

بنك القاهرة عمان
(إدارة وفروع فلسطين)

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
31 آذار 2023

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في 31 آذار 2023

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
145,017,870	192,909,850	الموجودات
40,607,579	52,818,436	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
48,313,773	15,541,185	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
396,125,170	378,828,331	ودائع لدى المركز الرئيسي
7,321,176	7,450,013	تسهيلات ائتمانية مباشرة
110,241,437	112,970,289	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
10,340,135	10,351,632	الشامل
340,990	233,807	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
965,957	933,885	عقارات وآلات ومعدات
3,057,608	2,910,862	مشاريع تحت التنفيذ
8,444,413	8,218,928	موجودات غير ملموسة
770,776,108	783,167,218	حق إستخدام الأصول
		موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
30,153,957	27,154,244	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
577,988,506	597,013,199	ودائع العملاء
26,814,445	18,902,413	تأمينات نقدية
19,494,333	21,865,145	أموال مقترضة
11,269,897	11,368,012	مخصصات متنوعة
5,112,536	3,490,487	مخصصات الضرائب
3,026,567	2,875,988	إلتزامات عقود الإيجار
9,899,386	10,968,008	مطلوبات أخرى
683,759,627	693,637,496	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
53,175,000	53,175,000	رأس المال المدفوع
11,147,556	11,147,556	إحتياطي إجباري
3,330,354	3,330,354	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
10,431,997	10,431,997	إحتياطي التقلبات الدورية
4,657,011	4,783,679	إحتياطي القيمة العادلة
4,274,563	6,661,136	الأرباح المدورة
87,016,481	89,529,722	صافي حقوق الملكية
770,776,108	783,167,218	مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية

المدير المالي



نائب المدير العام - المدير الإقليمي



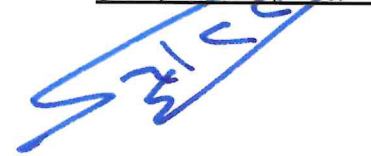
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

31 آذار 2022	31 آذار 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
7,171,355	9,261,154	الفوائد الدائنة
(1,295,099)	(1,670,045)	الفوائد المدينة
5,876,256	7,591,109	صافي إيرادات الفوائد
1,031,490	983,039	صافي إيرادات العمولات
6,907,746	8,574,148	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
357,706	658,196	أرباح عملات أجنبية
322,639	356,549	أرباح موجودات مالية
0	2,500	استرداد مخصص قضايا
110,888	118,523	إيرادات أخرى
7,698,979	9,709,916	إجمالي الدخل
		المصروفات:
3,009,230	3,257,757	نفقات الموظفين
1,995,900	2,239,256	مصاريف تشغيلية أخرى
416,858	383,596	إستهلاكات وإطفاءات
146,799	146,799	إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة
18,495	15,626	مصروف فوائد على التزامات عقود الايجار
	250,000	مخصص خسائر متوقعة
5,587,282	6,293,034	إجمالي المصروفات
2,111,697	3,416,882	الربح قبل الضرائب
(681,680)	(1,030,309)	مصروف الضرائب
1,430,017	2,386,573	ربح السنة

المدير المالي



نائب المدير العام - المدير الإقليمي



قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار أردني	دينار أردني
1,430,017	2,386,573
48,894	126,668
48,894	126,668
1,478,911	2,513,241

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

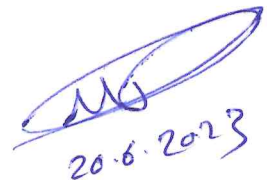
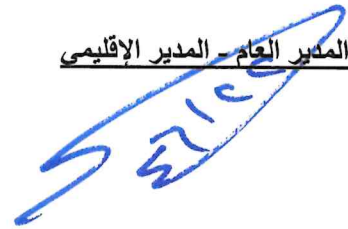
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

صافي الدخل الشامل للفترة

المدير المالي



نائب المدير العام - المدير الإقليمي



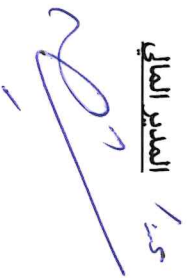
بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
لثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

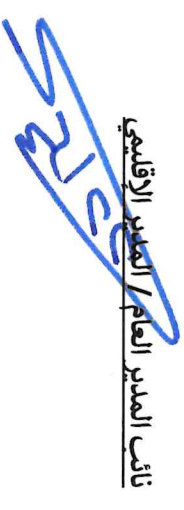
31 آذار 2023	لرصيد في بداية الفترة (مدقق)	بيع الفترة	نود الدخل الشامل	لنود الدخل الشامل للفترة	لمحول إلى الإحتياطيات	لرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)
رأس المال المدفوع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
53,175,000	-	-	-	-	-	-
إحتياطي إيجاري	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
11,147,556	-	-	-	-	-	-
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
3,330,354	-	-	-	-	-	-
إحتياطي التقلبات الدورية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
10,431,997	-	-	-	-	-	-
إحتياطي القيمة العادلة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
4,657,011	-	-	-	-	-	-
الأرباح المدورة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
4,274,563	2,386,573	-	-	-	-	-
مجموع حقوق المركز الرئيسي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
87,016,481	2,386,573	-	-	-	-	-
126,668	-	-	-	-	-	-
2,513,241	2,386,573	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
89,529,722	6,661,136	4,783,679	10,431,997	3,330,354	11,147,556	53,175,000

31 آذار 2022	لرصيد في بداية الفترة (مدقق)	بيع الفترة	نود الدخل الشامل	لنود الدخل الشامل للسنة	لمحول إلى الإحتياطيات	لرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)
رأس المال المدفوع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
53,175,000	-	-	-	-	-	-
إحتياطي إيجاري	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
10,607,515	-	-	-	-	-	-
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
3,330,354	-	-	-	-	-	-
إحتياطي التقلبات الدورية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
10,431,997	-	-	-	-	-	-
إحتياطي القيمة العادلة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
3,275,695	-	-	-	-	-	-
الأرباح المدورة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
4,148,525	1,430,017	-	-	-	-	-
مجموع حقوق المركز الرئيسي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
84,969,086	1,430,017	-	-	-	-	-
48,894	-	-	-	-	-	-
1,478,911	1,430,017	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
86,447,997	5,578,542	3,324,589	10,431,997	3,330,354	10,607,515	53,175,000

المدير المالي



نائب المدير العام / المدير الاقليمي





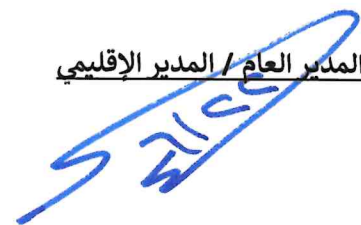
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 دينار أردني (غير مدقق)	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 دينار أردني (غير مدقق)	
2,111,697	3,416,882	الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
416,858	383,596	إستهلاكات وإطفاءات
146,745	146,746	إطفاء موجودات حق استخدام الإيجار
18,495	15,626	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
211,830	898,571	مخصصات متنوعة
2,905,625	4,861,421	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
(14,215,362)	17,599,252	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(593,457)	18,640	ودائع بنوك تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فاكتر
(1,260,203)	205,910	الإحتياطي الإلزامي النقدي
(792,945)	225,485	موجودات أخرى
		الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
20,363,668	19,024,693	ودائع العملاء
(1,788,040)	(7,912,032)	تأمينات نقدية
(935,017)	2,370,812	أموال مقترضة
(2,793,790)	345,281	مطلوبات أخرى
890,479	36,739,462	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(326,238)	(552,873)	مخصصات مدفوعة
(744,077)	(2,652,358)	ضرائب مدفوعة
(179,836)	33,534,231	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(68,447)	(2,571,032)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(52,904)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	(42,380)	شراء مشاريع تحت التنفيذ
(261,695)	(188,415)	شراء عقارات وآلات ومعدات
	326	بيع عقارات وممتلكات ومعدات
(89,150)	(25,452)	شراء موجودات غير ملموسة
(472,196)	(2,826,953)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(166,206)	(166,205)	المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار
(166,206)	(166,205)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(818,238)	30,541,073	(النقص) في النقد وما في حكمه
187,018,971	131,650,624	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
186,200,733	162,191,697	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي



نائب المدير العام / المدير الإقليمي



1.7077