

البنك الاهلي الاردني
أدارة و فروع فلسطين
قائمة المركز المالي

كما في	كما في	
31/12/2025	31/3/2026	
دينار	دينار	<u>الموجودات</u>
147,648,067	144,100,606	نقد و ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
7,822,827	9,806,269	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,663,829	31,639,838	ارصدة لدى المركز الرئيسي
223,709,483	223,149,962	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
35,709,898	35,620,567	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
8,985,719	8,831,665	عقارات و ممتلكات و معدات
1,108,646	1,094,943	موجودات غير ملموسة
1,221,509	1,145,165	حق استخدام أصول مستأجرة
1,611,715	1,634,906	موجودات ضريبية مؤجلة
5,301,622	5,012,266	موجودات أخرى
457,783,315	462,036,187	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات و حقوق المركز الرئيسي</u>
6,677,689	6,824,618	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
18,465,857	27,478,159	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
9,429,700	691,541	ودائع المركز الرئيسي لدى البنك
315,879,480	324,297,314	ودائع العملاء
25,997,893	25,378,959	تأمينات نقدية
3,778,393	3,865,740	مخصصات متنوعة
173,086	-	مخصص ضريبة الدخل
1,303,867	1,156,276	التزامات عقود مستأجرة
7,459,250	3,725,480	مطلوبات اخرى
389,165,215	393,418,087	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي :
53,180,000	53,180,000	رأس المال المدفوع
4,086,520	4,086,520	احتياطي قانوني
3,678,559	3,678,559	احتياطي التقلبات الدورية
7,673,021	7,673,021	ارباح مدورة
68,618,100	68,618,100	مجموع حقوق المركز الرئيسي
457,783,315	462,036,187	مجموع المطلوبات و حقوق المركز الرئيسي

البنك الاهلي الاردني
أدارة و فروع فلسطين

بيان الدخل للفترة المنتهية في 31 آذار 2026 و 2025

2025	2026	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
4,645,497	4,658,869	الفوائد الدائنة
(1,628,496)	(1,961,126)	الفوائد المدينة
3,017,001	2,697,743	صافي ايرادات الفوائد
261,296	277,098	صافي ايرادات العمولات
3,278,297	2,974,841	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
167,306	209,384	ارباح (خسائر) عملات اجنبية
161,925	191,665	ايرادات الاخرى
3,607,528	3,375,890	اجمالي الدخل
		المصرفات :
(1,621,367)	(1,635,711)	نفقات الموظفين
(300,223)	(346,022)	استهلاكات واطفاءات
(756,314)	(971,900)	مصاريف اخرى
(15,555)	(12,019)	فوائد عقود الايجار
(279,910)	(408,203)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,973,369)	(3,373,855)	اجمالي المصرفات
634,159	2,035	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
(204,786)	(2,035)	مصروف الضرائب
429,373	0	الربح (الخسارة) للفترة
		بنود الدخل الشامل الاخر
-	-	بنود لن يتم تحويلها لاحقا الى الأرباح و الخسائر
429,373	0	اجمالي الدخل الشامل الاخر للفترة

البنك الاهلي الاردني
 ادارة و فروع فلسطين
 قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

مجموع حقوق المركز الرئيسي	ارباح مدورة	احتياطي تقلبات دورية	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
68,618,100	7,673,021	3,678,559	4,086,520	53,180,000
0	0			
68,618,100	7,673,021	3,678,559	4,086,520	53,180,000
68,920,414	7,975,335	3,678,559	4,086,520	53,180,000
429,373	429,373			
69,349,787	8,404,708	3,678,559	4,086,520	53,180,000

للفترة المنتهية في 2026/3/31

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

للفترة المنتهية في 2025/3/31

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

البنك الاهلي الاردني
 ادارة و فروع فلسطين
 قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في		
31/3/2025	31/3/2026	
دينار	دينار	
634,159	2,035	التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
		الربح (الخسارة) قبل الضرائب
		تعديلات :
300,223	346,022	استهلاكات واطفاءات
279,910	408,203	صافي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
198,063	90,474	مخصصات اخرى
15,555	12,019	فوائد على عقود الايجار
-	98,268	بنود اخرى غير نقدية
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
206,040	(221,949)	النقص (الزيادة) في احتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(337,579)	146,929	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
2,243,609	72,826	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,426,777	1,061,620	النقص (الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى
(2,847,318)	8,417,834	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
459,268	(618,934)	الزيادة (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(127,014)	(3,667,233)	الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
2,451,693	6,148,114	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(11,322)	(3,128)	مخصصات مدفوعة
(53,919)	(970,576)	ضرائب مدفوعة
2,386,452	5,174,410	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
3,867,869	-	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(4,003,919)	-	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(9,804)	(35,125)	(شراء) اراضي و ممتلكات و معدات
(76,892)	(66,796)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(222,746)	(101,921)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل :
(157,542)	(159,610)	عقود ايجار مدفوعة
(157,542)	(159,610)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
2,006,164	4,912,879	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
87,087,841	116,694,812	النقد وما في حكمه في بداية السنة
89,094,005	121,607,691	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

نسبة تغطية السيولة LCR :

31/12/2025
320%

31/3/2026
390%

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR :

31/12/2025
144%

31/3/2026
147%

نسبة الرافعة المالية :

31/12/2025
13.92%

31/3/2026
13.75%