

UN REVIEWED SEMI ANNUAL - CABK - 2/8 1204

بنك القاهرة عمان

بنك القاهرة عمان

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
دينار

٣٠ حزيران ٢٠٠٤
دينار

إيضاحات

الموجودات

٣١٨١٧٨٣٤٧	٢٩٩٨٢٥٠٨٥	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٧١٧٥١٢٢٠	١٥٢٣٠٦٠٩٣	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٧٠١٦	١٢٣٥١٤	٥	موجودات مالية للمتاجرة
٢٨٢٢٥٥٢٤٧	٢٣٥٨٨٨٥٤٠	٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة، بالصافي
٦٣٣٧٨٢٢٣	٧١٠١٠٠٥٤	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٩٦٣٨٦١	١٧٧٤٣٣٤٧	٨	موجودات ثابتة، بالصافي
٢١٩٩٨٣٦١	٢٦٠٥٢٨٦١	٩	موجودات أخرى
٨٧٥٦٥٢٢٧٥	٩٠٢٩٤٩٩٤٩٤		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات -

٣٣٥٧٢٣٢	٢٩٧٣١٩٢٢٩	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٠٤٧٨٠٧٥	٧٣٢٣٩٢٦٧٤	١١	ودائع عملاء
٢٥٠٩٣٩٤٤	٢٤٥٨٤٢٠٥	١٢	تأمينات نقدية
٣٤٦٧١٥٤	٣١١٢٦٥٤	١٣	مبالغ مقترضة
٤٩٥٢٢٠١	٤٨٣٦٣٤	١٤	مخصصات متنوعة
٣٣٨٠٦٠٥	٣٧٢٧٤٧٠٣	١٥	مطلوبات أخرى
٥٥٦٠١٢١	٥٤٨٠٨١٨	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٥٤٥٠٠٠	٣٥٤٥٠٠٠	١٧	قروض مساندة
٧٢٥٤٠٠٠	٧٢٥٤٠٠٠	١٨	اسناد قرض
٨٢٦٩٤٨٣٣٢	٨٤٧٠٥٩٦١٧		مجموع المطلوبات

حقوق الأقلية

حقوق المساهمين -

٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٩٨٠٤٦٢٠	٩٨٠٤٦٢٠		احتياطي قانوني
١٠٢٨٤٢١٨	-		احتياطي التفرغ الخارجي
-	١٠٢٨٤٢٦٨	٢٠	إحتياطيات أخرى
(٧٦٤٠٢٧٦)	(٧٤٠٢٠٩١)	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٥٦٣٤٥١٥	١٥٦٥٧٦٠١	٢٣	أرباح مدورة
-	٦٤٢١٩٩٣		صافي دخل الفترة بعد الضريبة
٤٨٠٨٣٢٢٧	٥٤٧٦٦٤٩١		مجموع حقوق المساهمين
٨٧٥٦٥٢٢٧٥	٩٠٢٩٤٩٩٤٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مدقق الحسابات

المدير العام/ يزيد المفتي

رئيس مجلس الإدارة/ خالد المصري

المحاسبون المحققون

محاسبون مقيمون

عمان - الاردن

بشكركم

بشكركم

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

٣٠ حزيران ٢٠٠٣	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٨٢٨٤٣٠٦	١٦٨٠٢٧٩٨	٢٤	الفوائد الدائنة
٦٧٥٤٣٠	٤١٩٧٧٧١	٢٥	الفوائد المدينة
١١٥٣٠٢٧٦	١٢٦٠٥٠٢٧		صافي الفوائد
٢٩٤١٩٣٧	٤٢٥٦٧٥٧	٢٦	صافي العمليات
١٤٤٧٢٢١٣	١٦٨٦١٧٨٤		صافي ايراد الفوائد والعمليات
١٠٨٦٢٥٢	١٥٩٢١٤٥	٢٧	الايرادات من غير الفوائد والعمليات -
١٦٨٩٤٨١	٦٥٧١٢٩٨	٢٨	أرباح موجودات وأدوات مالية
			ايرادات تشغيلية أخرى
٢٧٧٥٧٣٣	٣١٦٣٤٤٣		مجموع الايرادات من غير الفوائد والعمليات
١٧٢٤٧٩٤٦	٢٠٠٢٥٢٢٧		صافي الايرادات التشغيلية
			المصروفات -
٦٥٩٤٤١٤	٧٢٨١١٩٠	٢٩	نفقات الموظفين
٣٥٠١١٢٥	٣٥٠٥٨٥٨	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
١٠٨٧٢٤٧	٨٦٨٥٧٥		استهلاكات وإطفاءات
٤٤٦٧٥٧٦	٦٦٨٩٠٥	٦	مخصص التسهيلات الائتمانية
٦٥	-		ديون معدومة
٥٨٢٩٧	٢٣٢٢٦		خسائر عمليات
٧٧٨٥٩	-		خسائر تدني قيمة موجودات مستلمة
١٩١٦٤٢	٣٧٥٩٣١	١٤	مخصصات متنوعة أخرى
١٥٩٧٨٢٢٥	١٢٧٢٣٦٨٥		مجموع المصروفات التشغيلية
١٢٦٩٧٢١	٧٣٠١٥٤٢		صافي دخل التشغيل
٤٢٨١٨٦	١٣٦٧٦٣٩	٣١	ايرادات غير تشغيلية، بالصافي
١٦٩٧٩٠٧	٨٦٦٩١٨١		صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٢٤٩٧٩٧)	(٢٢٤٤٠٢٣)	١٦	ضريبة دخل الفترة
٤٤٨١١٠	٦٤٢٥١٥٨		صافي دخل الفترة قبل نصيب حقوق الأقلية
٧٠٢٣٤	(٣١٦٥)		نصيب حقوق الأقلية من (أرباح) خسائر شركة تابعة
٥١٨٣٤٤	٦٤٢١٩٩٣		صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠٠٢٦	٠٣٢١	٣٢	حصة السهم من صافي دخل الفترة
سهم	سهم		
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠		المعدل المرجح لعدد الأسهم

مدقق الحسابات

المدير العام/ يزيد المفتي

رئيس مجلس الإدارة/ خالد المصري

المحاسبون المتحدون

محاسبون معتمدين

عمان - الاردن

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤

رئيس مجلس الإدارة/ خالد المصري

المدير العام/ يزيد المفتي

مدقق الحسابات

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

٩

بنك القاهرة عمان

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤

٣٠ حزيران ٢٠٠٣	٣٠ حزيران ٢٠٠٤
دينار	دينار
١٦٩٧٩٠٧	٨٦٦٩١٨١
١٠٨٧٢٤٧	٨٦٨٥٧٥
٤٤٦٧٥٧٦	٦٦٨٩٠٥
٧٧٨٥٩	-
(٩٥٥٠٤٢)	(٤٠٩٥١٩)
(١٣٨٣٥٩)	(٢١٤٧١٤)
(٤٨١٧)	(٢٣٠٦٦)
١٩١٦٤٢	٣٧٥٩٣١
-	(٨٨٦٢٥٩)
(٧٢٧٤٧٢)	(٦٧١١٩٩)
٥٦٩٦٥٤١	٨٣٧٧٨٣٥
١٤٧٤٠٥٨٦	(٥٤٣٠٢١٩٨)
٢٢٦٦٤	٣٠٦٠٢
٩٤٥٧٣٤	-
١٦١٤٢٩٩	(٣٨٣٩٧٨٦)
(٤٤٢٥٩٥١)	(٨٠٨٥٤٠١)
(١٤٥٣٥٢٠٢)	(٦٠٩٧٣٩)
(٤٧٠٨٥٠)	(٣٥٤٥٠٠)
(٣٣٨٨٣٣)	(٢٥٨٢٣٩)
(٣١٦١٥٨٨)	٤١٣٤٠٩٨
٨٧٤٠٠	(٥٤٩٠٧٣٢٨)
(٤٥٣٣٢٢)	(٢٣٢٣٣٢٦)
(٦٥٧٩٢٢)	(٥٧٢٣٠٦٥٤)
٢٣٠٥١١٥٧	(٦٩٨٨٦٣٦)
(٩٢٩٦١٧)	(٦٢٤٩٩٥)
٢٢١٢١٥٤٠	(٧٦١٣٦٣١)
(١٠٦٣٥٠٠)	-
٧٢٥٤٠٠٠	-
١٤٢٧	-
(٣٣٧٩٥٧٣)	-
٧٢٧٤٧٢	٦٧١١٩٩
١٨٨١١٥١٧	(٦٤١٧٣٠٨٦)
٤٣٦٨٥٨٩٠٤	٤٨٦٥٧٢٣٣٥
٤٥٥٦٧٠٤٢١	٤٢٢٣٩٩٢٤٩

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل وحقوق الأقلية

تعديلات: -

- استهلاكات واطفاءات
- مخصص التسهيلات الائتمانية
- خسائر تقييم موجودات مستملكة
- أرباح بيع وتقييم موجودات مالية
- أرباح بيع موجودات مستملكة
- أرباح بيع موجودات ثابتة
- مخصصات متنوعة
- الوفر في مخصص للقضايا
- فروقات تقييم عملات اجنبية

(الزيادة) النقص في الموجودات -

- التسهيلات الائتمانية المباشرة
- صافي بيع موجودات مالية للمتاجرة
- إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر
- الموجودات الأخرى

(النقص) الزيادة في المطلوبات -

- ودائع العملاء
- تأمينات نقدية
- مبالغ مقترضة
- مخصصات متنوعة
- مطلوبات اخرى

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل

قبل ضريبة الدخل

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات ثابتة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

قروض مساندة

أسناد قرض مساندة

فروقات ترجمة عملات اجنبية

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل

تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣٣

مدقق الحسابات

المدير العام/ يزيد المفتي

رئيس مجلس الإدارة/ خالد المصري

المحاسبون المتخصصون

ب. ك. ك. ك.

ب. ك. ك. ك.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموضوعة قاصداً

عمان - الأردن