

البنك الاهلي الاردني
أدارة و فروع فلسطين
قائمة المركز المالي

كما في 31/12/2022	كما في 31/3/2023	
دينار	دينار	<u>الموجودات</u>
70,646,221	73,778,075	نقد و ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
29,590,261	36,476,360	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,856,606	15,339,856	ارصدة لدى المركز الرئيسي
190,840,360	204,175,225	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
42,780,857	37,160,911	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
8,170,083	8,192,935	عقارات و ممتلكات و معدات
503,344	523,111	موجودات غير ملموسة
1,242,730	1,186,275	حق استخدام أصول مستأجرة
1,728,157	1,741,885	موجودات ضريبية مؤجلة
3,106,774	4,350,247	موجودات أخرى
365,465,393	382,924,880	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات و حقوق المركز الرئيسي</u>
984,376	1,086,846	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
2,258,661	2,315,665	ودائع المركز الرئيسي لدى البنك
262,475,931	280,032,630	ودائع العملاء
25,697,603	25,122,291	تأمينات نقدية
3,011,224	3,150,399	مخصصات متنوعة
596,666	186,551	مخصص ضريبة الدخل
1,280,956	1,151,129	التزامات عقود مستأجرة
3,142,002	3,004,245	مطلوبات اخرى
299,447,419	316,049,756	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي :
53,180,000	53,180,000	رأس المال المدفوع
3,725,640	3,725,640	احتياطي قانوني
3,678,559	3,678,559	احتياطي التقلبات الدورية
5,433,775	6,290,925	ارباح مدورة
66,017,974	66,875,124	مجموع حقوق المركز الرئيسي
365,465,393	382,924,880	مجموع المطلوبات و حقوق المركز الرئيسي

البنك الاهلي الاردني
أدارة و فروع فلسطين

بيان الدخل للفترة المنتهية في 31 آذار 2022 و 2023

2022	2023	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
3,320,192	4,220,866	الفوائد الدائنة
(992,013)	(1,117,142)	الفوائد المدينة
2,328,179	3,103,724	صافي ايرادات الفوائد
378,093	389,377	صافي ايرادات العمولات
2,706,272	3,493,101	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
208,316	242,653	ارباح (خسائر) عملات اجنبية
69,986	136,035	ايرادات الاخرى
2,984,574	3,871,789	اجمالي الدخل
		المصرفات :
(1,490,868)	(1,451,124)	نفقات الموظفين
(290,855)	(294,728)	استهلاكات واطفاءات
(712,074)	(784,996)	مصاريف اخرى
(16,987)	(15,435)	فوائد عقود الايجار
(94,200)	(103,300)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,604,984)	(2,649,583)	اجمالي المصرفات
379,590	1,222,206	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
(155,442)	(365,056)	مصروف الضرائب
224,148	857,150	الربح (الخسارة) للفترة
		بنود الدخل الشامل الاخر
-	-	بنود لن يتم تحويلها لاحقا الى الأرباح و الخسائر
224,148	857,150	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
66,017,974	5,433,775	3,678,559	3,725,640	53,180,000
857,150	857,150			
66,875,124	6,290,925	3,678,559	3,725,640	53,180,000
63,689,831	3,338,446	3,678,559	3,492,826	53,180,000
224,148	224,148			
63,913,979	3,562,594	3,678,559	3,492,826	53,180,000

للفترة المنتهية في 2023/3/31

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

للفترة المنتهية في 2022/3/31

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

البنك الاهلي الاردني
ادارة و فروع فلسطين
قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في	
31/3/2022	31/3/2023
دينار	دينار
379,590	1,222,206
290,855	294,728
94,200	103,300
151,927	151,500
16,987	15,435
4,251	(180)
2,684	-
(356,635)	(486,999)
(70,435)	102,470
(480,627)	(13,488,454)
2,020,572	(1,243,473)
11,268,824	17,556,699
(378,066)	(575,312)
74,330	(140,831)
13,018,457	3,511,089
0	(12,325)
(670,318)	(788,898)
12,348,139	2,709,866
2,762,132	10,677,620
(1,630,857)	(5,002,037)
-	423
(112,681)	(195,017)
(22,131)	(63,780)
996,463	5,417,209
(146,491)	(167,601)
(146,491)	(167,601)
13,198,111	7,959,474
66,940,911	83,080,908
80,139,022	91,040,382

التدفق النقدي من عمليات التشغيل :

الربح (الخسارة) قبل الضرائب	
تعديلات :	
استهلاكات واطفاءات	
صافي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
مخصصات اخرى	
فوائد على عقود الايجار	
صافي خسائر استبعاد الات و معدات	
بنود غير نقدية أخرى	
التغير في الموجودات والمطلوبات :	
النقص (الزيادة) في احتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية	
قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية	
النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	
النقص (الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى	
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء	
الزيادة (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية	
الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى	
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
مخصصات مدفوعة	
ضرائب مدفوعة	
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :	
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
متحصلات بيع ممتلكات و معدات	
(شراء) أراضي و ممتلكات و معدات	
(شراء) موجودات غير ملموسة	
صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار	
التدفق النقدي من عمليات التمويل :	
عقود ايجار مدفوعة	
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	

نسبة تغطية السيولة LCR :

<u>31/12/2022</u>	<u>31/3/2023</u>
520%	458%

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR :

<u>31/12/2022</u>	<u>31/3/2023</u>
132%	131%

نسبة الرافعة المالية :

<u>31/12/2022</u>	<u>31/3/2023</u>
16.72%	16.03%