البنك الاهلي الاردني
أدارة و فروع فلسطين
قائمة المركز المالي

	كما في 30/9/2026	كما في 31/12/2025
	دينـــــــار	دينـــــــار
الموجودات		
نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	126,996,393	147,648,067
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	19,567,468	7,822,827
ارصدة لدى المركز الرئيسي	34,808,570	24,663,829
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	221,849,159	223,709,483
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	35,556,469	35,709,898
عقارات و ممتلكات و معدات	8,655,098	8,985,719
موجودات غير ملموسة	1,328,100	1,108,646
حق استخدام أصول مستأجرة	992,476	1,221,509
موجودات ضريبية مؤجلة	1,661,160	1,611,715
موجودات أخرى	6,334,769	5,301,622
مجموع الموجودات	**457,749,662**	**457,783,315**
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	7,272,572	6,677,689
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	16,946,088	18,465,857
ودائع المركز الرئيسي لدى البنك	0	9,429,700
ودائع العملاء	327,275,565	315,879,480
تأمينات نقدية	26,920,348	25,997,893
مخصصات متنوعة	3,963,980	3,778,393
مخصص ضريبة الدخل	0	173,086
التزامات عقود مستأجرة	1,041,660	1,303,867
مطلوبات اخرى	5,711,349	7,459,250
مجموع المطلوبات	**389,131,562**	**389,165,215**
حقوق المركز الرئيسي :		
رأس المال المدفوع	53,180,000	53,180,000
احتياطي قانوني	4,086,520	4,086,520
احتياطي التقلبات الدورية	3,678,559	3,678,559
ارباح مدورة	7,673,021	7,673,021
مجموع حقوق المركز الرئيسي	**68,618,100**	**68,618,100**
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	**457,749,662**	**457,783,315**

البنك الاهلي الاردني

أدارة و فروع فلسطين

بيان الدخل للفترة المنتهية في 30 أيلول 2026 و 2025

	2026	2025
	دينـــــــــــار	دينـــــــــــار
الفوائد الدائنة	14,375,720	13,938,115
الفوائد المدينة	(5,908,532)	(5,346,784)
صافي ايرادات الفوائد	**8,467,188**	**8,591,331**
صافي ايرادات العمولات	796,630	904,832
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	**9,263,818**	**9,496,163**
ارباح (خسائر) عملات اجنبية	890,254	668,652
ايرادات الاخرى	708,191	491,449
اجمالي الدخل	**10,862,263**	**10,656,264**
المصروفات :		
نفقات الموظفين	(4,932,089)	(4,723,516)
استهلاكات واطفاءات	(1,046,825)	(902,264)
مصاريف اخرى	(2,991,074)	(2,452,644)
فوائد عقود الايجار	(36,056)	(46,664)
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1,807,984)	(532,042)
اجمالي المصروفات	**(10,814,028)**	**(8,657,130)**
الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة	48,235	1,999,134
مصروف الضرائب	(48,235)	(275,072)
الربح (الخسارة) للفترة	**0**	**1,724,062**
بنود الدخل الشامل الاخر		
بنود لن يتم تحويلها لاحقا الى الأرباح و الخسائر	-	-
اجمالي الدخل الشامل الاخر للفترة	**0**	**1,724,062**

Internal-Use Only

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

	رأس المـــــال المدفـــــوع	احتياطـــــي قانوني	احتياطـــــي تقلبات دورية	ارباح مدورة	مجموع حقوق المركز الرئيسي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
للفترة المنتهية في 2026/9/30					
الرصيد في بداية الفترة	53,180,000	4,086,520	3,678,559	7,673,021	68,618,100
ربح الفترة				0	0
الرصيد في نهاية الفترة	**53,180,000**	**4,086,520**	**3,678,559**	**7,673,021**	**68,618,100**
للفترة المنتهية في 2025/9/30					
الرصيد في بداية الفترة	53,180,000	4,086,520	3,678,559	7,975,335	68,920,414
ربح الفترة				1,724,062	1,724,062
الرصيد في نهاية الفترة	**53,180,000**	**4,086,520**	**3,678,559**	**9,699,397**	**70,644,476**

Internal-Use Only

البنك الاهلي الاردني
أدارة و فروع فلسطين
قائمة التدفقات النقدية

	للفترة المنتهية في	
	2026/09/30	2025/09/30
	دينـــــــــــــار	دينـــــــــــــار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل :		
الربح (الخسارة) قبل الضرائب	48,235	1,999,134
تعديلات :		
استهلاكات واطفاءات	1,046,825	902,264
صافي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	1,807,984	532,042
مخصصات اخرى	248,824	363,086
فوائد على عقود الايجار	36,056	46,664
صافي خسائر (ارباح) استبعاد الات و معدات	226	12,106
بنود غير نقدية أخرى	142,007	-
التغير في الموجودات والمطلوبات :		
النقص (الزيادة) في احتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية	(1,132,881)	(1,813,026)
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	594,883	2,742,471
النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	74,420	(7,403,931)
النقص (الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى	(306,431)	(1,266,694)
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء	11,396,085	24,216,229
الزيادة (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية	922,455	576,612
الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى	(1,760,656)	1,251,352
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	13,118,032	22,158,309
مخصصات مدفوعة	(63,237)	(89,654)
ضرائب مدفوعة	(997,482)	(146,778)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	12,057,313	21,921,877
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :		
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	0	6,532,718
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	0	(4,003,919)
متحصلات بيع ممتلكات و معدات	848	2,122
(شراء) أراضي و ممتلكات و معدات	(239,779)	(840,104)
(شراء) موجودات غير ملموسة	(467,920)	(417,134)
صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار	(706,851)	1,273,683
التدفق النقدي من عمليات التمويل :		
عقود ايجار مدفوعة	(298,263)	(292,355)
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	(298,263)	(292,355)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	11,052,199	22,903,205
النقد وما في حكمه في بداية السنة	116,694,812	87,087,841
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	127,747,011	109,991,046

Internal-Use Only

نسبة تغطية السيولة LCR :

30/9/2026	31/12/2025
674%	320%

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR :

30/9/2026	31/12/2025
147%	144%

نسبة الرافعة المالية :

30/9/2026	31/12/2025
13.90%	13.92%