

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

القوائم المالية الأساسية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

الصفحات

المحتويات

١

قائمة المركز المالي الموحدة

٢

قائمة الدخل الموحدة

٣

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر 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 ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
٩٨,٣٢٣,٣٨٩	١١٤,٢٤٤,٩٣٠
٦٤,٢٤٠,٨٩٠	٨٥,٧٧٧,٦٩٣
٧٨,١٢٧,٩٤٧	٢٣,٨٧٦,٦٥٥
٣٤٣,٥٧٠,٩٢٣	٣٥٦,٢٥٩,٦٧٢
٥,٣٩١,٦٤٩	٥,١٦٥,٥٣٤
٧١,٩٤٦,٠٠٧	٨٩,٨١٨,٦٢٧
٩,٤٩٥,٦٨٨	٩,٦٩٣,٢١٨
٣,١٢٣,٢٥٠	٢,٦١٦,١٠٨
١٤,٣٩٤,٤٧١	١٠,٢٥٥,٢٢١
٦٨٨,٦١٤,٢١٤	٦٩٧,٧٠٧,٦٥٨
٨٠,٦٥٥,٤٠٥	٧٥,٥٤٣,٧١٧
٤٩٧,٩٤٥,٠٥٧	٥٠٥,٩٧٦,٥٣٠
١١,٥٦١,٥٠٩	١١,٥٣٩,١٤٨
١,٠٧٤,٢٢٤	٤,٦١٩,٢٢٤
١١,٥٧٥,٧٣٨	٩,٠٧٤,٢٠٨
٢,٠٧٠,١٥٣	٩٧٩,٢٧٥
١٠,٢٠٩,٥٧٨	١٠,٥٧٨,٥٤٤
٦١٥,٠٩١,٦٦٤	٦١٨,٣١٠,٦٤٦
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٩,١١٨,٧٨٣	٩,١١٨,٧٨٣
٥,٢٢٠,٠٠٠	٤,٣٦٦,١٦٠
٧,٧٥٦,٩٩٧	٧,٧٥٦,٩٩٧
٢,٤٠٨,١٠٩	٢,٠٥٩,١٧٤
١٣,٥٦٨,٦٦١	٢,٩٢٠,٨٩٨
٧٣,٥٢٢,٥٥٠	٧٩,٣٩٧,٠١٢
٦٨٨,٦١٤,٢١٤	٦٩٧,٧٠٧,٦٥٨

الموجودات
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع لدى المركز الرئيسي
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
عقارات وآلات ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
أموال مقرضة
مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي

رأس المال المدفوع
إحتياطي إجباري
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
إحتياطي التقلبات الدورية
إحتياطي القيمة العادلة
الأرباح المدورة

مجموع حقوق المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

عبدالمعطي
المدير المالي

نائب المدير العام - المدير الإقليمي

21.11.2018

بنك القاهرة عمان- فلسطين
قائمة الدخل الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨,٧٠٩,٧٩٥	١٩,٥٣٦,٠٧٨	الفوائد الدائنة
(٣,١٣٤,٣٨٦)	(٤,٥٩٧,٢٨٠)	الفوائد المدينة
١٥,٥٧٥,٤٠٩	١٤,٩٣٨,٧٩٨	صافي إيرادات الفوائد
٣,٦٨٤,٣٣٤	٣,٣٣٧,٢٢٥	إيرادات العمولات
١٩,٢٥٩,٧٤٣	١٨,٢٧٦,٠٢٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٠٨٠,٤٨٢	١,٩٥٣,٥٦٠	أرباح عملات أجنبية
٣٦٣,٠٣٣	٣٢٢,١٤٥	أرباح موجودات مالية
٢٨٩,٠٢٠	٧٧١,١٠٦	إيرادات أخرى
-	٨٥٣,٥٦٤	إسترداد مخصص قضايا
٢٠,٩٩٢,٢٧٨	٢٢,١٧٦,٣٩٨	إجمالي الدخل
٨,٩٨٦,٧٥٣	٩,٠٣٥,٠٤٩	المصروفات
٥,٤١٢,٥٥٨	٥,٨٨٣,٣٦٤	نفقات الموظفين
١,٦٥٦,٢٦٧	١,٧٠١,٨٣٦	مصاريف تشغيلية أخرى
-	١,٣٠٠,٠٠٠	استهلاكات وإطفاءات
١٦,٠٥٥,٥٧٨	١٧,٩١٠,٢٤٩	مخصص الديون المشكوك فيها
٤,٩٣٦,٧٠٠	٤,٢٦٦,١٤٩	إجمالي المصروفات
(٧١٦,٩٢٣)	(٤٦٧,٣٨٠)	الربح قبل الضرائب
٤,٢١٩,٧٧٧	٣,٧٩٨,٧٦٩	مصروف الضرائب
		ربح الفترة






21.11.2018

بنك القاهرة عمان- فلسطين
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
٤,٢١٩,٧٧٧	٣,٧٩٨,٧٦٩
٣٣٧,٩٢٠	(٣٤٨,٩٣٥)
٣٣٧,٩٢٠	(٣٤٨,٩٣٥)
٤,٥٥٧,٦٩٧	٣,٤٤٩,٨٣٤

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

21.11.2018

بنك القاهرة - صان - فلسطين
 قائمة التغييرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
 للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

مجموع حقوق المركز الرئيسي	إجماليات						
	الأرباح المبرورة	القيمة الدائنة	التكاليف البرية	مخاطر	إيجاري	رأس المال	
دينار أرضي	دينار أرضي	دينار أرضي	دينار أرضي	مصريون عامة	دينار أرضي	دينار أرضي	دينار أرضي
٧٢,٥٢٢,٥٥٠	١٢,٥٦٨,٦٦١	٢,٤٠٨,١٠٩	٧,٧٥٦,٩٩٧	٥,٢٢٠,٠٠٠	٩,١١٨,٧٨٢	٢٥,٤٥٠,٠٠٠	
(١,٢٨٢,٩٦٤)	-	-	-	(١,٢٨٢,٩٦٤)	-	-	
٧٢,١٢٩,٥٨٦	١٢,٥٦٨,٦٦١	٢,٤٠٨,١٠٩	٧,٧٥٦,٩٩٧	٣,٨٣٧,٠٣٦	٩,١١٨,٧٨٢	٢٥,٤٥٠,٠٠٠	
٢,٧٩٨,٧٦٩	٢,٧٩٨,٧٦٩	-	-	-	-	-	
(٢٤٨,٩٢٥)	-	(٢٤٨,٩٢٥)	-	-	-	-	
٢,٤٤٩,٨٤٤	٢,٧٩٨,٧٦٩	(٢٤٨,٩٢٥)	-	-	-	-	
٢,٨٠٧,٥٩٢	(١٢,٩١٧,٤٠٨)	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	
-	(٥٢٩,١٢٤)	-	-	٥٢٩,١٢٤	-	-	
٧٩,٢٩٧,٠١٢	٢,٩٢٠,٨٦٨	٢,٥٥٩,١٧٤	٧,٧٥٦,٩٩٧	٤,٣٦٦,١٦٠	٩,١١٨,٧٨٢	٥٢,١٧٥,٠٠٠	
٢٧,٠٧٥,٥٢٠	٩,٨٢٨,٤٢٥	٢,١١٧,٢١٧	٦,٨١٦,٩١٦	٤,٢٣٧,٠٠٠	٨,٤٩٢,٠٢٢	٢٥,٤٥٠,٠٠٠	
٤,٤٢٠,٧١٩	٤,٤٢٠,٧١٩	-	-	-	-	-	
٢٢٧,٩٢٠	٢٢٧,٩٢٠	-	-	-	-	-	
٤,٧٦٨,١٢٩	٤,٤٢٠,٧١٩	٢٢٧,٩٢٠	-	-	-	-	
٥,٠٣٠,٩	٥,٠٣٠,٩	-	-	-	-	-	
-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	
٧١,٨٩٤,٤٦٥	١٢,٥٠٩,٤٥٠	٢,٤٥٥,٥٢٧	٦,٨١٦,٩١٦	٤,٢٣٧,٠٠٠	٨,٤٩٢,٠٢٢	٢٥,٤٥٠,٠٠٠	

-٤-

٣٠ أيلول ٢٠١٧
 الرصيد في بداية الفترة
 ربح الفترة
 مساوي بنود الدخل التاميل الأخرى
 مساوي الدخل التاميل للفترة
 كتحويلات بيع موجودات مالية
 المحول الى الإحتياطيات
 الرصيد في نهاية الفترة

٣٠ أيلول ٢٠١٨
 الرصيد في بداية الفترة
 اثر حثيثي المحول الرئي للتعزير المالية رقم (٩)
 الرصيد في بداية الفترة بعد التحول
 ربح الفترة
 مساوي بنود الدخل التاميل الأخرى
 مساوي الدخل التاميل للفترة
 الأرباح في رأس المال
 المحول الى الإحتياطيات
 الرصيد في نهاية الفترة

٧٥١١٢

٢١.١١.٢٥١٨

بنك القاهرة عمان- فلسطين
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
		أنشطة التشغيل
٤,٩٣٦,٧٠٠	٤,٢٦٦,١٤٩	الريخ قبل الضرائب
١,٦٥٦,٢٦٧	١,٧٠١,٨٣٦	تعديلات:
٢٧٧,٠٥٥	(٢,٥٠١,٥٣٠)	إستهلاكات وإطفاءات
٦,٨٧٠,٠٢٢	٢,٤٦٦,٤٥٥	مخصصات متنوعة
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٥٣,٦٧٩,٧٧٣)	(١١,٣٠٥,٧٨٥)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٦٢٣,٢٢٥	(١,٢٧٦,٢٠٠)	الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١,١٣٤,٤٠٠)	(٣,١٠٦,٩٨٠)	الوديعة الرأسمالية
٥٢٧,٩٧٣	٤,١٣٩,٢٥٠	الموجودات الأخرى
(٣,٧٦٥,٠٠٩)	٨,٠٣١,٤٧٣	ودائع العملاء
(٧٥٠,٦١٢)	(٢٢,٣٦١)	التأمينات النقدية
١,٤٩٠,٨٣٩	٤٣٤,٣٧٠	المطلوبات الأخرى
(٥٣,٨١٧,٧٣٥)	٣٦٠,٢٢٢	النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(١,٩١٢,٤٤٨)	(١,٥٥٥,٩٨٣)	ضرائب مدفوعة
(٥٥,٧٣٠,١٨٣)	(١,١٩٥,٧٦١)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٣,٨٨٠,٩٠٧)	(١٧,٨٧٢,٦٢٠)	الحركة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٦٨,٤٢٦	٥٧٥,٠٥٠	الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(١,٨٢١,٠٣٠)	(٢,٠١١,٤٤٨)	شراء عقارات وآلات ومعدات
(٤,٦٣٣,٥١١)	(١٩,٣٠٩,٠١٨)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(١٢,٢٣٤,٦٠٠)	-	ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	٣,٨٠٧,٥٩٢	زيادة رأس المال
(١٢,٢٣٤,٦٠٠)	٣,٨٠٧,٥٩٢	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٧٢,٥٩٨,٢٩٤)	(١٦,٦٩٧,١٨٧)	النقص في النقد وما في حكمه
٧٨,٣٢٨,٢٥٦	١٠٧,٠٣٠,٦٩٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٧٢٩,٩٦٢	٩٠,٣٣٣,٥٠٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة