

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

الى رئيس وأعضاء مجلس الادارة
بنك القاهرة عمان
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

QUARTERLY REPORT - CABK - 28/4/2005

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة الموحدة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥ وبيانات الدخل الموحد، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحد للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مسؤولية مجلس إدارة البنك وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (رقم ٢٤٠٠) والذي ينطبق على عمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خالية من الخطأ الجوهرى. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في البنك ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية الموحدة ولذلك فأنتنا لا نبيدي رأياً حولها.

كما هو مبين في إيضاح (١٥) حول البيانات المالية الموحدة، فإنه لم يتم اظهار الارقام المالية المقارنة في كل من بيانات الدخل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٤.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعي انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢).

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لغايات هيئة الاوراق المالية ولا تخضع لموافقة البنك المركزي الاردني.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٤ نيسان ٢٠٠٥

المحاسبون القانونيون
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

(٢)

بنك القاهرة عمان

الميزانية العامة المرحلة الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣١ آذار ٢٠٠٥	ايضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
٣٣٢,٠٤٠,٤٢٧	٣٢٥,٩٧٨,٥٨٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٨,٧٠٧,٩٥٩	١٩٢,٥٥٠,٩٢٢	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٨٥,٢٠٠	١,٩٨٥,٢٠٠	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٣,٢٤٣,٣٢٠	٣٨٤,٦١٦,١٥٧		تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٩٠,٨٧٢	١٣٥,٩٧٦		موجودات مالية للمتاجرة
١١١,٤٣٩,٩٥٤	١٣٧,٩٩٥,٥٢٢		موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨,٢١٠,٩٤٤	١٨,٤٩٤,٣٥٦		موجودات ثابتة بالصافي
٢٨,٥٥٢,٧٨١	٣٢,١٦٠,٢٥٩		موجودات أخرى
<u>٩٩٤,٦٧١,٤٥٧</u>	<u>١,٠٩٣,٩١٦,٩٨١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات -
١٠,٤٩٢,٠٤٩	٢٢,٤٣٨,٠١٢	٦	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٨١٩,٤٨٤,٩٦٣	٨٦١,٣٢٥,٠٤٢		ودائع العملاء
٢٥,١٨٨,٦١٥	٢٣,٦٧٠,٦٨١	٧	تأمينات نقدية
٢,٩٣٥,٤٠٤	٢,٩٣٥,٤٠٤		أموال مقترضة
٤,١١٨,٢٤٣	٤,٣٤٦,٥٦١		مخصصات متنوعة
٣٣,٠٧٠,٤٦٢	٣٧,٧١٧,٤٨٥	٨	مطلوبات أخرى
٨,٣١٧,٠٥٩	٨,٥٩٧,٥٧٠		مخصص ضريبة الدخل
٧,٢٥٤,٠٠٠	٧,٢٥٤,٠٠٠		أسناد قرض
<u>٩١٠,٨٦٠,٧٩٥</u>	<u>٩٦٨,٢٨٤,٧٥٥</u>		مجموع المطلوبات
<u>٥٨٠,٠٩٦</u>	<u>٥٧٩,٨٦٣</u>		حقوق الأقلية
			حقوق المساهمين -
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
١١,٥٧٩,٠٩٨	١١,٥٧٩,٠٩٨		احتياطي قانوني
٥,٢٨٤,٣٦٨	٥,٢٨٤,٣٦٨		احتياطيات أخرى
١٠,٩١٨,٨٣٩	٤٦,٢٣٧,٣٤٣		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٥,٤٤٨,٢٦١	٢١,١٥٤,٦١٢		أرباح مدورة
-	١٠,٧٩٦,٩٤٢		صافي ربح الفترة بعد الضريبة
<u>٨٣,٢٣٠,٥٦٦</u>	<u>١٢٥,٠٥٢,٣٦٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٩٩٤,٦٧١,٤٥٧</u>	<u>١,٠٩٣,٩١٦,٩٨١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك القاهرة عمان

بيان الدخل المرحلي الموحد

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ١٥)

٣١ آذار ٢٠٠٥	إيضاحات	
دينار		
١٠٣٨٦٤٠٧		الفوائد الدائنة
٢٨٥٨١٢٦		الفوائد المدينة
٧٥٢٨٢٨١		صافي الفوائد
٣٢٣١٢٦٦		صافي العمولات
١٠٧٥٩٤٧		صافي إيراد الفوائد والعمولات
		الإيرادات من غير الفوائد والعمولات -
١١٦٠٩٦٣٤		أرباح موجودات وأدوات مالية
٧٤٨٠٦٥		الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٢٣٥٧٦٩٩		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٢٣١١٧٢٤٦		صافي الإيرادات التشغيلية
		المصروفات -
٤٣٩٠٥٤٧		نفقات الموظفين
١٨٨٨٣٨٨		مصاريف تشغيلية أخرى
٤٢٨٤٤٩		استهلاكات وإطفاءات
١٣٣٨٧١٨		مخصص التسهيلات الائتمانية
٢٣٠٣٦٢		مخصصات أخرى
٨٢٧٦٤٦٤		مجموع المصروفات التشغيلية
١٤٨٤٠٧٨٢		صافي دخل التشغيل
٩٠١٦٨		إيرادات غير تشغيلية، بالصافي
١٤٩٣٠٩٥٠		صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل
(٤١٣٤٢٤١)		ضريبة دخل الفترة
١٠٧٩٦٧٠٩		صافي دخل الفترة قبل نصيب حقوق الأقلية
٢٣٣		نصيب حقوق الأقلية من خسائر الشركة التابعة
١٠٧٩٦٩٤٢		صافي دخل الفترة
فلس/دينار		
٠٣٦٠		حصة السهم من صافي دخل الفترة

بنك القاهرة عمان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ١٥)

أرباح مدورة				التغير المتراكم في القيمة المادلية	اختناطيات		رأس المال المكتسب به (المدفوع)	
أرباح متحققة	أرباح الدولي (٣٩)	أرباح تطبيق	قانوني		أخرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٣٧٣,٤٩٥	١٥,٠٧٤,٧٦٦	-	٨٣,٢٣٠,٥٦٦	١٠,٩١٨,٨٣٩	٥,٢٨٤,٣٦٨	١١,٥٧٩,٠٩٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	١٠,٧٩٦,٩٤٢	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
-	-	-	٢٨,٩٤٤,٠٥٠	٣٨,٩٤٤,٠٥٠	-	-	-	التغير في القيمة المادلية
-	-	-	-	-	-	-	-	المبلغ المحولة الى بيان الدخل نتيجة بيع الموجودات المالية
-	(٤,٢٩٣,٦٤٩)	-	(٧,٩١٩,١٩٥)	(٣,٦٢٥,٥٤٦)	-	-	-	المتفرقة للبيع
١٠,٣٧٣,٤٩٥	١٠,٧٨١,١١٧	-	١٠,٧٩٦,٩٤٢	٤٦,٢٢٧,٢٤٣	٥,٢٨٤,٣٦٨	١١,٥٧٩,٠٩٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ١٥)

٣١ آذار
٢٠٠٥
دينار

١٤٩٣٠٩٥٠

٤٢٨٤٤٩
١٣٣٨٧١٨
(١١٤٨٥١٩٩)
(٦٢١١٢)
(٥٠٩)
٢٢٦٨٢٧
(٣١٦٣٨٠)

٥٠٦٠٧٤٤

(٢٧٠٣٩١٧)
(٣٢٣١١٥٥٥)
٢٦٧٦٣٠
(٣٥٤٥٣٦٦)٤١٨٤٠٠٧٩
(١٥١٧٩٣٤)
١٤٩٩١
٤٦٤٧٠٢٣

١١٧٣٨١٩٥

(٣٨٥٣٧٣٠)

٧٨٨٤٤٦٥

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل وحقوق الأقلية
تعديلات: -استهلاكات وإطفاءات
مخصص التسهيلات الائتمانية
أرباح بيع وتقييم موجودات مالية
أرباح بيع موجودات مستملكة
أرباح بيع موجودات ثابتة
مخصصات متنوعة
فروقات تقييم عملات أجنبية(الزيادة) النقص في الموجودات -
ارصدة لدى البنوك المركزية مقيدة السحب
التسهيلات الائتمانية المباشرة
صافي بيع موجودات مالية للمتاجرة
الموجودات الأخرى
الزيادة (النقص) في المطلوبات -
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرىصافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
قبل ضريبة الدخل

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات ثابتة١٥٦٤١٧٥٢
(٧١١٣٥٢)

١٤٩٣٠٩١٠

٣١٦٣٨٠

٢٣١٣١٢٤٥

٤٠٠٠٥٤٣٠٥

٤٢٣١٨٥٥٥٠

صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة