

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة بنك القاهرة عمان
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة ايضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولإغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

وضاح عصام برقايوي

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ نيسان ٢٠١٤

بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٧٠٣٥١٠٨١٠	١٤٩٠٤٨٧٠١٨	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٠٠٦٣٣٠٨٤٨	١٥١٠٦٩٥٣٠٩	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٨٠٢٠٠٠٠٠	٢٥٨٠١٠٠٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٠١٥٥٠١٦٨	٢٨٠٥٨٥٧٤٧	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥٠٢١٩٠٩٣٠	٢٥٠٦١٠٠٢٢٦	٧ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٩٦٤٠٧٨٧٠١٧٤	٩٨٤٠٣٥٦٠٠٥٤	٨ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٦٥٠٩٨٣٠٤٦٦	٤٣٢٠٤٩٣٠٦٨	٩ موجودات مالية مرهونة
١١٠٠٤٢٠٩٦٢	٨٠٠٤٩٦٠٢٩٨	ممتلكات ومعدات بالصافي
٣١٠٧٥٦٠٧٩٧	٣١٠٢٠٩٠٢٢٧	موجودات غير ملموسة بالصافي
٨٠٥٧٣٠٩٥٠	٨٠٣٤٤٠٧٤٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٢٧٠٨٥١	٧٢٧٠٨٥١	موجودات أخرى
٦٠٤٣٦٠٢٦٤	٦٩٠٩٩٥٠٥٧٧	
٢٠٢١٢٠٩٦٦٩٠٢٢٠	٢٠٢٢١٠١٠١١٢٤	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -		
٢١٣٠٩٤١٠٧٣٧	٢٦٠٠٦٤٣٠٩٧٩	١٠ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٤٢٦٠١٨٠٤٧٢	١٠٤٣١٠٥٨٧٠٤٢٦	ودائع عملاء
٦٩٠٢٧٣٠٤٧٣	٥٧٠٢٩٣٠٢٩٨	تأمينات نقدية
١٦٤٠٤٢٠٠٣٧٩	١٢٤٠٩٢١٠٩٥٥	١١ أموال مقترضة
١٢٠٥٢٦٠١٩٩	١٢٠٧٣١٠٦٧٧	مخصصات متنوعة
٢٢٠٦٦٦٠٤٨٣	٢٠٠٨٤٧٠١٩٠	١٢ مخصص ضريبة الدخل
٢٠٣٢١٠٤٠٥	٢٠٣٦١٠٥٧١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٧٠٦٢٣٠٤٢٥	٣٥٠٧٩٤٠١٥٧	مطلوبات أخرى
١٠٩٤٨٠٧٩١٠٥٧٣	١٠٩٤٦٠١٨١٠٢٥٣	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

حقوق مساهمي البنك		
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٩ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨٠٤٧٥٠٥٥٣	٤٨٠٤٧٥٠٥٥٣	٢٠ الاحتياطي القانوني
١٠٣٢١٠٦١٣	١٠٣٢١٠٦١٣	الاحتياطي الاختياري
١١٠٨٢٠٠٠٠٠	١١٠٨٢٠٠٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٠٣٢٠٤٩٨	٤٠٣٢٠٤٩٨	احتياطي تقلبات دورية
٢٠١٠٧٠٤٣	٢٠٣٩٩٠٨٥٨	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
-	١٠٤٢٦٠٨٨٣	ارباح الفترة
٩٦٠٤٢٠٠٩٤٠	٩٦٠٤٤٣٠٤٦٦	أرباح مدورة
٢٦٤٠١٧٧٠٦٤٧	٢٧٤٠٩١٩٠٨٧١	مجموع حقوق الملكية
٢٠٢١٢٠٩٦٦٩٠٢٢٠	٢٠٢٢١٠١٠١١٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٥٣٧٦٣٤٤	٣٧٩٦٨٦٦٧	الفوائد الدائنة
١٣٠٢٤٩٦٦	١٢٩٢٠٧٣٣	الفوائد المدينة
٢٢٣٥١٨٤٨	٢٥٠٤٧٩٣٤	صافي إيرادات الفوائد
٤٥٠٩٣٦٢	٤٨٦٤٣٤٣	صافي إيرادات العمولات
٢٦٨٦١٢١٠	٢٩٩١٢٢٧٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
		الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٨٣٨٧١٣	٧٢٣٤٧٤	أرباح عملات اجنبية
٥٧٦٧٩٧	٢٠٣٦٩٨٦	أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢١٤٣٧٤	٦٧٥٨٨٤	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٢٧١٣٦	إيرادات أخرى
٧٨٨٧٨١	١٢٨٦٢٩٦	اجمالي الدخل
٢٩٢٧٩٨٧٥	٣٤٩٦٢٠٥٣	
٨٧٣٦٩٣٧	٩١٤٩٥٤٦	نفقات الموظفين
١٦٩٣٣٤٤٠	١٥٥٧٠٣٧	إستهلاكات واطفاءات
٥٠٠٠٥٩٩	٥١٦٧٠٣٤	مصاريف أخرى
١٠١٤١٥٠	٢١٠٦٥٥٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٨٨٦٢٥٠	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٥٠٠٠٠	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٤٢٥٠٠٣	٤٦٩٤٧١	مخصصات متنوعة
١٦٩٧٠١٢٩	١٩٥٨٥٨٨٨	إجمالي المصروفات
١٢٣٠٩٧٤٦	١٥٣٧٦١٦٥	الربح قبل الضرائب
٣٧٠٩٩١٤	٤٩٤٩٢٨٢	١٢ ضريبة الدخل
٨٥٩٩٨٣٢	١٠٤٢٦٨٨٣	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٨٦	٠/١٠٤	١٣ حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣ دينار	٣١ آذار ٢٠١٤ دينار	
٨٥٩٩٨٣٢	١٠٤٢٦٨٨٣	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى الأرباح و الخسائر في الفترات اللاحقة التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(٨٢٨٦٤٩)	٣١٥٣٤١	
٧٧٧١٨٣	١٠٧٤٢٢٢٤	مجموع الدخل الشامل للفترة

بنك القاهرة عمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الاحتياطيات								
مجموع حقوق الملكية	ريج الفترة	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر			قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
				احتياطي تقلبات دورية	مصرفية عامة	اختياري		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ -
٢٦٤١٧٧٦٤٧	-	٩٦٤٢٠٩٤٠	٢١٠٧٠٤٣	٤٠٣٢٤٩٨	١١٨٢٠٠٠	١٣٢١٦١٣	٤٨٤٧٥٥٥٣	١٠٠٠٠٠٠٠٠
								الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٤
١٠٧٤٢٢٢٤	١٠٤٢٦٨٨٣	-	٣١٥٣٤١	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
								الريج الناتج من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	٢٢٥٢٦	(٢٢٥٢٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٧٤٩١٩٨٧١	١٠٤٢٦٨٨٣	٩٦٤٤٣٤٦٦	٢٣٩٩٨٥٨	٤٠٣٢٤٩٨	١١٨٢٠٠٠	١٣٢١٦١٣	٤٨٤٧٥٥٥٣	١٠٠٠٠٠٠٠٠
								الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤
								كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ -
٢٤١٢٣٦٧٥٧	-	٧٩٩٥٩٧٨٢	٣٠٨٥٧٨٥	٣٢٢٢٣٨٢	١٠٧٠٠٠٠	١٣٢١٦١٣	٤٢٩٤٧١٩٥	١٠٠٠٠٠٠٠٠
								الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٧٧٧١١٨٣	٨٥٩٩٨٣٢	-	(٨٢٨٦٤٩)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
								ارباح نقدية موزعة
(١٧٠٠٠٠٠٠)	-	(١٧٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	الريج الناتج من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	٢٥٧٠٦٩	(٢٥٧٠٦٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٣٢٠٠٧٩٤٠	٨٥٩٩٨٣٢	٦٣٢١٦٨٥١	٢٠٠٠٠٦٧	٣٢٢٢٣٨٢	١٠٧٠٠٠٠	١٣٢١٦١٣	٤٢٩٤٧١٩٥	١٠٠٠٠٠٠٠٠
								الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. ويحظر التصرف بالرصيد الدائن لاحتياطي القيمة العادلة.
- تتضمن الارباح المدورة ارباح غير متحققة والناتجة عن التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) البالغة ٣٨٤٣٨٢٩٥ ر ١٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وهو غير قابل للتوزيع.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٧٢٧٨٥١ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
١٢٣٠٩٧٤٦	١٥٣٧٦١٦٥	الانشطة التشغيلية
		ريخ الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية
		إستهلاكات واطفاءات
١٢٦٩٣٤٤٠	١٥٥٧٠٣٧	مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠١٤١٥٠	٢٠٦٥٥٠	مخصص تدنى موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
-	٢٥٠٠٠٠	خسائر تدنى موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٨٨٦٢٥٠	(ارباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٣٨٣)	(١٤٥٠)	(ارباح) بيع موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٥٩٦)	(١٦٧٨٦)	مخصصات متنوعة
٤٢٥٠٠٣	٤٦٩٤٧١	خسائر (ارباح) تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٥٣٤٤٣٤)	٢٦٢٠٤٢	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد و ما في حكمه
(٧٠٨٦٦٠)	(٦٧١٦٨٠)	
١٤٢٩٦٢٦٦	٢٠٢١٧٥٩٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) في الايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية التي يزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٧٤٧١٠٠٠)	(١١٩٩٠٠٠٠)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٦٩٧٠٠٦	(٢١٦٧٥٤٣٠)	النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٤٥١٥	٣٠٧٣٧٩	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٥٠٤٠٦٠٢٣)	(٩٧٩٢٥٢٧)	الزيادة في ودائع البنوك التي يزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
-	١٧٠٩٠٠٠	الزيادة في ودائع العملاء
٥٢٠١٢٨٤٤	٥٥٦٨٩٥٤	(النقص) الزيادة في التامينات نقدية
٣٥٢٩١٧٨	(١١٩٨٠١٧٥)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥٧٩٥٥٧٠	(١٨٢٩٢٦٨)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٠٦٧٠٨)	(٢٦٣٩٩٣)	
٢٦٧٦١٦٤٨	(١٢٢٢٥٧٤٦١)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٣٤٩٤٦٢١)	(٦٨٥١٣٣٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٣٢٦٧٠٢٧	(١٢٩١٠٨٧٩٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
٦٦٩٢١٣	٤٧٩٦٦٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٧٩٠٩٠٨٨٣)	(٨٨٠٦٩٦٩)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٧٤١١٩٢٠	٥٠٤٠٠٥٨٥	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٠٦٥٧١٩٦	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٩١٠٤٦)	(١٨٥٨٩٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٠٦٩٥٠)	(٥٩٥٣٤٠)	شراء ممتلكات و معدات
٤٠٢١	٢٤١٨	بيع ممتلكات و معدات
(١٢٢٤٠٣٧٢٥)	٦١٥١٩٩٦٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
١٢٧٣٤٣٦٠٠	٦٩٣٩٥٨١١	مبالغ مقترضة
(٩٦١٧٨٠٠٠)	(١٠٨٨٩٤٢٣٥)	تسديد مبالغ مقترضة
٣١١٦٥٦٠٠	(٣٩٤٩٨٤٢٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية
٧٠٨٦٦٠	٦٧١٦٨٠	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه
(٦٧٢٦٢٤٣٨)	(١٠٦٤١٥٧٣)	صافي النقص في النقد و ما في حكمه
٢٩٤٩٥٠٨١٥	١٧٦٥٩٩٤٢١	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
٢٢٧٦٨٨٣٧٧	٧٠١٨٣٨٤٨	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق اوضاعه وفقا لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٨٥ وخارجها في فلسطين وعددها ٢١ ومن خلال الشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء ان البنك قد قام بتطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية المبينة ادناه.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما أن نتائج الاعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ باستثناء تطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية:

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٤ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تستثني هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الام، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٤ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على ادارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

- الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية- الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٤. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الإستثمارات.

- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٥٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٤. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

- شركة تملك للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية - الأردن، والتي تأسست خلال عام ٢٠١٣ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٤. هذا ولم تقم الشركة بممارسة أعمالها بعد.

- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٨١٧٢١ر١٢٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٧٧ر٤٧٧ر٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

بلغت الارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧ر٤٤٤ر٥٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٨ر٢٣٨ر٠٧٦ دينار اردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٣٥٢ر١٧١ر٢٢ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٤

<u>(٦) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧.٠٥٠.٥٠١	٨٨٧.٤٢٠.٨٨٧
٢.٠٤٠.٤٦٦	٢.٤٤٢.٨٦٠
٢٩.٠٩٠.٥٥٧	٢٨.٥٨٥.٧٤٧
	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية صناديق استثمارية المجموع

<u>(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤.٤١٦.٢١٧	٢٤.٨٠٦.٧٨٢
٢٤.٤١٦.٢١٧	٢٤.٨٠٦.٧٨٢
	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية اسهم متوفر لها اسعار سوقية مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٨٠٣.٧١٣	٨٠٣.٤٤٤
٨٠٣.٧١٣	٨٠٣.٤٤٤
	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٥.٢١٩.٩٣٠	٢٥.٦١٠.٢٢٦
	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

<u>(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٦٩٣.٥٧٦	٤٦٨٦.٨٩٩
٥٤١.٦٦٦.٨٠٨	٥٤٤.٧٦٥.٣٤٣
١.٠٩٩.٩٤٦	١.٠٤٤.٧٠٣
٥٤٨٧.٦٦٩	٦.٥٣٤.٢٠٢
١٢٨.٤٨٤.٢٤٩	١٣٠.٢٠٧.٤٣٧
٦٣.٨٢٥.٠٧٤	٧٤.٤٨١.٥٨١
١.٠٩٣.٤٠.٨١١	١.١٤٩.٩١٥.٦٨٨
١٧.٤٢٣.٠٨٤	١٧.٩٦٤.١٩٩
٣٢.١٠٠.٨٧٩	٣٦.٥٠٨.٨٤٢
١١٢.٩١٤.٥٤٩	١٠٨.٢٥١.٦٦٣
١.٠٢٧.٣٥.٤١٥	١.٠٤٨.٧٦٣.٥٥٧
(١١.٣٨٧.٢٨٨)	(١١.٣٤٦.٣٠٦)
(٥٠.٩٦٠.٩٥٣)	(٥٣.٠٦١.١٩٧)
٩٦٤.٧٨٧.١٧٤	٩٨٤.٣٥٦.٠٥٤
	الافراد (التجزئة) حسابات جارية مدينة قروض و كمبيالات* بطاقات الائتمان اخرى القروض العقارية الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة قروض و كمبيالات* منشآت صغيرة ومتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض و كمبيالات* الحكومة والقطاع العام المجموع
	ينزل: فوائد معلقة ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٦.١٩٢.٠٦٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٦.٥٥٣.١٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٤

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٩٢٥٥٩٨٨ دينار أي ما نسبته ٤٧٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٤٨٥٥٧٩٧٥ دينار أي ما نسبته ٤٧٨٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٥٧٧٤٠٤٣	٥٠٩٦٠٩٥٣	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٦٨٠٠٠٠٠	٢١٠٦٥٥٠	المقتطع خلال الفترة /السنة
(١٥٨٤٤٨٦)	(٢٥٩٣)	الديون المشطوبة خلال الفترة /السنة
(٢٨٦٠٤)	(٣٧١٣)	فرق التقييم
٥٠٩٦٠٩٥٣	٥٣٠٦١١٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٩٩٤٠٧٢	١١٣٨٧٢٨٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٨٠٦٢٩٢	٨٨٣٥٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
(١٩٩٤٢٧)	(٨٣١٥٥)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٢١٣٦٤٩)	(٤٦١٨٥)	الفوائد التي تم شطبها
١١٣٨٧٢٨٨	١١٣٤٦٣٠٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧٥٩٠٨٢	١٧٦١٣٤٣
٢٠٢٤١٠٤٦	٢٠٢٤٢١٧٥
٢٢٠٠٠٦٢٢٨	٢٢٠٠٣٠١٨

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

اذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية
سندات واسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

اذونات وسندات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية او بكفالتها
سندات واسناد قرض شركات
سندات مالية اخرى
يطرح مخصص التدني

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣٩٦٠٣٤٩٩٨	٣٧٨١٤٥٤٤٦
٤٦٤٠٠٠٧٦	٣١٣٩٨٢٢٣
١٦٦٦٦١٥٠	١٩٤٩٧٥٠
٢٣٩١٤	٢٤١٨١
(١٤١٨٠٠)	(١٠٢٨٠٥٠)
٤٤٣٩٨٢٨٣٨	٤١٠٤٨٩٠٥٠
٤٦٥٩٨٣٤٦٦	٤٣٢٠٤٩٣٠٦٨
٤٦٤٠٤٥٩١١٦	٤٣١٨٥٤٩٦٨
١٥٢٤٣٥٠	٦٣٨١٠٠
٤٦٥٩٨٣٤٦٦	٤٣٢٠٤٩٣٠٦٨

تحليل السندات وأذونات الخزينة :

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

المجموع

(١٠) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤١٨٥٩٤٠١٧	٤١٥٣٠٨٨٩٧
٣٣١٤٢٣٣٢٢	٣٣٥٧٦٥٢٩٣
٦٧٦٠٠١٣٣	٦٨٠٥١٣٢٣٦
١٧٤٢٦٠١٨٤٧٢	١٧٤٣١٥٨٧٤٢٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

بلغت ودائع الحكومة الاردنية و القطاع العام داخل المملكة ٢٢٤٠٨٩٨٧٤٤ دينار أي ما نسبته ١٥٧١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ١٨٧٧٨٤٢٥٦ دينار أي ما نسبته ١٣١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٦٦٥١٦٥٥٩ دينار أي ما نسبته ٣٩٥٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٥٨٤٠٨١٧٨٩٦ دينار أي ما نسبته ٤١٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لا يوجد ودائع مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٤

(١١) أموال مقترضة

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق		عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الاستحقاق	الاقساط	الكلية		
								٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) - اقتراض من الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٦٨٥%	تحيير سندات رهن عقاري	٢٠١٤	دفعة واحدة		١	١	٥٠٠٠٠٠٠٠	اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار "OPIC"
٤٨٤٥%	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة		١	١	٣٥٤٥٠٠٠٠٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
٤٨٩٥%	لا يوجد	٢٠١٥	دفعة واحدة ولكل اتفاقية		١	١	٣٥٤٥٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٣٧٥%	إعادة شراء سندات خزينة	٢٠١٤	إعادة شراء		٢	٢	٦٦٤٥٤٦١١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٧٥%	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية		١٠	١٠	٩٥٠٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٧٥%	سندات خزينة	٢٠١٤	شهرية		٤	١٢	٧٧٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٧٥%-٣%	سندات خزينة	٢٠١٤	دفعة واحدة لكل قرض		١٠	١٠	٣٨٢١١٢٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
	لا يوجد	٢٠١٤	شهري		١	١	١٠٧٤٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
							<u>١٢٤٩٢١٩٥٥</u>	المجموع
								٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (مدققة) - اقتراض من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري*
٦٨٥%	تحيير سندات رهن عقاري	٢٠١٤	دفعة واحدة		١	١	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
٤٨٤٥%	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة		١	١	٣٥٤٥٠٠٠٠٠٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
٤٨٩٥%	لا يوجد	٢٠١٥	دفعة واحدة ولكل اتفاقية		١	١	٣٥٤٥٠٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٣٧٥%	إعادة شراء سندات خزينة	٢٠١٤	إعادة شراء		٣	٣	١٠٨٨٨٠٤٣٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٧٥%	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية		١٠	١٠	٩٥٠٠٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٧٥%	سندات خزينة	٢٠١٤	شهرية		٧	١٢	٩٠٨٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٧٥%-٣%	سندات خزينة	٢٠١٤	دفعة واحدة لكل قرض		٥	٥	٨٧٩٩٢٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
	لا يوجد	٢٠١٤	شهري		١	١	١٠٧٤٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
							<u>١٦٤٢٠٣٧٩</u>	المجموع

(١٢) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣,٠٦٤,٩٤٠	٢٢,٦٦٦,٤٨٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٨,٨٠٨,٢٣٧)	(٦,٨٥١,٣٣٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٨,٤٠٩,٧٨٠	٥,٠٢٢,٣٨٨	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
-	٩,٦٥٢	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة*
٢٢,٦٦٦,٤٨٣	٢٠,٨٤٧,٩٠٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

* يمثل هذا المبلغ مقدار الضريبة على ارباح بيع الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي لا يتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل حيث يتم تسجيلها ضمن قائمة حقوق الملكية ومباشرة على حساب الارباح المدورة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٧٠٩,٩١٤	٥,٠٢٢,٣٨٨	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
-	(٧٣,١٠٦)	اطفاء مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣,٧٠٩,٩١٤	٤,٩٤٩,٢٨٢	

- نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الاردن تبلغ ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين ١٥٪ و ٣٦٪ تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ٢٠٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ لفروع البنك في الاردن.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين للأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢، كما تم مراجعة حسابات البنك عن عام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل البنك. كما قامت دائرة ضريبة الدخل باعادة تقدير لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الاعتراض عليه من قبل البنك ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٣ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩، ولم يتم مراجعة حسابات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٢.
- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠١٣.
- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

(١٣) حصة السهم من ربح الفترة

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٥٩٩٨٣٢ ١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٤٢٦٨٨٣ ١٠٠٠٠٠٠٠٠	ربح الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٨٦ دينار	٠/١٠٤ دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة.

(١٤) النقد وما في حكمه

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٢٠٩٥٢٠٧٥٠	١٤٩٠٤٨٧٠١٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣٧٠٧٥٩٠٢١٥	١٥١٠٦٩٥٠٣٠٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٤٥٠٥٧٩٠٠٨٨	٢٢٣٠٥٥٣٠٩٧٩	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٤٤٤٠٠٠	٧٤٤٤٠٠٠	ارصدة مقيدة السحب
٢٢٧٠٦٨٨٠٣٧٧	٧٠٠١٨٣٠٨٤٨	

(١٥) معاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركات			
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	نسبة الملكية %	اسم الشركة
دينار	دينار		
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١٥٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للاوراق المالية المساهمة الخاصة
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٤

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	اخرى*	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس
بنود داخل قائمة المركز المالي				
٢٦,٥٣٤,٠٥٧	٢٥,٨٣٢,٠٠٥	١٣,١٥٩,٧١٧	٣,٢١٠,٩٤٩	٩,٤٦١,٣٣٩
٢٥,٨٠٤,٠٢٠	٣٥,٣٥٦,١١٦	١٣,١٥٧,٧٠٨	١,٦٢٢,٧٨٤	٢٠,٥٧٥,٦٢٤
٢١٧,٥٧١	٢٨١,٨٣١	٢١٢,٤٤٦	-	٦٩,٣٨٥
بنود خارج قائمة المركز المالي				
١,٤٩٥,١٢٢	٨٠١,٨٠٠	١٣٧,٦٥٤	-	٦٦٤,١٤٦
بنود قائمة الدخل				
٤١٢,٥٥١	٤٢٢,٧٠٠	٢٠١,٥٨٠	٣٠,٧٢٠	١٩٠,٤٠٠
١٦٥,٨٤٢	١٧٣,١٨٤	٥٥,٣١٠	١٢,٧٧٠	١٠٥,١٠٤

* تشمل الجهات الأخرى باقي موظفي البنك والأقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٨.٨٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١.٩٨٪ إلى ٧٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٧.٢٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ١.٢٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٣٥,٢١٦	٥٣٥,٥٩١

رواتب ومكافآت ومنافع اخرى

(١٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة إلى صانع القرار الرئيسي لدى البنك هي:

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الأعمال والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة والاستثمارات: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- أخرى: تشمل إيرادات من العقارات المستملكة وأنشطة أخرى.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	أخرى دينار	الخزينة والاستثمارات دينار	الأعمال والمؤسسات دينار	التجزئة دينار	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الإيرادات
٤٢٣٠٤٣٧١	٤٧٨٨٢٧٨٦	٧٠١٣٧٧	١٧٢١٣٢٢٦	٧٤٩٤٨٧٥	٢٢٤٧٣٣٠٨	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
(١١٤١٥٠)	(٢٠٦٥٥٠)	-	-	٤٤٥٥٦٩	(٢٥٥٢١١٩)	الممنوحة للعملاء
-	(٨٨٦٢٥٠)	-	(٨٨٦٢٥٠)	-	-	خسارة تندي موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢٨١٦٥٧٢٥	٣١٩٦٩٢٥٣	٧٠١٣٧٧	١١٣٢٥٥٣٠	٥٩٤٤٩٠٦	١٣٩٩٧٤٤٠	نتائج أعمال القطاع
١٥٨٥٥٩٧٩	١٦٥٩٣٠٨٨					مصاريف غير موزعة
١٢٣٠٩٧٤٦	١٥٣٧٦١٦٥					الربح قبل الضرائب
٣٧٠٩٩١٤	٤٩٤٩٢٨٢					ضريبة الدخل
٨٥٩٩٨٣٢	١٠٤٢٦٨٨٣					الربح للفترة
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤					
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)					
٢٢٢١٢٩٦٩٢٢٠	٢٢٢٢١٠١٢٤	١١٠٢٧٧٤٠٤	١١٢٦٤٦٧٦٦٦	٣٢٥٢٧٥٥١٥	٦٥٩٠٨٠٥٣٩	مجموع الموجودات
١٩٤٨٧٩١٥٧٣	١٩٤٦١٨١٢٥٣	٦٩٣٧٣٠٢٤	٨١٣٠٦٦٩٤٦	٣٣٨٠٤٨٨٩٢	٧٢٥٦٩٢٣٩١	مجموع المطلوبات
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤					
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)					
١٣٩٧٩٩٦	٧٨١٢٣٤					مصاريف رأسمالية
١٦٩٣٤٤٠	١٥٥٧٠٣٧					استهلاكات واطفاءات

(١٧) ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات محتمل ان تطرا تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٩.٠٥٩.٩٨٥	٢٥١.٦٢٩.٨٥٦	اعتمادات:
١٤٣.٨٧٠.٧٧٦	١٠٧.٧٠٨.٨٦٢	واردة
١٥.٢٧٨.١٨٧	٨.١٩١.٨٩٥	صادرة
		قبولات
		كفالات :
١٥.٦٩٦.٥١٧	١٥.٧٣٩.٣٦١	- دفع
١٧.٨٦٠.١٢٤	١٨.٢٤٣.٨٢٠	- حسن تنفيذ
٢٤.٨٣٢.٤٤٦	٢٥.٨١٦.٢١٧	- اخرى
٨٩.٧٩٠.١٦٩	٨٤.٠٣٣.٣٢٦	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٥٨٦.٣٨٨.٢٠٤	٥١١.٣٦٣.٣٣٧	

(١٨) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٣٩٧٣١٩٧٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٣٩٧٩٨١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل والبالغ ٥١٢٩٧٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٥١٨٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٩) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعة على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون أول ٢٠١٣.

اقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٤ توزيع ارباح بنسبة ١٧٪ من القيمة الاسمية للسهم الواحد، كما اقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بنفس التاريخ زيادة راس مال البنك الى ١٢٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٣.٢١٣.٦١٣ دينار من الاحتياطي الاختياري ومبلغ ٣٨٧.٦٧٨.٢٣ دينار من الارباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كاسهم مجانية بنسبة ٢٥٪ للسهم.

(٢٠) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.