

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

القوائم المالية الأساسية الموحدة  
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

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 ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٣,٠١٠,٣٧٦	٩٤,٨٢٤,٤٤٩	الموجودات
٥٣,٨٣١,٥٦٥	٥٠,٤٨٥,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	١١١,٣٦٥,٢٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	٣٢٤,٤٣٩,٥٥٠	ودائع لدى المركز الرئيسي
٥,٧٨١,٥٥٦	٥,٣٣٣,٠٧٦	تسهيلات انتمائية مباشرة
٧٨,٢٨٨,٧٢١	٨٢,٢٦١,٧٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٦١٠,١٥١	٩,٦١٧,٥٤٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١١٦,٦٨٤	٣,٢٧٤,٠٥١	عقارات وآلات ومعدات
٨,٢٥٥,٣٧٤	٧,٧٢٧,٤٠١	موجودات غير ملموسة
٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٦٨٩,٣٢٨,٨٦٧	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	١٢٤,١٤٢,٢١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	٤٥٨,٠٩٩,٣٤٦	ودائع العملاء
١٢,٢٨٥,٢٢٣	١١,٥٣٤,٦١١	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	أموال مقترضة
١١,٠٦٤,٧٧٣	١١,٣٤١,٨٢٨	مخصصات متنوعة
٣,١٨٤,٥٥٧	١,٩٨٩,٠٣٢	مخصصات الضرائب
٧,٦٤٩,٣٥٩	٩,٤٦٤,٠٨٨	مطلوبات أخرى
٦٢٥,٥٨٨,٤٨٨	٦١٧,٦٤٥,٣٤٤	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨,٤٩٢,٠٦٢	٨,٤٩٢,٠٦٢	إحتياطي إجباري
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٧٧٠,٠٠٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,٨١٦,٩١٦	٦,٨١٦,٩١٦	إحتياطي التقلبات النورية
٢,١١٧,٦١٧	٢,٤٥٥,٥٣٧	إحتياطي القيمة العادلة
٩,٨٢٨,٩٢٥	١٣,٦٩٩,٠٠٨	الأرباح المدورة
٦٧,٠٧٥,٥٢٠	٧١,٦٨٣,٥٢٣	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٦٨٩,٣٢٨,٨٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

عنه المدير المالي



نائب المدير العام المدير الإقليمي




بنك القاهرة عمان- فلسطين  
قائمة الدخل الموحدة  
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧,٠٨٤,٩٨٢	١٨,٧٠٩,٧٩٥	الفوائد الدائنة
(٢,٢٠٨,٨٣٤)	(٣,١٣٤,٣٨٦)	الفوائد المدينة
١٤,٨٧٦,١٤٨	١٥,٥٧٥,٤٠٩	صافي إيرادات الفوائد
٣,٧٢٣,٥٩٦	٣,٦٨٤,٣٣٤	إيرادات العمولات
١٨,٥٩٩,٧٤٤	١٩,٢٥٩,٧٤٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٧٧,٩٦٢	١,٠٨٠,٤٨٢	أرباح عملات أجنبية
٤٨٦,٥٠٩	٣٦٣,٠٣٣	أرباح موجودات مالية
٤٣٦,٦٤٥	٢٨٩,٠٢٠	إيرادات أخرى
٢٠,٢٠٠,٨٦٠	٢٠,٩٩٢,٢٧٨	إجمالي الدخل
٨,٤٧٢,٧٩١	٨,٩٨٦,٧٥٣	المصروفات
٥,٢٨٧,٥٦٨	٥,٤١٢,٥٥٨	نفقات الموظفين
١,٦٥٢,١٩٠	١,٦٥٦,٢٦٧	مصاريف تشغيلية أخرى
١٥,٤١٢,٥٤٩	١٦,٠٥٥,٥٧٨	استهلاكات وإطفاءات
٤,٧٨٨,٣١١	٤,٩٣٦,٧٠٠	إجمالي المصروفات
(٥٠٢,٩٤٣)	(٧١٦,٩٢٣)	الربح قبل الضرائب
٤,٢٨٥,٣٦٨	٤,٢١٩,٧٧٧	مصروف الضرائب
		ربح الفترة

بنك القاهرة عمان- فلسطين  
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة  
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار أردني	دينار أردني
٤,٢٨٥,٣٦٨	٤,٢١٩,٧٧٧
٣٨٥,٣١٣	١٧,٥٧٥
(٦٦,٩٢٩)	٣٢٠,٣٤٥
٣١٨,٣٨٤	٣٣٧,٩٢٠
٤,٦٠٣,٧٥٢	٤,٥٥٧,٦٩٧

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

re

٣١/٥/١٧

MF

بنك القاهرة عمان- فلسطين  
قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة  
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

