,441)	الفوائد المدينة
15,651,819	17,590,843	صافي إيرادات الفوائد
2,783,761	3,148,225	إيرادات العمولات
18,435,580	20,739,068	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,808,402	1,475,214	أرباح عملات أجنبية
322,639	347,673	أرباح موجودات مالية
526,745	361,232	إيرادات أخرى
21,093,366	22,923,187	إجمالي الدخل
		المصروفات
8,968,166	9,178,044	نققات الموظفين
6,337,673	5,761,731	مصاريف تشغيلية أخرى
1,725,912	1,267,476	استهلاكات وإطفاءات
441,189	440,396	إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
72,253	63,855	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(400,000)	200,000	مخصص / (إسترداد) تدني التسهيلات الإنتمانية
17,145,193	16,911,502	إجمالي المصروفات
3,948,173	6,011,685	الربح قبل الضرائب
(1,667,757)	(2,336,928)	مصروف الضرائب
2,280,416	3,674,757	ربح الفترة

ع/ المدير المالي



نائب المدير العام المدير الإقليمي




2.11.2021

بنك القاهرة عمان- فلسطين  
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة  
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2021

للفترة المنتهية في 30 أيلول	
2020	2021
دينار أردني	دينار أردني
2,280,416	3,674,757
(789,895)	1,214,466
(789,895)	1,214,466
1,490,521	4,889,223

المدير المالي



نائب المدير العام- المدير الاقليمي



2021.11.2

بنك القاهرة - عمان - فلسطين  
قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة  
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2021

مجموع حقوق المركز الرئيسي	إحتياطيات						رأس المال المتوقع
	الأرباح المدورة	القيمة العادلة	التقبات التوربية	مخاطر مصرفية عامة	إجبري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
80,611,426	2,208,383	1,842,603	10,431,997	2,888,354	10,065,089	53,175,000	
3,674,757	3,674,757	-	-	-	-	-	
1,214,466	-	1,214,466	-	-	-	-	
4,889,223	3,674,757	1,214,466	-	-	-	-	
-	(442,000)	-	-	442,000	-	-	
85,500,649	5,441,140	3,057,069	10,431,997	3,330,354	10,065,089	53,175,000	
79,908,714	1,426,236	2,245,642	10,431,997	2,888,354	9,741,485	53,175,000	
2,280,416	2,280,416	-	-	-	-	-	
(789,895)	-	(789,895)	-	-	-	-	
1,490,521	2,280,416	(789,895)	-	-	-	-	
81,399,235	3,706,652	1,455,747	10,431,997	2,888,354	9,741,485	53,175,000	

ممن / المدير المالي



-4-



نائب المدير العام - المدير المالي

2-11-2021

بنك القاهرة عمان- فلسطين  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2021

للفترة المنتهية في 30 أيلول		
2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
		أنشطة التشغيل
3,948,173	6,011,685	الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
1,725,912	1,267,476	إستهلاكات وإطفاءات
231,914	(946,791)	مخصصات متنوعة
441,189	440,396	إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
72,253	63,855	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
6,419,441	6,836,621	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(29,484,980)	1,956,022	التسهيلات الائتمانية المباشرة
10,600,523	(492,862)	الإحتياطي الإلزامي النقدي
704,228	2,441,808	الموجودات الأخرى
11,493,048	36,963,096	ودائع العملاء
1,322,179	(4,031,643)	التأمينات النقدية
(995,141)	1,707,791	أموال مقترضة
2,774,088	2,712,539	المطلوبات الأخرى
2,833,386	48,093,372	النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(1,221,804)	(1,288,869)	ضرائب مدفوعة
1,611,582	46,804,503	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(15,272,272)	6,151,133	الحركة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة
41,288	(246,058)	الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(2,326,931)	(867,092)	شراء عقارات وآلات ومعدات
(17,557,915)	5,037,983	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(389,064)	(390,801)	موجودات حق إستخدام الإيجار
(389,064)	(390,801)	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل
(16,335,397)	51,451,685	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
158,584,359	159,080,700	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
142,248,962	210,532,385	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مدير المالي



-5-

نائب المدير العام - المدير الإقليمي



2.11.2021