مجموع حقوق المركز الرئيسي	إحتياطيات					رأس المال السلفج دينار أردني
	الأرباح الصادرة	القيمة العادلة	التقلبات التورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٧,٠٧٥,٥٢٠	٩,٨٢٨,٩٢٥	٢,١١٧,٦١٧	٦,٨١٦,٩١٦	٤,٣٧٠,٠٠٠	٨,٤٩٦,٠٦٢	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٤,٢١٩,٧٧٧	٤,٢١٩,٧٧٧	-	-	-	-	-
٣٣٧,٩٢٠	-	٣٣٧,٩٢٠	-	-	-	-
٤,٥٥٧,٦٩٧	٤,٢١٩,٧٧٧	٣٣٧,٩٢٠	-	-	-	-
٥٠,٣٠٦	٥٠,٣٠٦	-	-	-	-	-
-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-
٧١,٦٨٣,٥٢٣	١٣,٦٩٩,٠٠٨	٢,٤٥٥,٥٣٧	٦,٨١٦,٩١٦	٤,٧٧٠,٠٠٠	٨,٤٩٦,٠٦٢	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٦١,٥١٦,٣١٦	٥,٤٠٧,٥٠٦	٢,٥٠٤,٦١٠	٥,٩٠٢,٠٤٩	٤,٣٧٠,٠٠٠	٧,٨٨٦,١٥١	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٤,٢٨٥,٣٦٨	٤,٢٨٥,٣٦٨	-	-	-	-	-
(٣١٨,٣٨٤)	-	(٣١٨,٣٨٤)	-	-	-	-
٣,٩٦٦,٩٨٤	٤,٢٨٥,٣٦٨	(٣١٨,٣٨٤)	-	-	-	-
٦٥,٤٨٣,٣٠٠	٩,٦٩٢,٨٧٤	٢,١٨٦,٢٢٦	٥,٩٠٢,٠٤٩	٤,٣٧٠,٠٠٠	٧,٨٨٦,١٥١	٣٥,٤٥٠,٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠١٧  
الرصيد في بداية الفترة  
ربح الفترة  
صافي بنود الدخل الشامل الأخرى  
صافي الدخل الشامل للفترة  
تعديلات بيع موجودات مالية  
المحول إلى الإحتياطيات  
الرصيد في نهاية الفترة

٣٠ أيلول ٢٠١٦  
الرصيد في بداية الفترة  
ربح الفترة  
صافي بنود الدخل الشامل الأخرى  
صافي الدخل الشامل للفترة  
الرصيد في نهاية الفترة

بنك القاهرة عمان- فلسطين  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار أردني	دينار أردني
٤,٧٨٨,٣١١	٤,٩٣٦,٧٠٠
١,٦٥٢,١٩٠	١,٦٥٦,٢٦٧
١٢٤,٧٤٨	٢٧٧,٠٥٥
٦,٥٦٥,٢٤٩	٦,٨٧٠,٠٢٢
٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٤٧,٢٠٢,٠٦٤)	(٥٣,٦٧٩,٧٧٣)
(١٥,٢٣٥)	٦,٦٢٣,٢٢٥
-	(١,١٣٤,٤٠٠)
٢,٤٥٦,١٩٢	٥٢٧,٩٧٣
٢٥,٧٢٣,٦٣١	(٣,٧٦٥,٠٠٩)
(٥,٦٢٧,٤٤٠)	(٧٥٠,٦١٢)
٣٩٦,١٧٣	١,٤٩٠,٨٣٩
(١٢,٧٠٣,٤٩٤)	(٥٣,٨١٧,٧٣٥)
(٢,٦٦٣,٦٣٢)	(١,٩١٢,٤٤٨)
(١٥,٣٦٧,١٢٦)	(٥٥,٧٢٠,١٨٣)
(٢٣١,٩٦٠)	(٣,٨٨٠,٩٠٧)
٢,٤٤٩,٣٤٧	١,٠٦٨,٤٢٦
(٥,١٦٩,١٢٨)	(١,٨٢١,٠٣٠)
(٢,٩٥١,٧٤١)	(٤,٦٣٣,٥١١)
١٠,٧٣٥,٢٠٠	(١٢,٢٣٤,٦٠٠)
١٠,٧٣٥,٢٠٠	(١٢,٢٣٤,٦٠٠)
(٧,٥٨٣,٦٦٧)	(٧٢,٥٩٨,٢٩٤)
٧٣,٠١٩,٧٧٤	٧٨,٣٢٨,٢٥٦
٦٥,٤٣٦,١٠٧	٥,٧٢٩,٩٦٢

أنشطة التشغيل

لربح قبل الضرائب

تعديلات:

إستهلاكات وإطفاءات

مخصصات متنوعة

التغير في الموجودات والمطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق بعد ثلاثة أشهر

التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإحتياطي الإلزامي النقدي

الوديعة الرأسمالية

الموجودات الأخرى

ودائع العملاء

التأمينات النقدية

المطلوبات الأخرى

النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل

ضرائب مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

الحركة على موجودات مالية بالكلفة المطفاة

الحركة على موجودات مالية بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل

شراء عقارات وآلات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر

صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل

النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة