

الرقم : أ م م / ٤٧ / ٢٠١٨

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان ✓

Date: 29/8/2018

التاريخ: ٢٩ / ٨ / ٢٠١٨

Subject: Semiannual report as of 30/6/2018

الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في ٢٠١٨/٦/٣٠

Attached the Semi- Annual Report of Jordan Ahli Bank as of 30/6/2018 after being reviewed by the bank's external auditors, and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan.

لاحقاً لكتابنا رقم أ م م / ٤٦ / ٢٠١٨ تاريخ ٢٠١٨/٧/٣١ مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لشركة البنك الأهلي الأردني كما في بتاريخ ٢٠١٨/٦/٣٠، مراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة، علماً بأنها خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

Attached are also the English copy of the report.

كما نرفق التقرير مترجم للغة الانجليزية.

Kindly accept our highly appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Mohammad Mousa Daoud
CEO/General Manager

محمد موسى داود
الرئيس التنفيذي/المدير العام

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الطيسان	
٢٠ آب - ٢٠١٨	
الرقم التسلسل:	4249
رقم الملف:	11013
الجهة المختصة:	محمد موسى داود

البنك الأهلي الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس ادارة البنك الأهلي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة وفروعه الخارجية ويشار اليهم بـ ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً 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 مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عضو في اتحاد المحاسبين
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ آب ٢٠١٨

البنك الأهلي الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	٢٤٤,٤٩٤,٢٨٢	٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٩١,٧٢٢,٦١١	٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٣٧,٨١٣	١١,٥٣٠,١٣٥	٧ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٤,٣٨١	-	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٩٢,٨٩٠,٦٥٨	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٩,١١٩,٢٥٩	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٨٩,٦٦١,٣٠٩	١١ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٣١,١٤٧	إستثمارات في شركات حليفة
٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٧٧,٦٢٣,١٥٨	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
١٩,٧٨٧,٥٤١	١٩,٠٠٥,٣٠١	موجودات غير ملموسة
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١١٧,٩٤٧,٦٩٤	١٢ موجودات أخرى
٧,٦٥٩,٠٠٣	١١,٠٧٣,١٠٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٧٨٨,٥٩٨,٦٦٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات -
٧٨,٣٠٤,٦٩٨	٧١,٩٤٤,٠٤٤	١٣ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	١,٩٣٣,٦٨٣,٢٦٠	ودائع عملاء
٢٥١,٩٥٩,٥١٦	٢٤٧,٩٣٨,٩٥٢	تأمينات نقدية
١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	١٧٤,٢٦٩,٨٦٤	١٤ أموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض
٣,٨٨٥,١٢٥	٣,٧٧١,٢٦١	مخصصات متنوعة
٤,٤١٨,٢٠٣	٤,١١٦,٥٩٢	١٥ مخصص ضريبة الدخل
٤٩١,٦٠٧	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣١,٩٥٤,٩٦٩	١٦ مطلوبات أخرى
٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٢,٤٩٢,٦٧٨,٩٤٢	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية-
		حقوق مساهمي البنك
١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	٢٨ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٢٩ احتياطي قانوني
٢٤,٧٣٦,٠٨٣	١٥,٥٤٨,٥٨٣	احتياطي اختياري
٢,٦١٢,٦٤٩	٢,٦١٢,٦٤٩	احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤	احتياطي خاص
١٥,٣٥٣,٨٥٩	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٩١٢,٩٨٥	(٢٨٨,٩٩٥)	١٧ احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٢٤,٥٨٤,٥٣٥	١٧,٩٢٦,٠٥٠	١٨ أرباح مدورة
-	١٢,٩٤٧,٧٨٣	ربح الفترة
٣٠٦,١٨٦,٢٦١	٢٩٥,٩١٩,٧٢٠	مجموع حقوق الملكية
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٧٨٨,٥٩٨,٦٦٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

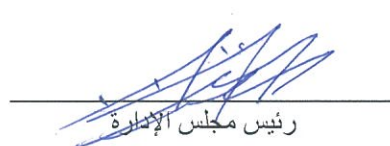
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

٢٢٠

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة اشهر وللسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		إيضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١,٢٤٦,٩٩٧	٧٥,٥٥٩,٧٧٢	٣٦,٠١٨,٥٩٩	٣٨,٦١١,١٦٣	١٩
٢٩,٨١٣,٣٣٧	٣٣,٦٨١,٦١٢	١٥,٢٥٠,٩٨٧	١٧,٠٤٠,١٠١	٢٠
٤١,٤٣٣,٦٦٠	٤١,٨٧٨,١٦٠	٢٠,٧٦٧,٦١٢	٢١,٥٧١,٠٦٢	
١٠,٤١٣,٣٤٤	٩,٦٩٥,٣٦٧	٤,٨٣٤,٦٧٠	٤,٨٥٠,٣٢٥	
٥١,٨٤٧,٠٠٤	٥١,٥٧٣,٥٢٧	٢٥,٦٠٢,٢٨٢	٢٦,٤٢١,٣٨٧	
١,٦٢٩,٠٨٤	١,٤٥٧,٢٩٥	٨٠٣,٣١٥	٦٨٧,٢١٠	
٩,٥٥٤	-	(١٦,٥٢٤)	-	٢١
٩٥٢,٧٨٠	٩٠٧,٣٨١	٥٣٤,٨٣٢	٨٠٢,٨٣١	
٣,٧٢١,٧٦٩	٢,٦٠٢,٩٤٦	١,٣٢١,٥٨٥	٨٦٨,٦٣٣	
٥٨,١٦٠,١٩١	٥٦,٥٤١,١٤٩	٢٨,٢٤٥,٤٩٠	٢٨,٧٨٠,٠٦١	
٢٠,٣٧٩,٣٥٠	٢٠,٢٠٩,٣٦١	١٠,١٤٠,٦٣٨	٩,٩٩١,١٨٤	
٥,٧٣١,٢٠٣	٦,١٥٩,٢٨٥	٣,٠٧٩,٠١٢	٣,٠٩٩,٧٨٧	
١٣,٣٣٣,٨٥١	١١,٣٦٩,٤٣٧	٧,٠٠٢,٥٣٠	٥,٥٨٨,٠٧٧	
٣,٠٠٧,٠٨٨	(٣٦,٤٩٠)	٣,٩٠٤,٨٤١	١,٩٤٩,٩٩٥	٢٢
٢,٦٣٠,١٩٩	٤٧٠,١٤٥	١,٢٩٣,٥٢٣	٤٧٠,١٤٥	
٤٥,٠٨١,٦٩١	٣٨,١٧١,٧٣٨	٢٥,٤٢٠,٥٤٤	٢١,٠٩٩,١٨٨	
١٣,٠٧٨,٥٠٠	١٨,٣٦٩,٤١١	٢,٨٢٤,٩٤٦	٧,٦٨٠,٨٧٣	
(٢,٤٨٢)	٢,٤٨١	(٢,٤٨٢)	٢,٤٨١	
١٣,٠٧٦,٠١٨	١٨,٣٧١,٨٩٢	٢,٨٢٢,٤٦٤	٧,٦٨٣,٣٥٤	
(٣,٦٤٠,٢٨٨)	(٥,٤٢٤,١٠٩)	(٨٥٤,٢٩٨)	(١,٨٢٩,٩٦٨)	١٥
٩,٤٣٥,٧٣٠	١٢,٩٤٧,٧٨٣	١,٩٦٨,١٦٦	٥,٨٥٣,٣٨٦	
٩,٤٣٥,٧٣٠	١٢,٩٤٧,٧٨٣	١,٩٦٨,١٦٦	٥,٨٥٣,٣٨٦	
٩,٤٣٥,٧٣٠	١٢,٩٤٧,٧٨٣	١,٩٦٨,١٦٦	٥,٨٥٣,٣٨٦	
٠/٠٤٩	١/٠٦٧			٢٣


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

٢٤

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة اشهر وللسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٤٣٥,٧٣٠	١٢,٩٤٧,٧٨٣	١,٩٦٨,١٦٦	٥,٨٥٣,٣٨٦	الربح للفترة
				البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية
				الموحدة
(١,٠٢٢,٩٧٨)	(٨٤٥,٠١٣)	(٨٤١,٦١٣)	(٨٢٩,٣٠٦)	التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
٨,٤٠٢,٧٥٢	١٢,١٠٢,٧٧٠	١,١٢٦,٥٥٣	٥,٠٢٤,٠٨٠	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق الملكية	ربح الفترة	أرباح مخدرة	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	الإحاطيات						رأس المسئ	
				مخاطر مصرفية	عامة	خصص	التغيرات الدورية	اختياري	قانوني	المعسور	والمعسور به
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٦,١٨٦,٦١١	-	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	٩١٢,٩٨٥	١٥,٣٥٣,٨٥٩	٢١٣,٠٥٤	٢,١١٢,٦٤٩	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٥٤,٠٢٣,٩٦٦	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	-	-
-	-	١٥,٣٥٣,٨٥٩	-	(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,١٨١,٨١١)	-	(١٣,٨٥١,٦٠٧)	(٣٣,٠٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٣,٠٠٤,٤٥٠	-	٣٧,٠٨٦,٧٨٧	٥٨٢,٧٨١	-	٢١٣,٠٥٤	٢,١١٢,٦٤٩	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٥٤,٠٢٣,٩٦٦	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	-	-
١٢,٩٤٧,٧٨٣	١٢,٩٤٧,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢٦,٧٦٣	(٢٦,٧٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٤٥,٠١٣)	-	-	(٨٤٥,٠١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,١٠٢,٧٧٠	١٢,٩٤٧,٧٨٣	٢٦,٧٦٣	(٨٧١,٧٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	-
٢٥٥,٩١٩,٧٣٠	١٢,٩٤٧,٧٨٣	١٧,٩٢٦,٠٥٠	(٢٨٨,٩١٥)	-	٢١٣,٠٥٤	٢,١١٢,٦٤٩	١٥,٥٤٨,٥٨٣	٥٤,٠٢٣,٩٦٦	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	-	-
٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	-	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	١,٨٦١,٩٤٣	١٤,٩٨٨,٧١٦	٢١٣,٠٥٤	٢,٣٩٤,٥١٦	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥٢,٠١٥,٢٠٣	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٩,٤٣٥,٧٣٠	٩,٤٣٥,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٣٢,٩٧٨)	-	-	(١,٠٣٢,٩٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٤٠٢,٧٥٢	٩,٤٣٥,٧٣٠	-	(١,٠٣٢,٩٧٨)	٩١,٨٨٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٠٢,٣١٨,١٥٦	٩,٤٣٥,٧٣٠	١٣,٨٦٣,٩٥٩	٨٣٨,٩٦٥	١٥,٠٨٠,٥١٦	٢١٣,٠٥٤	٢,٣٩٤,٥١٦	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٥٢,٠١٥,٢٠٣	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	-	-

تتضمن الأرباح المخدرة مبلغ ١١,٠٧٣,١٠٨ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وبناء على تعليمات البنك المركزي وحظر التصرف بها بالإضافة الى مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار والذي يمثل الفائض المقيد التصرف به الناتج من تمويل احتياطي مخاطر مصرفية عامة الى الأرباح المخدرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية واحتياطي القيمة العادلة الا بمرافقة مسيئة من البنك المركزي الأردني وساطة العقد القسطنطينية.

تعتبر الإيضاحات المرتقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣,٠٧٦,٠١٨	١٨,٣٧١,٨٩٢	التدفق النقدي من عمليات التشغيل: الربح للفترة قبل الضرائب تعديلات بنود غير نقدية: استهلاكات واطفاءات (وفر) مخصص خسائر انتمائية متوقعة - بالصافي مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة صافي إيرادات الفوائد تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
٥,٧٣١,٢٠٣	٦,١٥٩,٢٨٥	٢٢
٣,٠٠٧,٠٨٨	(٣٦,٤٩٠)	
٢,٦٣٠,١٩٩	٤٧٠,١٤٥	
٤٤٠,٢١٤	٥٠١,٨٣٤	
٢٥,٥٤٧	-	
(١١١,٩٣٤)	(٥٣٢,٨٥٩)	
(٩٥٢,٧٨٠)	(٩٠٧,٣٨١)	
٢,٤٨٢	(٢,٤٨١)	
(٣,٤٨١,٦٧٦)	(٣,٥٢٣,٤٤٣)	
(٤٥٦,٠٨٦)	(٣٤٨,١٣٧)	
١٩,٩١٠,٢٧٥	٢٠,١٥٢,٣٦٥	
٨,٢٢٤,٤٠٠	-	١٥
٩,٩٩٩,٩٨٤	(٦,٤٩٢,٣٢٢)	
١٨,٧٥٤	٢٧٠,٣٠٥	
(١,٦٥٨)	٩٥٤,٣٨١	
(٣٧,٦١٤,٢٩٦)	(٢٣,١٨٦,٥٦٦)	
(١,٨١٩,٩٣٨)	٦,٤٦٨,٩٥٩	
(٥٦,١٢٠,٣٦٣)	١٥,٠٢٢,٨٨٨	
٧,٢٣٥,٩١٣	(٤,٠٢٠,٥٦٤)	
(١٣,٣٥٦,٢٣٧)	(١٠,٨٣١,٧١٦)	
(٢١٨,٦٠٥)	(٦١٥,٦٩٨)	
(٦٣,٧٤١,٧٧١)	(٢,٢٧٧,٩٦٨)	
(٣,٠٨٦,١٠٤)	(٥,٧٢٤,٤٧٦)	
(٦٦,٨٢٧,٨٧٥)	(٨,٠٠٢,٤٤٤)	
(١,٩٣٥,٠٠٨)	(١,٤١١,٢٨٤)	٢٤
٦٠,٣١٥,٤٠٧	(٤٧,٣٣٥,٨٣٧)	
٩٥٢,٧٨٠	٩٠٧,٣٨١	
(١٤,٨٤٠,٥٧٢)	(٢٦,٣٦١,٨٢٨)	
١,٢٤٤,٠٦٩	٢٥٨,٢١٣	
٤٥,٧٣٦,٦٧٦	(٧٣,٩٤٣,٣٥٥)	
١٧,١٣٧,٤٢٥	٦٧,٤٩٣,٥٩٩	
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٩,١٨٧,٥٠٠)	
٨,٣٨٧,٤٢٥	٥٨,٣٠٦,٠٩٩	
٤٥٦,٠٨٦	٣٤٨,١٣٧	
(١٢,٢٤٧,٦٨٨)	(٢٣,٢٩١,٥٦٣)	
٣٢١,٩٩٥,٢٤٩	٣٨٧,٥٦٤,٤١٢	
٣٠٩,٧٤٧,٥٦١	٣٦٤,٢٧٢,٨٤٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

١- عام

تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.

بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٥٪ ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الإحتياطي الإختباري للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٦ أيار ٢٠١٨ ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٨.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها تسعة وشركاته التابعة في الأردن.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٨.

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام إلا أنه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لأغراض الإدارة والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية فقط.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما إن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الإئتمانية المكتبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)، وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الإئتمانية المتوقعة واطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قام البنك بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠٠٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لسنة ٢٠١٤.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) (٢٠١٤) نموذج الخسارة الإئتمانية المكتبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)، حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الإئتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، القروض، الإلتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية. في حالة وجود مخاطر إئتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الإئتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية إنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

نتج عن تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ زيادة في الأرباح المدورة بمبلغ ٢,٥ مليون دينار كما يلي:

أثر تطبيق معيار ٩ على الأرصدة الافتتاحية

أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق الـ (IFRS 9)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	المبلغ المعاد تصنيفه (Reclassification)	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	-	-	(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	١٥,٣٥٣,٨٥٩	احتياطي مخاطر مصرفية
٢,٥٠٢,٢٥٢	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	(١٦,٥٩٧,١٦٢)	١٩,٠٩٩,٤١٤	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	الأرباح المدورة
(٣٣٠,٢٠٤)	٥٨٢,٧٨١	-	(٣٣٠,٢٠٤)	٩١٢,٩٨٥	احتياطي القيمة العادلة
-	٢٨٨,٧٠٥,٢٧٢	٩,٣٤٨	-	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	١٨٢,٤٤٥,٢٦٨	١٧,٣٤٠	-	١٨٢,٤٦٢,٦٠٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥٤,٣٨١	-	-	٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١	منه المحول الى محفظة FVOCI
(٩٥٤,٣٨١)	-	-	(٩٥٤,٣٨١)	٩٥٤,٣٨١	منه: أدوات دين
-	-	-	-	-	منه: أدوات ملكية
(٩٥٤,٣٨١)	٩٥٤,٣٨١	-	٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١	منه المحول إلى محفظة AC
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI)
٩٥٤,٣٨١	٣٠,٣٥٥,٩٤٣	-	٩٥٤,٣٨١	٢٩,٤٠١,٥٦٢	منه المحول الى محفظة FVPL
-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
-	١,٤٦٩,٢٨٣,١٩١	١٤,٦٣٩,١٩٤	-	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	منه المحول الى محفظة FVPL
-	-	-	-	-	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية
-	٥٤٢,٣٨٤,٥٧٥	٢٣٢,٩٦٥	-	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	منه المحول الى محفظة FVPL
-	-	-	-	-	منه المحول الى محفظة FVOCI
-	٣٥٦,٥٤٦,٦٣٩	١,٠٨٦,١٣٢	-	٣٥٧,٦٣٢,٧٧١	كفالات مالية واعتمادات مستندية
-	١٩٦,٥٧٤,٠٨٣	٦١٢,١٨٣	-	١٩٧,١٨٦,٢٦٦	سقوف غير مستغلة

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

البند	مبلغ المخصصات الحالي دينار	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement) دينار	الرصيد وفق (IFRS 9) دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	٩,٣٤٨	٩,٣٤٨
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٧,٣٤٠	١٧,٣٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٠,٤٧٧,٨٥٨	١٤,٦٣٩,١٩٤	١٠٥,١١٧,٠٥٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٢٣٢,٩٦٥	٢٣٢,٩٦٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
كفالات مالية واعتمادات مستنديه	-	١,٠٨٦,١٣٢	١,٠٨٦,١٣٢
سقوف غير مستغلة	-	٦١٢,١٨٣	٦١٢,١٨٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لـ ١ كانون الثاني ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية (فردية) دينار	المرحلة الأولى (فردية) دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	١٠,٢٠١
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٥٢,١٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٨,٤٦٧,٨٤٩	٧,٥٥٢,٠٢٨	٤,٩٤٧,٩٩٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٢٩٢,٠٦٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
كفالات مالية واعتمادات مستنديه	-	١٦٦,٧١٤	١,٠١٢,٢٩٣
سقوف غير مستغلة	-	١٨٢,٨٥٢	٦٢٥,٠٦٢

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة

البند	موجودات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة
زيادة (نقص) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL)	٣,٤١٥,٣٥١	-
إعادة تصنيف الموجودات المالية	-	-

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة
الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق
المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب
معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل
البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق
خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف
المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للبنك.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو
دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ
الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.
لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو
من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد
متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل
دليل على التغيير في الاستخدام.
لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث
تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد،
وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط
معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس
الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.
لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

٣- أسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تتضمن القوائم المالية المرحلية القوائم المالية المرحلية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	راس المال المدفوع دينار	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
شركة الأهلي للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	١٩٩٩	الأردن
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	تكنولوجيا مالية	٢٠١٧	الأردن

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل المرحلية 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 المرحلية حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

٤ - استخدام التقديرات

مخصص التدني/ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات البنك المركزي الأردني، واستخدام التعليمات الأكثر صرامة المتفق مع معايير التقارير المالية الدولية.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والإفتراسات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

لغايات تصنيف الحسابات كديون متعثرة / غير منتظمة ، يتم الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي الأردني أو الجهات الرقابية في البلدان المضيفة لفروع البنك أو البنوك التابعة أيهما أشد فيما يخص تصنيف الديون، حيث يتم تعريف التسهيلات الغير منتظمة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر.

إدارة ومعالجة الديون المتعثرة

١ - المعالجة المصرفية للدين:

ويكون ذلك عن طريق الجدوليات أو التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين، وينبغي أن تكون هذه المعالجة بموافقة البنك ورضا العميل والكفلاء ويجب أن يتوفر في هذا النوع من المعالجات ما يضمن للبنك استعادة أقصى ما يمكن من حقوقه حسب وضع الحساب وضماناته ومصادر السداد وسير التقاضي والحجوزات ضمن فتره مقبولة وتعزيز الضمانات ومصادر السداد ان امكن ويتم الموافقة على التسويات وفقاً لنظام الصلاحيات المقرر.

٢- إمهال العميل:

قد يجد البنك نفسه مضطراً إلى إمهال عميلة لفترة محددة معلومة ينتظم بعدها العميل المعنى بالتسديد أو بالجدولة، غير أن هذا الأسلوب لا يعتبر علاجاً فعلياً لأنه يبقيه ضمن نطاق التعثر بكل ما يترتب على التعثر من آثار سلبية، لذا فإنه ينبغي أن لا يلجأ البنك إلى إمهال العميل بعد تعثر دينه إلا في ظروف استثنائية تقدرها الدائرة المعنية، ويجب أن يكون الإمهال في هذه الحالة لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، وبحيث يكون هذا الإمهال وفقاً لنظام "الصلاحيات المقرر".

٣- المعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات:

ويلجأ إليها البنك عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه

نظام التصنيف الداخلي

التعريف بنظام التصنيف الائتماني (Moody's) المستخدم من قبل البنك.

أولاً: منهجية النظام:

يتكون نظام التصنيف الائتماني من ٣ نماذج أساسية يتم استخدامها من قبل دوائر الاعمال لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء حيث يتيح النظام امكانية اختيار نموذج من اصل ثلاث نماذج متوفرة، ويتم اعتماد النموذج بناءً على مدى توفر ودقة ووضوح البيانات المالية المقدمة من قبل العميل بالإضافة الى مجموعة من الاسئلة النوعية المتعلقة بنشاط العميل وهي كالتالي:

* النموذج الأول: (Fundamental Analysis Financials only):

وهو النموذج المستخدم في حال توفر البيانات المالية الواضحة والكافية والمفصلة (مدققة أو مراجعة غير مدققة) ويمكن الاعتماد عليها لتعكس الوضع المالي للعميل وبحيث يكون للبيانات المالية والوضع المالي للعميل الدور الأكبر والوزن الأكبر في عملية التصنيف.

* النموذج الثاني: (SME Rating Model- Financial Statements Provided) :

وهو النموذج المستخدم في حال توفر بيانات ماليه غير مفصله (تحتوي بعض البنود فقط) ويكون لها أهميه نسبيه اقل في عمليه التصنيف وتعطى الأهمية بشكل اكبر للجوانب النوعية في التصنيف. مثال ذلك استخدام البيان المالي غير المفصل.

* النموذج الثالث: (SME Rating Model- No Financial Statements Provided):

وهو النموذج المستخدم في حال عدم توفر بيانات ماليه للعميل ويكون تصنيف المخاطر معتمدا بشكل كامل على الجوانب النوعية.

ثانياً: القطاعات التي يطبق عليها النظام تشمل جميع عملاء محفظة الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى فروع الاردن وفلسطين وقبرص.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

ثالثاً : اما فيما يتعلق بتعريف درجات التصنيف فهي كالتالي:

الدرجة	احتمالية التعثر / الخطر	الوصف
١	منخفض المخاطر/ ممتاز	اصول عالية الجودة، والتغير في الظروف الاقتصادية لا يؤدي الى زعزعة الظروف المالية للمقرض. الارباح مستقرة ونوع النشاط مرغوب بشكل كبير، المقترض في هذه الدرجة غالبا ما يكون ذو قوة مالية ولديه سيولة عالية وقدرة على الايفاء بالالتزامات، لديه ادارة ناجحة، وقدرة عالية على دخول السوق .
٢	قليل المخاطر/ قوي	السيولة والاصول جيدة جدا، والقدرة قوية على خدمة الدين، الادارة جيدة جدا في جميع الاتجاهات والشركة لها حصة كبيرة في السوق .
٣	معتدل / جيد	الاداء والوضع المالي مقارنة مع الوضع الطبيعي للصناعة جيد. تدفق نقدي ثابت ومؤكد ويغطي خدمة متطلبات الدين، تذبذب الصناعة والاقتصاد يمكن ان يشكل خطرا الى حد ما، الظروف الايجابية للصناعة اعلى من الظروف السلبية
٤	مرضي	درجة المخاطرة اعلى بقليل من المتوسط، يتطلب درجة متوسطة من الرقابة وانتباه من المقرض، حاليا دفعات العميل معقولة ومؤكدة لكن تراجع الظروف الاقتصادية يستدعي الاهتمام، المقترض يغطي التزاماته والارباح مستقرة، الدين في هذا التصنيف يعتبر متوسط .
٥	مقبول مع وجود درجة من الحذر	درجة تغطية الاصول والارباح غير مستقرة، درجة الحماية تكون منخفضة خلال الفترات المالية الصعبة الناتجة عن عدم ثبات الاقتصاد وظروف الصناعة المحيطة. الرقابة مطلوبة في هذا التصنيف للتأكد من وجود الحماية الكافية.
٦	هامشي / حدي	شكوك في القدرة على الالتزام بالدفع او في وقت الدفع وخاصة في فترات الركود الاقتصادي. النسب المالية للمقرض اقل من المتوسط. المقترضون غالبا تنقصهم الصفات المرغوب فيها لمنحهم تسهيلات جديدة. مطلوب رقابة مستمرة وانتباه من قبل المقرض .
٧	ضعيف جدا/تحت المراقبة	مؤشرات ضعف ائتماني شديد ، ترتب مستحقات بشكل متكرر
٨	دون المستوى	ائتمان تجاري غير مقبول ، امكانية سداد الائتمان غير مؤكده
٩	مشكوك فيه	السداد الكامل مشكوك فيه، مشاكل جديه في تحصيل الائتمان وترجيح الفقدان الجزئي للائتمان
١٠	خسارة	خسارة متوقعة ، الأصول لا يمكن تحصيلها او ان قيمتها ضئيلة جدا

آلية عمل النظام:

تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى من قبل دوائر الاعمال بصفتها الاقدر على الاتصال بالعميل والاطلاع على اوضاعه ونشاطه.

تقوم دائرة مراجعة الائتمان بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، اما عملية ادارة النظام واعداد التقارير التي يتم عرضها على الجهات المعنية للتأكد من التصنيف الكامل للحسابات في المحفظة الائتمانية فتتم من قبل دائرة المخاطر.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي وافضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.
- تم اتباع منهجية قياس مخاطر الائتمان و الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادى (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس تجميعي.
- تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL = احتمالية التعثر PD % x التعرض الائتماني عند التعثر EAD x نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD %

احتمالية التعثر (PD)

- تم بناء مصفوفة احتمالية التعثر (Transition Matrix) من خلال استخدام نموذج احصائي واعتمادا على بيانات التصنيف الداخلي لبيانات تاريخية للتعرضات الائتمانية التي تدرج تحت مظلة قطاعات الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة لفروع الاردن والمجموعة البنكية الاخرى في الفروع الخارجية . ولغايات بناء احتمالية التعثر وربطها بالمتغيرات الاقتصادية تم اعتماد البيانات التاريخية لمعدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP لفترة ١٠ سنوات سابقة لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر (PD PIT) وربطها بالتوقعات المستقبلية لصندوق النقد الدولي لمعدلات النمو في المتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة وحسب المنطقة الجغرافية لبناء احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني (Life Time PD). كما تم استخدام نفس الاسلوب لبناء مصفوفات احتمالية التعثر للمطالبات على الجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم Regions.
- كما تم بناء مصفوفة احتمالية التعثر (Transition Matrix) من خلال استخدام نموذج احصائي لقطاع التجزئة والتعرضات الاخرى التي لا تخضع لنظام تصنيف ائتماني داخلي لفروع الاردن والمجموعة البنكية الاخرى في الفروع الخارجية والشركات التابعة اعتمادا على البيانات التاريخية لمستحقات العملاء (Delinquency Buckets) ، ولغايات بناء احتمالية التعثر وربطها بالمتغيرات الاقتصادية تم اعتماد البيانات التاريخية لمستويات البطالة Un Employment لفترة ١٠ سنوات سابقة لبناء احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهرا (PD PIT) وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة وحسب المنطقة الجغرافية لبناء احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني (Life Time PD).

الرصيد عند التعثر (EAD)

- تم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقف الائتماني الممنوح للعميل او الرصيد المستغل ايهما اكبر سواءا للتعرضات المباشرة وغير المباشرة ، مع معاملة السقف الائتمانية غير المستغلة بنسبة تحويل (CCF) ١٠٠ % .

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

- تم التعامل مع البيانات التاريخية المتوفرة للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء الغير مغطى بضمانات و التحصيلات التي تمت عليها للفتترات اللاحقة بمعدل زمني ٣ سنوات Cut- In Time حسب تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مغطى بضمانات ، كما تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات من خلال الاعتماد على تعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص لتحديد نسب الاقتطاع (Hair Cut) لكل نوع من انواع الضمانات.
- كما تم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الاردن والمجموعة البنكية و الشركات التابعة والفروع الخارجية بنسبة ٤٥٪ للجزء المغطى او غير المغطى بضمانات.

نطاق التطبيق

ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والأدوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي:

• القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايها اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني بناءا على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية ، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المؤهلة المسموح باستخدامها بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات وحسب تعليمات البنك المركزي.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب.

• أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة او المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة أدوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع أدوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR. هذا وتجدر الإشارة الى ان أدوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

• التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محليا، اقليميا او دوليا) ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية / الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث من خلال المنهجية التالية :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين/ التعرض الائتماني	تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني/ - التراجع الجوهري او المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون غير عاملة.
ديون غير مصنفة ائتمانيا	عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي	حالات الإفلاس او اعلان وضع تحت التصفية للشركات .
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة ٦٠ يوما فاكثراً	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

حاكمية تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات على صعيد اقتصاديات العالم ، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك.

كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

هذا وقد تبني البنك الاهلي الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

مسؤوليات مجلس الادارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك ، وتوجيه الادارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة .
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الادارة التنفيذية العليا من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية ، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك ، والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي .
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة لتطبيق المعيار.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

مهام الإدارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل ، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات اداري مناسب.
- توزيع المهام و المسؤوليات على الجهات المعنية في عملية تطبيق المعيار المحاسبي الدولي.
- الوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار.
- إعداد خطة عمل تفصيلية لتطبيق المعيار ودراسة الاثر الكمي على البنك والالتزام بالاطار الزمني المحدد حسب التعليمات.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير .
- ضمان تشاركية دوائر البنك المختلفة والمعنية بالالتزام السليم لتطبيق تعليمات المعيار الدولي .

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي الإلزامي ١١٩,٧٠٠,٠٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١١٧,٤٨٨,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢٧٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة و الإيداعات لدى البنوك المركزية كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٩,٣٤٨	-	-	٩,٣٤٨
٩,٣٤٨	-	-	٩,٣٤٨
٨٥٣	-	-	٨٥٣
١٠,٢٠١	-	-	١٠,٢٠١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية
الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
(فردى)	(فردى)	الثالثة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	-	-	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣
٥٧,١٠٢,٩٦١	-	-	٥٧,١٠٢,٩٦١
(٩٤,٦٥٤,٠٠٣)	-	-	(٩٤,٦٥٤,٠٠٣)
٢٠٣,٧٦٩,٨٩١	-	-	٢٠٣,٧٦٩,٨٩١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
الأرصدة الجديدة خلال الفترة
الأرصدة المسددة
كما في نهاية الفترة

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات				البيان
	مصرفية خارجية		مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٥٥,١٢٠,٧٠٧	٢٧,٧٩١,٥٤٥	٥٤,٩٥٠,٧٥٤	٢٧,٧٧٦,٠٥٤	١٦٩,٩٥٣	١٥,٤٩١
١٢٢,٣٠٤,٠٨٨	١٦٣,٩٦٨,٥٨٧	١٢٢,٣٠٤,٠٨٨	١٦٠,٥٩١,٥٨٧	-	٣,٣٧٧,٠٠٠
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٩١,٧٦٠,١٣٢	١٧٧,٢٥٤,٨٤٢	١٨٨,٣٦٧,٦٤١	١٦٩,٩٥٣	٣,٣٩٢,٤٩١
-	٣٧,٥٢١	-	٣٤,٩٤٩	-	٢,٥٧٢
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٩١,٧٢٢,٦١١	١٧٧,٢٥٤,٨٤٢	١٨٨,٣٣٢,٦٩٢	١٦٩,٩٥٣	٣,٣٨٩,٩١٩

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٧,٧٧٦,٠٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥٥,١٢٠,٧٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
١٠,٥٩٧	-	-	١٠,٥٩٧
١٠,٥٩٧	-	-	١٠,٥٩٧
٢٦,٩٢٤	-	-	٢٦,٩٢٤
٣٧,٥٢١	-	-	٣٧,٥٢١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية
الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	-	-	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
١٣٩,٩٤٥,٧٢٩	-	-	١٣٩,٩٤٥,٧٢٩
(١٢٥,٦١٠,٣٩٢)	-	-	(١٢٥,٦١٠,٣٩٢)
١٩١,٧٦٠,١٣٢	-	-	١٩١,٧٦٠,١٣٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال الفترة
الأرصدة والإيداعات المسددة
كما في نهاية الفترة

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات				البيان
	مصرفية خارجية		مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٤٤,٨٠٣	-	٦,٥٤٤,٨٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,٨١٣	-	٣٧,٨١٣	-	-	-
٥,٠٣٧,٨١٣	١١,٥٤٤,٨٠٣	٣٧,٨١٣	٦,٥٤٤,٨٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	١٤,٦٦٨	-	٧,٧٩١	-	٦,٨٧٧
٥,٠٣٧,٨١٣	١١,٥٣٠,١٣٥	٣٧,٨١٣	٦,٥٣٧,٠١٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٩٣,١٢٣

إيداعات تستحق خلال فترة
من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
من ٩ أشهر إلى سنة
المجموع
ينزل: مخصص خسائر الائتمانية متوقعة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)				الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة" صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة كما في نهاية الفترة
المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	
-	-	-	-	
٦,٧٤٣	-	-	٦,٧٤٣	
٦,٧٤٣	-	-	٦,٧٤٣	
٧,٩٢٥	-	-	٧,٩٢٥	
١٤,٦٦٨	-	-	١٤,٦٦٨	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)				الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال الفترة كما في نهاية الفترة
المرحلة الأولى (فردية) دينار	المرحلة الثانية (فردية) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	
٥,٠٣٧,٨١٣	-	-	٥,٠٣٧,٨١٣	
٦,٥٠٦,٩٩٠	-	-	٦,٥٠٦,٩٩٠	
١١,٥٤٤,٨٠٣	-	-	١١,٥٤٤,٨٠٣	

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٩٥٤,٣٨١	-
٩٥٤,٣٨١	-

أسهم شركات

تم بتاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ إعادة تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	الأفراد (التجزئة) :
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٧٢٢,١٦٥	٢,٧٧٥,١٧٠	حسابات جارية مدينة
٣٥٧,٨٦٨,٧٦٧	٣٥٦,٠١٥,٦١٨	قروض وكمبيالات *
١٢,٨٩٧,١٧٦	١١,٩٦٥,٩٩٤	بطاقات ائتمان
٣٣٩,٣٨٧,٤٣٣	٣٤٧,٤١٦,٧٨٦	القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
١٢٤,٢٦٥,٩٤٢	١٣٥,٦١٩,٩٥٧	حسابات جارية مدينة
٥٤٦,٥٨٨,٤٤١	٥٤٩,٠٤٦,٣٧٩	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٥٨,٣٧٧,٨٢٢	٦٠,٥٨٨,٢٨٨	حسابات جارية مدينة
١٣٩,٧١٧,٥٤٠	١٣٧,٥٨٧,٨٦٤	قروض وكمبيالات *
٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,٤٢٧,٥٣٢	الحكومة والقطاع العام
١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	١,٦٢٢,٤٤٣,٥٨٨	المجموع
(٩٠,٤٧٧,٨٥٨)	(١٠٠,٩٦٧,٨٧١)	(ينزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٨,١٢٠,٣٢٨)	(٢٨,٥٨٥,٠٥٩)	فوائد معلقة
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٩٢,٨٩٠,٦٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٧,٨٨٤,٤٠١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٩,٦٩٥,٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٣٦,٢٤٣,١٥٠ دينار أي ما نسبته ٨,٤٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٤١,٥٧٤,٨٦٨ دينار أي ما نسبته ٨,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١١١,٧٩٥,٩٧١ دينار أي ما نسبته ٧,٠١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١١٦,٤٧٤,٥٤٩ دينار أي ما نسبته ٧,٤٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٦٠,٢٧٢,٥٦٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦١,٠٧٠,٦٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠,٤٧٧,٨٥٨	-	٢,٥٢٣,٥٦٠	٢١,٨٤٢,٧٢٤	١١,٦١٠,٣٨٩	٥٤,٥٠١,١٨٥	رصيد بداية الفترة / السنة
١٤,٦٣٩,١٩٤	١٤٢,٨١٥	٦٩٤,٥٣٣	٣,٣٦٤,١٣١	٢,٠٣٨,٥٢٥	٨,٣٩٩,١٩٠	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٠٥,١١٧,٠٥٢	١٤٢,٨١٥	٣,٢١٨,٠٩٣	٢٥,٢٠٦,٨٥٥	١٣,٦٤٨,٩١٤	٦٢,٩٠٠,٣٧٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام (New)
٧,٦٧٠,٩٦٦	-	١,٤٠٥,٠١٣	١,٧٣١,١٠٨	١,٩٩٨,٨٦٨	٢,٥٣٥,٩٧٧	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة (repaid / derecognized)
(٨,٠٩٠,٨٦٧)	-	(٢٨٦,٢٥٣)	(١,٠٦٥,١٩٥)	(٧٥٦,٣٤٧)	(٥,٩٨٣,٠٧٢)	ما تم تحويله الى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى Stage 3
(١٥٥,٨٦٣)	-	(٧,٣٧٧)	(١٨,٥٠١)	-	(١٢٩,٩٨٥)	التغيرات الناتجة عن التعديلات التسهيلات المدعومة
(٣,٥٢٧,٨٧٨)	-	(١,٦٨٣)	(١٩,٥١٩)	(٦١٣)	(٣,٥١٦,٠٦٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٣٥,٥٣٩)	-	-	(٢٥,٢٥١)	٦٧,٤٩٠	(٧٧,٧٧٨)	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٠٠,٩٦٧,٨٧١	١٤٢,٨١٥	٤,٣٢٧,٧٩٣	٢٥,٨٠٩,٤٩٧	١٤,٩٥٨,٣١٢	٥٥,٧٢٩,٤٥٤	إعادة توزيع :
١٠٠,٩٦٧,٨٧١	١٤٢,٨١٥	٤,٣٢٧,٧٩٣	٢٥,٨٠٩,٤٩٧	١٤,٩٥٨,٣١٢	٥٥,٧٢٩,٤٥٤	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة).

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٧,٣٠٣,١٧١	-	١٢,٢٢٦,٢٣٢	٦٢,٩٠٠,٠٨٨	٢,٩٩٩,٢٤٨	١٩,١٧٧,٦٠٣	الرصيد في بداية السنة
١١,٨٨٦,٢٨٦	-	١,٨٤٠,٢٢٦	٤,٨٣٤,٨٧٠	(٤٦٥,٨٢٣)	٥,٦٧٧,٠١٣	المقطع خلال السنة من الإيرادات المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٥,٤٥٢,٩٥٠)	-	(١٨,٩٢٧)	(٥,٢٦٢,٩٠٤)	(٥,٨٣٩)	(١٦٥,٢٨٠)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(١٣,٢٨٨,٣٩٤)	-	(٢,٤٥٠,٩٣٥)	(٨,١٣٧,٣٣٥)	(٤,٠٢٦)	(٢,٧٩٦,٠٩٨)	فرق تقييم عملات أجنبية
١٢٩,٧٤٥	-	١٣,٧٩٣	١٦٦,٤٦٦	-	(٥٠,٥١٤)	الرصيد في نهاية السنة
٩٠,٤٧٧,٨٥٨	-	١١,٦١٠,٣٨٩	٥٤,٥٠١,١٨٥	٢,٥٢٣,٥٦٠	٢١,٨٤٢,٧٢٤	
٨٨,٠٥٩,٥٥٥	-	١١,٤٥٥,٢٤٨	٥٣,١٠٣,٥٢٢	٢,٤٤٦,٣٥٨	٢١,٠٥٤,٤٢٧	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد
٢,٤١٨,٣٠٣	-	١٥٥,١٤١	١,٣٩٧,٦٦٣	٧٧,٢٠٢	٧٨٨,٢٩٧	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل الواحد
٩٠,٤٧٧,٨٥٨	-	١١,٦١٠,٣٨٩	٥٤,٥٠١,١٨٥	٢,٥٢٣,٥٦٠	٢١,٨٤٢,٧٢٤	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفعت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى
٨,٧٦٦,٢٢٣ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٣,٦٩٠,٥٥٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧).

- تظهر أرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات
المالية الاعتراف والقياس).

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)				
٥,٧٦٩,٨١٥	١,٠٤٠,٦٢١	١٧,٠٧٥,٤١٧	٤,٢٣٤,٤٧٥	٢٨,١٢٠,٣٢٨
الرصيد في بداية الفترة				
٧٣٦,٠٦٩	٤١١,٦٢٣	٤,٧١٧,٤٢٣	١,٠٣٤,٣٥٥	٦,٨٩٩,٤٧٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة				
(١٩٦,٧٩٢)	(٤٠,١٣٩)	(٥,٦١٠)	(١٤٤,٠٤٥)	(٢٥٦,٥٨٦)
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	(٢,٠١٣,١٣٠)	(٣٠,٩٨٢)	(٢,٠٤٤,٨٤٣)
(٧٣١)				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١,٠٧٠)	(٤,٠٧٦,١٢٧)	(١١,٤٧٣)	(٤,١٣٣,٦٦٠)
(٤٤,٦٤٠)				
الرصيد في نهاية الفترة	١,٤١١,٠٣٥	١٥,٦٩٧,٩٧٣	٥,٢١٢,٣٣٠	٢٨,٥٨٥,٠٥٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)				
٦,٠٦٤,٦٩٩	٩٧٤,٩٥٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٤,٣٦٢,٣٢٨	٢٧,٧٣٥,٦٢٨
الرصيد في بداية السنة				
١,٦٦٧,٤٣٣	٢٣٩,٥٥٥	٧,٤٥٦,٥٩٧	١,٢٨٧,٥٢١	١٠,٦٥١,١٠٦
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
(٣٣٨,٣٧٥)	(١٨,٩٢٣)	(١,٢٦٧,٠٠١)	(١٨٣,٤١٣)	(١,٨٠٧,٧١٢)
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١١٠,٨٤٢)	(٢,٤١٨,٠١٣)	(١,٠٤٩,٩٩٢)	(٤,٩٢٨,٨٩٠)
(١,٣٥٠,٠٤٣)				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٤٤,١٢٧)	(٣,٠٣٧,٢٨٥)	(١٨٨,٧٣٩)	(٣,٤٨٥,٤٥١)
(٢١٥,٣٠٠)				
فرق تقييم عملات اجنبية	-	٧,٤٧٦	٦,٧٧٠	(٤٤,٣٥٣)
(٥٨,٥٩٩)				
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٤٠,٦٢١	١٧,٠٧٥,٤١٧	٤,٢٣٤,٤٧٥	٢٨,١٢٠,٣٢٨

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي قبل المخصصات والفوائد المعلقة كما يلي:

القطاع الاقتصادي	المجموع		
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	خارج الأردن
	دينار	دينار	دينار
مالي	١٨,٨٩٩,٣٦٠	١٤,٢٦٣,٣٨٦	-
صناعة	١٤٣,٣٢٠,٣٦٨	١٥٨,٧٣٩,٩٢٦	٢٠,٥٣٦,٣٤١
تجارة	٣٥٥,٧٩٩,٣٨٧	٣٩٨,٢٣٢,٧٠٤	٦٣,٦٤٣,٨١٦
عقارات	٤٨٧,٧٢٢,٨٩٠	٥٠٥,٩١١,٦١٨	١٩,٣٥٣,٤٣٠
زراعة	٤١,٨٦٧,٢٨٧	٣٦,٧٠٦,٧٦٧	٢,٠٣٣,٣٥٤
خدمات ومرافق عامة	١٧٦,١١٣,٦٨٨	١٥٦,٩٠١,١٤٠	١٨,٧٨٨,١١٥
اسهم	٩,٨٨٥,٢٥٤	٩,٨٥٦,٩٩٥	-
افراد	٣٣٤,٨٧٣,٨٧٩	٣١٢,٧٥٥,٠٦٣	٣٥,٩٥٤,٧٥٧
حكومة وقطاع عام	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,٤٢٧,٥٣٢	٢١,٤٢٧,٥٣٢
اخرى	١١,٣٤٣,١٧٣	٧,٦٤٨,٤٥٧	-
	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	١,٦٢٢,٤٤٣,٥٨٨	١٨١,٧٣٧,٣٤٥

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١١,٤٧٤,٢٧٧	١١,١١٢,٣٥٢	أسهم متوفر لها أسعار سوقية *
١٢,٦٠١,٢٧٧	١٢,٦٨٠,٨٩٩	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٥,٣٢٦,٠٠٨	٥,٣٢٦,٠٠٨	صندوق إستثماري **
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٩,١١٩,٢٥٩	

* تم بتاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ إعادة تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ٩٥٤,٣٨١ دينار الى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

** يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق إستثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٥,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية اعلاه مبلغ ٩٠٧,٣٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩٥٢,٧٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	٥١٢,٣٠٨,٣٧٧	أذونات وسندات خزينة
٥٧,٨٥٣,٨٨٦	٧٧,٦٤٥,٠٠٠	أسناد قروض الشركات
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٨٩,٩٥٣,٣٧٧	
-	٢٩٢,٠٦٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٨٩,٦٦١,٣٠٩	

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

إفصاح الحركة على الاستثمارات بشكل تجميعي كما في نهاية الفترة:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	-	-	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠
٧١,٢٤٠,٨٩٢	-	-	٧١,٢٤٠,٨٩٢
(٢٣,٨٤٥,٣٠٦)	-	-	(٢٣,٨٤٥,٣٠٦)
(٥٩,٧٤٩)	-	-	(٥٩,٧٤٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٨٩,٩٥٣,٣٧٧	-	-	٥٨٩,٩٥٣,٣٧٧

القيمة العادلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة (New)
الاستثمارات المستحقة (matured / derecognized)
التغير في القيمة العادلة
ما تم تحويله الى Stage 1
ما تم تحويله الى Stage 2
ما تم تحويله الى Stage 3
التغيرات الناتجة عن التعديلات
الاستثمارات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفاة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٢٣٢,٩٦٥	-	-	٢٣٢,٩٦٥
٢٣٢,٩٦٥	-	-	٢٣٢,٩٦٥
٥٩,١٠٣	-	-	٥٩,١٠٣
٢٩٢,٠٦٨	-	-	٢٩٢,٠٦٨

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية
الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني "معدلة"
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
كما في نهاية الفترة

* تظهر الأرصدة الأفتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية.

إفصاح الحركة على مخصص التدني كما في نهاية الفترة:

شركات كبرى	الأفراد	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٢,٩٦٥	-	-	٢٣٢,٩٦٥
٥٩,١٠٣	-	-	٥٩,١٠٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٩٢,٠٦٨	-	-	٢٩٢,٠٦٨

رصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة (New)
الاستثمارات المستحقة (matured / derecognized)
ما تم تحويله الى Stage 1
ما تم تحويله الى Stage 2
ما تم تحويله الى Stage 3
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
التغيرات الناتجة عن التعديلات
الاستثمارات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

١٢- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٧٦,٨٣٨,٤٦١	٧٣,٨٦٢,٧٠٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بالصافي *
٩,٩٥٩,٥٤٠	١١,٤٠٩,٧٥٢	فوائد وعمليات مستحقة غير مقبوضة
٥,٨٣٧,٢٦٧	٤,٧٢٩,٩٩١	شيكات وحوالات برسم القبض
٨,٦٢٦,٥٦٥	١٤,٢٣٧,٠٠٩	ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي
٣,١٢٦,٧٢٨	٤,٨٠١,٤٢٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤,٠٢٣,٦٢٤	٣,٨٧٦,٥٦١	مدينون مختلفون
١٣,٦٢٠	١٩٢,٢٥٦	موجودات برسم البيع
١,٤٥٦,١٩٨	١,٥٩١,٥٩٧	ايجارات مدفوعة مقدماً
٥١٥,٢٤٠	٥١٥,٢٤٠	ذمم مدينة - بيع شركة تابعة
٢٩٤,٥٣٢	٣٩٩,٤٦٦	تأمينات مستردة - بالصافي
١٦٤,٤٧٧	٧٤,٦٠٢	طوابع واردات
٢,٢٢٩,٥٦٤	٢,١٣٠,١٨٠	سلف مؤقتة
٤٥٣,٧٢٧	١٢٦,٩٠٩	أخرى
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١١٧,٩٤٧,٦٩٤	المجموع

* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون:

عقارات مستملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٦,٨٣٨,٤٦١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣,٤٨٩,٣١٩	٥,٩١٩,٧٢٣	إضافات
(٧,٠٦٠,٦٨٧)	(٨,٥٥٦,٦١٥)	استبعادات
(٥١٩,١٤٣)	(٤٧٠,١٤٥)	خسارة التدني
(٥,٥٣٢,٨٦٩)	-	مخصص عقارات مستملكة مخالفة**
٧٦٥,٤٢٨	١٣١,٢٨٤	خسارة تدني مستردة
٧٦,٨٣٨,٤٦١	٧٣,٨٦٢,٧٠٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بموجب قانون البنوك، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

** فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤,٩٨٩,٠٣٨	١٠,٠٣٧,٨٣٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٥٣٢,٨٦٩	-	المبني خلال الفترة/السنة
(٤٨٤,٠٦٨)	(٣٦٧,٢٣٦)	مخصص عقارات مباعه خلال الفترة/السنة
١٠,٠٣٧,٨٣٩	٩,٦٧٠,٦٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣- ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

الأفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)					
١٨١,٦٠٧,٧٩٨	١١٤,٧٢٩,٣٣٠	١٤٨,٤٤٤,٢٥٠	١٠,٢٢٧,٦٠٩	٤٥٥,٠٠٨,٩٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠١,٤٧٥,٩٤٥	-	-	-	٣٠١,٤٧٥,٩٤٥	ودائع التوفير
٧٤١,٥٠٧,١٩٣	٢٥٧,٢٠٤,٨٣٩	١٤٧,٦٢٥,٧٣٣	٣٠,٨٦٠,٥٦٣	١,١٧٧,١٩٨,٣٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٢٢٤,٥٩٠,٩٣٦	٣٧١,٩٣٤,١٦٩	٢٩٦,٠٦٩,٩٨٣	٤١,٠٨٨,١٧٢	١,٩٣٣,٦٨٣,٢٦٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)					
٢٢٦,١٥٢,٣٥٠	٩٨,٨٦٧,٤٥٩	١١٠,٧٦٤,٢٣٦	١٢,٨٩١,١٣٠	٤٤٨,٦٧٥,١٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦	-	-	-	٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦	ودائع التوفير
٧٩٢,٨٣١,٦٦٣	٢٢٧,٧٦٤,٢٣٨	١٠٧,٩٢٢,٦٩١	٣٩,١٠٠,١٩٩	١,١٦٧,٦١٨,٧٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٣٢١,٣٥٠,٤١٩	٣٢٦,٦٣١,٦٩٧	٢١٨,٦٨٦,٩٢٧	٥١,٩٩١,٣٢٩	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤١,٠٨٠,١٥٤ دينار أي ما نسبته ٢,١٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠,٧٧١,٦١١ دينار أي ما نسبته ٢,٧٠ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٦٧,٤١٨,٩٠١ دينار أي ما نسبته ٢٩,٣٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤٦٦,٩٤٩,٣٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٤,٣٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٦١١,١٧٣ دينار أي ما نسبته ٠,١٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣,٩٥٢,٢٣٠ دينار أي ما نسبته ٠,٢١ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع الجامدة ٥٤,٥٢٤,٩٩٩ دينار أي ما نسبته ٢,٨٢ % كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥٦,٨٩٩,٧٦١ دينار أي ما نسبته ٢,٩٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٦٤٥,٠٤١ دينار أي ما نسبته ٠,٠٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٦٧,٤١٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠٣ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

١٤ - أموال مقترضة

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الإقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				المتبقية	الكلية		
							٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)
٦/٢٧٩	٤/١٤	-	دفعات نصف سنوية	٢٩	٣٠	٣,٨٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٣	١٤	٢,٣٢٢,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٦٦	٤/١٩٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	١/٨٧	-	-	-	-	١٧,٣٠٣,٨٣٤	البنك المركزي الأردني
-	٥-٤/٢٥	-	-	١	١	١٠,٥٥٠,٠٠٠	بنك محلي
-	-	-	-	١	١	١٢,٢٩٨,٣٥٠	بنك محلي
-	٠/٣	-	-	١	١	١,٧٩٩,٧٤٢	بنك محلي
-	٠/٤١	-	-	١	١	٢,٧٨٨,٧١٠	بنك محلي
-	٣/٩٥ - ٣/١	-	-	١	١	٢٧,٤٨١,٣٧٨	بنك محلي
٩-١٢	٤/١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
٨/٥-٤/٥	٦ - ٤/٣	-	-	١	١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٦	-	الأول من آذار ٢٠١٩	-	٢٤	٤,٣٣٣,٣٣٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٣١ آب ٢٠١٨	-	٢٤	٩,٢٩٤,٥٩٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٣٠ نيسان ٢٠١٩	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥	-	٣١ آذار ٢٠١٩	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
			٢٨ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩				
٩/٥-٨	٤/٧٥-٤/٥٥	-	والأول من تموز ٢٠٢١	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)
١٥-١٨	٥/٥٤	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٢٤	٧٢٣,٢١٩	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٥-١٨	٥/٥	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٣٦	٧,٢٣٨,٣١٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
						١٧٤,٢٦٩,٨٦٤	
							٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
٦/٢٧٩	٣/١٢	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٣	١٤	٢,٥١١,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٦٦	٣/٢٧	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	١/٨٧	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	١٦,٥٥٠,٨٦٨	البنك المركزي الأردني
-	١/٧٥	-	-	١	١	٢,٨٥٠,٠٩٥	بنك محلي
٩-١٢	٤/١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
٨/٥-٤/٥	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٨	-	٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٣١ آب ٢٠١٨	-	٢٤	٩,٤٤٤,٠٣١	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥٤	-	٣١ آذار ٢٠١٩	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
			الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب				
٩/٥-٨	٤/٧٥-٤/٥٥	-	٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)
١٥-١٨	٥/٧٥	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	٣٦	٣٦	٤٦٥,٢٨٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٥-١٨	٥/٥٤	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٣٦	١,٦٤٨,٩٦٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٥-١٨	٥/٥	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٣٦	٧,٢٨١,٤٩٨	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٥-١٨	٥/٥٤	-	٢٤ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٢٤	١٨٨,١٣٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
						١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٧٤,٢٦٩,٨٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠٦,٧٧٦,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

١٥- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩٢٦,٧٢١	٤,٤١٨,٢٠٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٤,٧٠٨,٣٣٦)	(٥,٧٢٤,٤٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨,١٩٩,٨١٨	٥,٤٢٢,٨٦٥	ضريبة الدخل الفترة/ السنة
٤,٤١٨,٢٠٣	٤,١١٦,٥٩٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤,٣٥٦,٨٩٨	٥,٤٢٢,٨٦٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١,٠٣٩,٢٥٧)	(٣٩٠,٠٦١)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٣٢٢,٦٤٧	٣٩١,٣٠٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٣,٦٤٠,٢٨٨	٥,٤٢٤,١٠٩	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ - ٢٨,٧٩٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع الأردن. هذا وقد تم خلال شهر شباط ٢٠١٨ استلام إشعار قرار من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات يفيد بفرض ضريبة دخل على البنك عن العام ٢٠١٤ بمبلغ ١,٦٤٢,٤٧٤ دينار أردني وفي رأي البنك والمستشار الضريبي أنه لا داعي لاحتساب مخصص إضافي. هذا وقد قام البنك باتخاذ الإجراءات القانونية لرفع قضية لدى المحكمة بالمبلغ المطلوب علماً بأن السنة المالية ٢٠١٥ و ٢٠١٦ لا زالت تحت التدقيق. وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٦ ومن المتوقع إنهاء للتسويات لعام ٢٠١٧ خلال العام ٢٠١٨.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٦.

- قامت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٤ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ علماً بأنه قد صدر قرار الاعتراض لسنة ٢٠١٥ والزام الشركة بمبلغ ٤٣ ألف دينار وبرأي المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية ٢٠١٥ لأن القرار مخالف للقانون، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لا داعي لقيّد أية مخصصات ضريبية لقاء تلك السنة.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٤، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ ولم تصدر تقريرها بعد كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	
		نسبة ضريبة الدخل -
%٣٥	%٣٥	فروع الاردن
%٢٨,٧٩	%٢٨,٧٩	فروع البنك في فلسطين

تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة .

١٦ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤,٨٩٣,٥٨٦	٤,٥٢٩,٧٢٤	شيكات وحوالات برسم الدفع
٦٥٧,٦٨٩	٤٩٦,٤٢٨	الذمم الدائنة لحملاء الوساطة المالية
٧,٤٥٥,٢٥٨	٨,١١٩,٠١٠	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١١,٢٣٥,٣٧٩	٧,٤٩٩,٨٨٩	أمانات مؤقتة
١,٧٢٧,٣٧٦	٣,٣٦٠,٩٩٩	دائنون مختلفون
٤,١٦٧,١٠٥	٣,٠٧٤,٣٥٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٤٠٧,٠٣٦	٥٧٩,٤٣٢	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٦٣٧,٣٦٢	١,٩١٦,٥٢٨	شيكات متأخرة الدفع
١٥٧,٢٥٥	-	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٨٣,٠١٨	٥٠,٥١٨	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
-	١,٩٨٦,٩٢١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة
٨٩٨,٤٦٦	٣٤١,١٦١	والسقوف الغير مستغلة *
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣١,٩٥٤,٩٦٩	أخرى

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
١,٦٩٨,٣١٥	-	٢١١,٤٠٧	١,٤٨٦,٩٠٨
١,٦٩٨,٣١٥	-	٢١١,٤٠٧	١,٤٨٦,٩٠٨
٢٨٨,٦٠٦	-	١٣٨,١٥٩	١٥٠,٤٤٧
١,٩٨٦,٩٢١	-	٣٤٩,٥٦٦	١,٦٣٧,٣٥٥

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية
الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني "معدلة"
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
كما في نهاية الفترة

* تظهر الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

١٧ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٨٦١,٩٤٣	٩١٢,٩٨٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٣٣٠,٢٠٤)	أثر تطبيق معيار ٩
١,٨٦١,٩٤٣	٥٨٢,٧٨١	الرصيد في بداية السنة المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٢٢,٣٤٣)	(٢٦,٧٦٣)	أسهم مباعه
٥١٠,٩٧٨	٤٩١,٦٠٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١,٤٣٧,٥٩٣)	(١,٣٣٦,٦٢٠)	صافي خسائر غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل
٩١٢,٩٨٥	(٢٨٨,٩٩٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ - الأرباح المدورة والموزعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٥,٣٥٣,٨٥٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(١٦,٥٩٧,١٦٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	٣٣٠,٢٠٤	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
-	٣,٤١٥,٣٥١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	رصيد الأرباح المدورة (الرصيد الافتتاحي) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٣,٣١٨,٨٨٥	-	الربح للفترة/السنة
(٩٩,٠٧٠)	٢٦,٧٦٣	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٩,١٨٧,٥٠٠)	أرباح موزعة
(٢,٥٩١,١١٩)	-	(المحول) إلى الإحتياطيات
٢٤,٥٨٤,٥٣٥	١٧,٩٢٦,٠٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١١,٠٧٣,١٠٨ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها بالإضافة الى مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار والذي يمثل الفائض المقيد التصرف به الناتج من تحويل احتياطي مخاطر مصرفية عامة الى الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال و ٥% أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كإرباح عن العام ٢٠١٧.

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال و ٥% أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كإرباح عن العام ٢٠١٦.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩٢٩,٦٧٣	٢٤٦,١٣٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة)
١٥,٠٧٦,٣٣٢	١٦,٣١٨,٨٦٧	حسابات جارية مدينة
٨٨٤,٢٥٧	١,١١١,٠٣٩	قروض وكمبيالات
١٢,٠٩٥,٨٢١	١٣,٥٠٧,٧٧٦	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٤,٧١٨,٢٥٥	٥,٥٩٠,١٢١	حسابات جارية مدينة
١٢,١١٠,٠١٨	١٥,٩٣٤,١٦٠	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٢,١٥٣,٧٦٠	٢,٦٣٩,٢٤٩	حسابات جارية مدينة
٩,٩٢٩,٣٦٥	٧,٣٢٩,٥٥١	قروض وكمبيالات
٤٧٦,٧٣٠	٦٢٩,٨٩٧	الحكومة والقطاع العام
٢٨٣,٢٨٣	٦٣٠,٦٠٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٨٨,٠١١	١,٥٥٧,١٨٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٩٠١,٤٩٢	١٠,٠٦٥,١٩٣	موجودات مالية بالكلفة المُطفاة
٧١,٢٤٦,٩٩٧	٧٥,٥٥٩,٧٧٢	

٢٠ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٨٤٧,٩٥٦	١,٢٤٦,٨٣٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١١١,٦٣٣	٩١,٧٣٣	ودائع عملاء :
٦٢٣,٨٤٦	٦٩٥,٨٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,١٣٦,٩٣٣	٢٢,٩٨٥,٩٦٤	ودائع توفير
٢,٨٨٧,٣٤٤	٣,٠٤٤,٥٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٩٤٩,٥٤٤	٢,٦٦٣,٥٩٢	تأمينات نقدية
-	٨٦٤,٢١٢	أموال مُقتَرضة
٢,٢٥٦,٠٨١	٢,٠٨٨,٨٤٦	إسناد قرض
٢٩,٨١٣,٣٣٧	٣٣,٦٨١,٦١٢	رسوم ضمان الودائع

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

٢١- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُتحققة	أرباح (خسائر) مُتحققة
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٥٥٤	٣٢,٤٢٢	(٢٥,٥٤٧)	٢,٦٧٩
٩,٥٥٤	٣٢,٤٢٢	(٢٥,٥٤٧)	٢,٦٧٩

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)
أسهم شركات

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)
أسهم شركات

٢٢- (وفر) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينسار (مراجعة غير مدققة)	دينسار (مراجعة غير مدققة)
-	٣٥,٧٠٢
-	٥٩,١٠٣
٣,٠٠٧,٠٨٨	(٤١٩,٩٠١)
-	٢٨٨,٦٠٦
٣,٠٠٧,٠٨٨	(٣٦,٤٩٠)

خسائر ائتمانية متوقعة على:
على الأرصدة والايداعات لدى البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات
المصرفية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
على التسهيلات الائتمانية المباشرة
على تسهيلات غير مباشرة والسقوف غير المستغلة

٢٣- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينسار (مراجعة غير مدققة)	دينسار (مراجعة غير مدققة)
٩,٤٣٥,٧٣٠	١٢,٩٤٧,٧٨٣
١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠
٠/٠٤٩	٠/٠٦٧

الربح للفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك أساسي ومخفض

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

٢٤- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
١٩٥,٦٩١,٢٢٢	٢٤٤,٤٩٤,٢٨٢
١٨٣,٦١٦,١٠٧	١٩١,٧٢٢,٦١١
(٦٩,٣٧٤,١٣٢)	(٧١,٩٤٤,٠٤٤)
(١٨٥,٦٣٦)	-
٣٠٩,٧٤٧,٥٦١	٣٦٤,٢٧٢,٨٤٩

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

٢٥- إدارة رأس المال

١- وصف لما يتم إعتباره كراس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي، ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع، الإحتياطيات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier 2)، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الدينون المساندة و٤٥٪ من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا. وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال. ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى.

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإبقاء بهذه المتطلبات

تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦٪، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٤٪ ويراعي البنك الإلتزام بها.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي:

١- نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات والحسابات النظامية.

٢- نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة.

٣- نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III والغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل II.

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٩٠,٨٥٢	٢٩٥,٩١٩	إجمالي رأس المال الأساسي لحملة الاسهم العادية (CET1)
(٤٣,٦٦٣)	(٤١,٩٣٣)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الاسهم العادية)
٤٠,٣٣٤	٣٢,٣٨٨	الشريحة الثانية من رأس المال *
٢٨٧,٥٢٣	٢٨٦,٣٧٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٢,٠٤٨,١٣٨	٢,٠٤٠,٣٠٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		الشريحة الثانية من رأس المال *
%١٢,٠٧	%١٢,٤٥	نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)
%١٤,٠٤	%١٤,٠٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

* قام البنك خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار أسناد قرض بقيمة ٢٥ مليون دينار لمدة ستة سنوات وبسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضاف إليها هامش ٢% بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال.

تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن ١٠% في المنشآت التجارية.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

٢٦ - معلومات قطاعات الأعمال

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة شركة الاهلي للوساطة المالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- حسابات الشركات الكبرى: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- إدارة الاستثمارات والعملاء الاجنبية: يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملاء الاجنبية.
- أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات اعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة.

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إدارة الاستثمارات والعملاء الأجنبية	الخزينة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	أخرى	
٥٨,١٦٠,١٩١	٥٦,٥٤١,١٤٩	٢,٠٩٥,٢١٢	٤٥١,٠٩٧	٣,٤٥٧,١٢٣	١٧,٦٨١,٤٢٠	١١,٤٣٧,٤٢١	٢١,٤١٨,٨٧٦	إجمالي الدخل
(٣,٠٠٧,٠٨٨)	٤١٩,٩٠١	-	-	-	٣,٤٤٧,٠٩٥	(١,٢٤٢,٥٢١)	(١,٧٨٤,٦٧٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٥,١٥٣,١٠٣	٥٦,٩٦١,٠٥٠	٢,٠٩٥,٢١٢	٤٥١,٠٩٧	٣,٤٥٧,١٢٣	٢١,١٢٨,٥١٥	١٠,١٩٤,٩٠٠	١٩,٦٣٤,٢٠٣	نتائج أعمال القطاع
(٣٩,٤٤٤,٤٠٤)	(٣٨,١٢١,٤٩٤)	(٨,٥٥٨,٩١٥)	(٤١٦,٥٣١)	(١,٤٧٠,٧٧٩)	(٥,٥٤٢,٣٤٦)	(٦,٥٤٠,٤٧٦)	(١٥,٥٩٢,٤٤٧)	صافي (مصاريف) موزعة
(٢,٦٣٠,١٩٩)	(٤٧٠,١٤٥)	(٤٧٠,١٤٥)	-	-	-	-	-	مخصص تدني هيوط عقارات مستملكة
(٢,٤٨٢)	٢,٤٨١	-	٢,٤٨١	-	-	-	-	حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
١٣,٠٧٦,٠١٨	١٨,٣٧١,٨٩٢	(٦,٩٣٣,٨٤٨)	٣٧,٠٤٧	١,٩٨٦,٣٤٤	١٥,٥٨٦,١٦٩	٣,٦٥٤,٤٢٤	٤,٠٤١,٧٥٦	الربح للفترة قبل الضرائب
(٣,٦٤٠,٢٨٨)	(٥,٤٢٤,١٠٩)	(٥,٤٢٤,١٠٩)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٩,٤٣٥,٧٣٠	١٢,٩٤٧,٧٨٣	(١٢,٣٥٧,٩٥٧)	٣٧,٠٤٧	١,٩٨٦,٣٤٤	١٥,٥٨٦,١٦٩	٣,٦٥٤,٤٢٤	٤,٠٤١,٧٥٦	الربح للفترة
١٤,٨٤٠,٥٧٢	٢٦,٣٦١,٨٢٨							معلومات أخرى
٥,٧٣١,٢٠٣	٦,١٥٩,٢٨٥							مصاريف رأسمالية
								الإستهلاكات والإطفاءات

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	الخزينة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٧٨٨,٥٩٨,٦٦٢	٢٦,٤٩٠,٦٦٢	١٧٨,٩٧٢,٣٢١	١,٠١٧,٣٦٦,٨٩٥	٦٨١,٤٤٧,٧٨٥	٢٣٢,١٣٥,٦٣٤	٦٥٢,١٨٥,٣٦٥	إجمالي موجودات القطاع
٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٢,٤٩٢,٦٧٨,٩٤٢	٢٩٩,٩٦٢	٦٥,٥٣١,٣١٨	٢٤٥,٢٢٧,٥٨٣	٥٢٤,٣٠٥,٥٤٦	٣٥٩,٧٩١,٠١٩	١,٢٩٧,٥٢٣,٥١٤	إجمالي مطلوبات القطاع

٢. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		موجودات البنك
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٧٨٨,٥٩٨,٦٦٢	٣٦٢,٣٤٩,٠١٢	٣٤٣,١٢٨,٠٢١	٢,٣٦٦,٦٠٢,٥٦٥	٢,٤٤٥,٤٧٠,٦٤١	

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الدخل المصرفات الرأسمالية
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٥٨,١٦٠,١٩١	٥٦,٥٤١,١٤٩	٦,٣٧٤,٥٥٤	٥,٨١٠,٢٦٤	٥١,٧٨٥,٦٣٧	٥٠,٧٣٠,٨٨٥	
١٤,٨٤٠,٥٧٢	٢٦,٣٦١,٨٢٨	٧٢٣,٠٤٦	٢٤٨,٤٨٦	١٤,١١٧,٥٢٦	٢٦,١١٣,٣٤٢	

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

١- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأوزان المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة):

المجموع	أخرى	حكومية وقطاع عام	أفراد	خدمات ومرتفق									
				أسهم	عملة	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٣,٧٥٩,٦٩٠	-	٢٠٣,٧٥٩,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩١,٧٢٢,٦١١	أرصدة لدى بترك مركزية
١٩١,٧٢٢,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٣٠,١٣٥	أرصدة لدى بترك ورمسات مصرفية
١١,٥٣٠,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٣٥٥,٩٧٩	إيداعات لدى بترك ورمسات مصرفية
١,٤٩٧,٨٩٠,٦٥٨	٧,٦٤٨,٤٥٧	٢١,٢٨٤,٧١٧	٢٨٦,٧٥٥,٩٠٣	١,٩٠٥,٦١٤	١٤٨,١١٧,٤٦٣	٣٥,٨٦٢,٣١٦	٤٧١,٩٣٨,١٤٩	٣٥٥,٢٤٦,٣٥٠	١٥٠,١٥٢,٢٢٠	١٣,٩٧٩,٤١٩	٧٧,٣٥٥,٩٧٩	التسهيلات الائتمانية	
٥٨٦,٦٦١,٣٠٩	-	٥١٢,٣٠٥,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٤,٥٨٨,١٤٤	الموجودات المالية بالائتمنة المطفأة
٢,٤٨٩,٥٦٤,٤٠٣	٧,٦٤٨,٤٥٧	٧٣٧,٣٤٩,٧٣٧	٢٨٦,٧٥٥,٩٠٣	١,٩٠٥,٦١٤	١٤٨,١١٧,٤٦٣	٣٥,٨٦٢,٣١٦	٤٧١,٩٣٨,١٤٩	٣٥٥,٢٤٦,٣٥٠	١٥٠,١٥٢,٢٢٠	٢٩٤,٥٨٨,١٤٤	٢٢٨,٧٧٤,٤٠٥	الإجمالي / السنة المالية	
٢٢٨,٧٧٤,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٠٠٨,٤٧٧	التكاليف المالية
١٣٥,٠٠٨,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٩,٨٥٦,٣٧٩	الأعضامات المستندية
٣٨٩,٨٥٦,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٩,٨٥٦,٣٧٩	الاتزامات الأخرى
٣,٢٤٢,١٩٨,٥٦٤	٧,٦٤٨,٤٥٧	٧٣٧,٣٤٩,٧٣٧	٢٨٦,٧٥٥,٩٠٣	١,٩٠٥,٦١٤	١٤٨,١١٧,٤٦٣	٣٥,٨٦٢,٣١٦	٤٧١,٩٣٨,١٤٩	٣٥٥,٢٤٦,٣٥٠	١٥٠,١٥٢,٢٢٠	١,٠٤٨,٢٢٢,٣٠٥	١,٠٤٨,٢٢٢,٣٠٥	المجموع الكلي	

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية				المرحلة الأولى	
		ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل
١,٠٤٨,٢٢٢,٣٠٥	٦٠,٩٤١	١١,٤٣٠,٤٦١	١,٠٣٦,٧٣٠,٩٠٣	١٠٤,٣٩٨,٠٧٤	٣٠٤,٦٦٨,٣٧٨	٤٤١,٢٢٢,٨٧١	٣٣,٤٨١,٣٥٦
١٥٠,١٥٢,٢٢٠	١,٣١٠,٠٩٦	٣٤,٤٤٤,٠٥٠	١١٤,٣٩٨,٠٧٤	٣٠٤,٦٦٨,٣٧٨	٤٤١,٢٢٢,٨٧١	٣٣,٤٨١,٣٥٦	١,١٦٩,٦٨٢
٣٥٥,٢٤٦,٣٥٠	٩,٨٦٦,٤٩٢	٤٠,٧١١,٤٨٠	٤٤١,٢٢٢,٨٧١	٤٤١,٢٢٢,٨٧١	٤٤١,٢٢٢,٨٧١	٤٤١,٢٢٢,٨٧١	١,١٦٩,٦٨٢
٤٧١,٩٣٨,١٤٩	٥,١٤٨,٠٧١	٢٥,٥٦٧,٢٠٧	٤٤١,٢٢٢,٨٧١	٤٤١,٢٢٢,٨٧١	٤٤١,٢٢٢,٨٧١	٤٤١,٢٢٢,٨٧١	١,١٦٩,٦٨٢
٣٥,٨٦٢,٣١٦	١٣٠,١٨١	١,٧٥٥,٧٧٩	١٣٤,٥٦٤,٥٠٤	١٣٤,٥٦٤,٥٠٤	١٣٤,٥٦٤,٥٠٤	١٣٤,٥٦٤,٥٠٤	١,١٦٩,٦٨٢
١٤٨,١١٧,٤٦٣	٣,٣٨٥,٠٥٠	١٠,١٦٧,٩٠٩	١٣٤,٥٦٤,٥٠٤	١٣٤,٥٦٤,٥٠٤	١٣٤,٥٦٤,٥٠٤	١٣٤,٥٦٤,٥٠٤	١,١٦٩,٦٨٢
١,٩٠٥,٦١٤	٧٣٥,٩٨٢	-	١,١٦٩,٦٨٢	١,١٦٩,٦٨٢	١,١٦٩,٦٨٢	١,١٦٩,٦٨٢	١,١٦٩,٦٨٢
٢٨٦,٧٥٥,٩٠٣	٢,١٨٦,٦٨١	٩,٤٩١,٤٤٦	٢٧٥,٠٧٧,٧٧٦	٢٧٥,٠٧٧,٧٧٦	٢٧٥,٠٧٧,٧٧٦	٢٧٥,٠٧٧,٧٧٦	٢٧٥,٠٧٧,٧٧٦
٧,٦٤٨,٤٥٧	-	٢١,٢٨٤,٧١٧	٧١٦,٠٦٥,٠٢٠	٧١٦,٠٦٥,٠٢٠	٧١٦,٠٦٥,٠٢٠	٧١٦,٠٦٥,٠٢٠	٧١٦,٠٦٥,٠٢٠
٣,٢٤٢,١٩٨,٥٦٤	٢٣,٣٢٣,٤٩٤	١٥٤,٨٤٨,٠٤٩	٣,٠٦٥,٠٢٧,٠٢١	٣,٠٦٥,٠٢٧,٠٢١	٣,٠٦٥,٠٢٧,٠٢١	٣,٠٦٥,٠٢٧,٠٢١	٣,٠٦٥,٠٢٧,٠٢١

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (٩) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة):

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

١- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة):

المجموع	دول الشرق				داخلة المملكة
	أمريكا	آسيا	أوروبا	الأوسط	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢,٧٥٩,٦٩٠	-	-	٦٧٠,٦١٢	٤٧,٠٠٧,٧٥١	١٥٦,٠٨١,٣٢٧
١٩١,٧٢٢,٦١١	٦,٠٤٨,١٧١	٧,٢٠٦,٤١١	١٣٩,٠٢٦,٥٢٣	٣٧,٣٠٩,٢٦٤	٢,١٣٢,٢٣٢
١١,٥٣٠,١٣٥	-	-	٦,٤٩٩,٢٨١	٣٧,٧٣٦	٤,٩٩٣,١٢٣
١,٤٩٢,٨٩٠,٦٥٨	-	-	٤١,٧٧٥,٠٣٢	١٧٨,٤٩٢,٨٧١	١,٣٢٢,٢٢٢,٧٥٥
٥٨٩,٦٦١,٣٠٩	-	-	-	٣٢,٩٨٤,٥١٢	٥٥٦,١٧٦,٧٤٧
٧,٤٨٩,٥٦٤,٤٠٣	٦,٠٤٨,١٧١	٧,٢٠٦,٤١١	١٨٧,٩٧١,٤٥٨	٢٤٥,٨٣٢,١٧٩	٢,٠٤٢,٥٠٦,١٨٤
٢٢٨,٧٧٤,٤٠٥	-	-	٩٥٥,٣٧٤	٨,١٦١,٥٧٣	٢١٩,٦٥٧,٤٥٨
١٣٥,٠٠٨,٤٧٧	-	-	-	٧,٨٤٩,٨٥٠	١٢٧,١٥٨,٦٢٧
٣٨٩,٨٥٦,٢٧٩	-	-	١١,٧٧٧,٩٩٩	٥,٩٤١,١٦٥	٣٧٢,١٣٢,١١٥
٢,٧٤٣,١٩٨,٥٦٤	٦,٠٤٨,١٧١	٧,٢٠٦,٤١١	٢٠٠,٧٠٤,٨٣٦	٢١٧,٧٨٤,٧٦٧	٢,٧٦٦,٤٥٤,٣٨٤

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
الموجودات المالية بالائتمانات المطانة
الإجمالي / السنة الحالية
التكاليف المالية
الإعتمادات المستحقة
الإلتزامات الأخرى
المجموع الكلي

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة):

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٦١,٤٥٤,٣٨٤	١٩,١١٣,٦٧٦	١٢٣,٦٢٠,٧٩٤	٢,٦١٨,٧١٩,٩١٤			
٢٦٧,٧٨٤,٧٦٧	٣,١٥٨,٤٢٦	٣١,٢٢٧,٢٥٥	٢٣٣,٣٩٩,٠٨٦			
٢٠٠,٧٠٤,٨٣٦	١,٠٥١,٣٩٢	-	١٩٩,٦٥٣,٤٣٩			
٧,٢٠٦,٤١١	-	-	٧,٢٠٦,٤١١			
٦,٠٤٨,١٧١	-	-	٦,٠٤٨,١٧١			
٢,٧٤٣,١٩٨,٥٦٤	٢٣,٣٢٣,٤٩٤	١٥٤,٨٤٨,٠٤٩	٢,٠٦٥,٠٢٧,٠٢١			

داخلة المملكة
دول الشرق الأوسط
أوروبا
آسيا
أمريكا
المجموع

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

٢٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

أ - فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

المجموع		أخرى*	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة:
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨						
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٦,٠٨١,٥٨٤	٩٧,٠٥٤,٨٦١	٧٩,٣٤٥,١٠٧	٤,٣٣٤,٣٨٦	٩,٣٢٢,٧٨٠	٤,٠٥٢,٥٨٨	-	تسهيلات الائتمانية
٣٧,٤٣٧,٩٤٩	٣٧,١٤٣,٦١٣	١٢,٩٦١,٩٦٨	٢,٨٤٩,٩٧٨	١٧,٠١١,٧٦٥	٤,٢٧٩,١٦٦	٤٠,٧٣٦	ودائع
٢,٤١٢,٦٤١	٢,٤٧٠,٦٩٥	٢,٤٢١,٥٩٧	٤٨,٩٧٨	١٢٠	-	-	تأمينات نقدية
-	٣,٥٧٦,٣٦٥	٣,٥٧٦,٣٦٥	-	-	-	-	موجودات بالكلفة المطفاة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة:							
٨,١٨٢,٤٠٨	٨,٧١٠,٠٤٢	٧,٩٢٥,٣٤١	٧٠١	٥١,٠٠٠	٦٨٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	تسهيلات غير مباشرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (مراجعة غير مدققة)							
٢٠١٧	٢٠١٨						
دينار	دينار						
عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة:							
٢,٧٨٠,٢٠٠	٢,٧٨٤,٩٤٩	٢,٢٣٧,٤٣٥	١١٢,٣٠٠	٣٣٨,٠٩٤	٩٦,٣٩٣	٧٢٧	فوائد وعمولات دائنة
٦٦٨,٩٦٣	٧٢٧,٣٠٦	١٦٤,٥٦٦	٢٧,٤٨٣	٤٤٤,٤٧٧	٨٩,٨١٩	٩٦١	فوائد وعمولات مدينة

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

- هنالك تسهيلات ممنوحة لطرف ذو علاقة بمبلغ ٣,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة، علماً بأن هذه التسهيلات مغطاة بالمخصصات بالكامل.
- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٣٩٥,٨٩٩ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤٪ إلى ١٠٪.
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر ٪ إلى ٤,٧٥٪.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

ب- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢,٠٠٨,٦٨٨	١,٩٢٣,٦٩٨	رواتب ومكافآت أخرى
١٣,٣٨٢	٢٧,٨٨١	بدل سفر وتقلات
١٤,٢٨٥	٧,٢٢٢	بدل مياومات
٢,٠٣٦,٣٥٥	١,٩٥٨,٨٠١	

٢٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ دينار موزعاً على ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة كتوزيعات أرباح نقدية و ٥% أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة كتوزيعات أرباح نقدية و ٥% أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٦.

٢٩ - الاحتياطيات

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطيات القانونية للفترة وفقاً لاحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

٣٠ - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩١,٣٩٢,٦٩٣	٧٨,٠٠٦,٦٨١	اعتمادات:
١٠٩,١٦٢,٧٩٨	٤٤,٩٥٣,٨٩٦	اعتمادات صادرة
٥٥,١٥٠,٧٣٤	٥٧,٣٢٣,٤٧٥	اعتمادات واردة
		قبولات
		كفالات:
١١٠,٠٨٦,١٦٧	١٢١,٦٢١,١٦٢	- دفع
٦٩,٢٤٩,٠٦٩	٧٨,٤٧١,٣٦٢	- حسن تنفيذ
٣٥,٩٩٣,٩٨٥	٣٤,٥٧٩,٦٧٠	- أخرى
١٣٩,٠٦١,٥١٢	١٩٧,٧٢١,٧٩٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦١٠,٠٩٦,٩٥٨	٦١٢,٦٧٨,٠٤٥	

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

٣١ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣,٦٧٣,١٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣,١٦١,٠٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣٢٣,٥٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤٥٨,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير حوالي ٢٠٩ مليون دينار، ولا تزال القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

٣٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر.

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
				دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٩٥٤,٣٨١	-	اسهم شركات*
				٩٥٤,٣٨١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١١,٤٧٤,٢٧٧	١١,١١٢,٣٥٢	اسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	٥,٣٢٦,٠٠٨	٥,٣٢٦,٠٠٨	صندوق استثماري
لا ينطبق	لا ينطبق			١٢,٦٠١,٢٧٧	١٢,٦٨٠,٨٩٩	اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٩,١١٩,٢٥٩	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				٣٠,٣٥٥,٩٤٣	٢٩,١١٩,٢٥٩	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
المستوى الثاني					موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة ودائع لاجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٧٦,٦٢٧,٤٦٧	٧٦,٥٩٥,٥٠٠	٥٥,١٢٦,٥٢٧	٥٥,١٠٦,٤٠٤	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١٨٢,٥٦٦,٥٩٥	١٨٢,٤٦٢,٦٠٨	٢١٤,٩٨٢,٧٢١	٢٠٣,٢٥٢,٧٤٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفاة
المستوى الثاني	١,٤٨٨,٢٧٤,٣٩٩	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٩٧,٩٨٢,٥٨٩	١,٤٩٢,٨٩٠,٦٥٨	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
المستوى الثاني	٥٤٧,٩٠٣,٢٨٢	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٩٥,٦٥٠,١٦٣	٥٨٩,٦٦١,٣٠٩	
المستوى الأول والثاني	٧٦,٨٣٨,٤٦١	٩١,٢٣٧,٠٥٢	٧٣,٨٦٢,٧٠٨	٨٨,٢٢٧,٩٠٣	موجودات مستملكة مقابل دين
	<u>٢,٣٧٢,٢١٠,٢٠٤</u>	<u>٢,٣٧٦,٨٣٥,٠٨٥</u>	<u>٢,٤٣٧,٦٠٤,٧٠٨</u>	<u>٢,٤٢٩,١٣٩,٠٢٠</u>	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧٨,٤٩٧,٥٩٧	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	٧٢,١٠٥,٨٩٤	٧١,٩٤٤,٠٤٤	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١,٩٢٤,٨٩٧,١٨٣	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	١,٩٤٠,٣٨٥,٤٠٢	١,٩٣٣,٦٨٣,٢٦٠	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	٢٥١,٩٦٩,٠١٢	٢٥١,٩٥٩,٥١٦	٢٤٧,٩٥٩,٤٢٣	٢٤٧,٩٣٨,٩٥٢	أموال مقترضة
المستوى الثاني	١٠٧,٠٣٩,٢٢٥	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	١٧٤,٨٥٤,٥٨٧	١٧٤,٢٦٩,٨٦٤	مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
	<u>٢,٣٦٢,٤٠٣,٠١٧</u>	<u>٢,٣٥٥,٧٠٠,٨٥١</u>	<u>٢,٤٣٥,٣٠٥,٣٠٦</u>	<u>٢,٤٢٧,٨٣٦,١٢٠</u>	

للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الأول والثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

JORDAN AHLI BANK

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED

FINANCIAL STATEMENTS

30 JUNE 2018



Ernst & Young Jordan
P.O.Box 1140
Amman 11118
Jordan
Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111
Fax: 00 962 6553 8300
www.ey.com/me

**REPORT ON REVIEW OF INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS TO
THE BOARD OF DIRECTORS OF
THE JORDAN AHLI BANK
AMMAN - JORDAN**

We have reviewed the accompanying interim consolidated condensed financial statements of JORDAN AHLI BANK (a public shareholding company) and its subsidiaries and foreign branches (the Group) as at 30 June 2018, comprising the interim consolidated statement of financial position as at 30 June 2018 and the related interim consolidated statements of income, comprehensive income, changes in equity, and cash flows for the six months period then ended and explanatory notes. The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of these interim consolidated condensed financial statements in accordance with IAS 34 (Interim Financial Reporting). Our responsibility is to express a conclusion on these interim consolidated condensed financial statements based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim consolidated condensed financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard 34.

Amman – Jordan
29 August 2018

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 JUNE 2018

	<u>Notes</u>	30 June 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances with central banks	5	244,494,282	288,714,620
Balances at banks and financial institutions	6	191,722,611	177,424,795
Deposits at banks and financial institutions	7	11,530,135	5,037,813
Financial assets at fair value through profit or loss	8	-	954,381
Direct credit facilities, net	9	1,492,890,658	1,483,922,385
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	29,119,259	29,401,562
Financial assets at amortized cost, net	11	589,661,309	542,617,540
Investment in associates		3,531,147	3,528,666
Property, equipment and projects under construction, net		77,623,158	56,363,728
Intangible assets, net		19,005,301	19,787,541
Other assets	12	117,947,694	113,539,543
Deferred tax assets		11,073,108	7,659,003
Total Assets		2,788,598,662	2,728,951,577
<u>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
LIABILITIES			
Banks' and financial institutions' deposits		71,944,044	78,304,698
Customers' deposits	13	1,933,683,260	1,918,660,372
Margin accounts		247,938,952	251,959,516
Loans and borrowings	14	174,269,864	106,776,265
Subordinated bonds		25,000,000	25,000,000
Sundry provisions		3,771,261	3,885,125
Income tax provision	15	4,116,592	4,418,203
Deferred tax liabilities		-	491,607
Other liabilities	16	31,954,969	33,269,530
Total Liabilities		2,492,678,942	2,422,765,316
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Subscribed and paid in capital	28	192,937,500	183,750,000
Statutory reserve	29	54,023,096	54,023,096
Voluntary reserve		15,548,583	24,736,083
Cyclical fluctuations reserve		2,612,649	2,612,649
Special reserve		213,054	213,054
General banking risk reserve		-	15,353,859
Fair value reserve - net	17	(288,995)	912,985
Retained earnings	18	17,926,050	24,584,535
Profit for the period		12,947,783	-
Total Shareholders' Equity		295,919,720	306,186,261
Total Liabilities and Shareholders' Equity		2,788,598,662	2,728,951,577

The accompanying notes from 1 to 32 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE AND SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months ended 30 June		For the six months ended 30 June	
		2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income	19	38,611,163	36,018,599	75,559,772	71,246,997
Interest expense	20	17,040,101	15,250,987	33,681,612	29,813,337
Net interest income		21,571,062	20,767,612	41,878,160	41,433,660
Net commission income		4,850,325	4,834,670	9,695,367	10,413,344
Net interest and commission income		26,421,387	25,602,282	51,573,527	51,847,004
Gain from foreign currencies		687,210	803,315	1,457,295	1,629,084
Gain (loss) from financial assets at fair value through profit or loss	21	-	(16,524)	-	9,554
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		802,831	534,832	907,381	952,780
Other income		868,633	1,321,585	2,602,946	3,721,769
Gross income		28,780,061	28,245,490	56,541,149	58,160,191
Employees' expenses		9,991,184	10,140,638	20,209,361	20,379,350
Depreciation and amortization		3,099,787	3,079,012	6,159,285	5,731,203
Other expenses		5,588,077	7,002,530	11,369,437	13,333,851
(Surplus) provision for expected credit losses, net	22	1,949,995	3,904,841	(36,490)	3,007,088
Impairment on assets seized by the Bank		470,145	1,293,523	470,145	2,630,199
Total expenses		21,099,188	25,420,544	38,171,738	45,081,691
Operating profit		7,680,873	2,824,946	18,369,411	13,078,500
Bank's share of associate Companies (losses)		2,481	(2,482)	2,481	(2,482)
Profit for the period before tax		7,683,354	2,822,464	18,371,892	13,076,018
Income tax expense	15	(1,829,968)	(854,298)	(5,424,109)	(3,640,288)
Profit for the period		5,853,386	1,968,166	12,947,783	9,435,730
Profit for the period Attributable to :					
Bank's shareholder		5,853,386	1,968,166	12,947,783	9,435,730
		5,853,386	1,968,166	12,947,783	9,435,730
				JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share attributable to bank's shareholders	23			0/067	0/049

The accompanying notes from 1 to 32 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

	For the three months ended		For the six months ended	
	30 June		30 June	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	5,853,386	1,968,166	12,947,783	9,435,730
Other comprehensive income items not to be reclassified to profit or loss in subsequent periods				
Net change in fair value reserve	(829,306)	(841,613)	(845,013)	(1,032,978)
Total comprehensive income for the period	5,024,080	1,126,553	12,102,770	8,402,752

The accompanying notes from 1 to 32 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

	Reserves										Total Shareholders' equity								
	Subscribed and paid in capital		Statutory		Voluntary		Cyclical fluctuations		Special			General banking risk		Fair value reserve, net		Retained earnings		Profit for the period	
	JD		JD		JD		JD		JD			JD		JD		JD		JD	
For the six months ended 30 June 2018 -																			
Balance as at 1 January 2018	183,750,000		54,023,096		24,736,083		2,612,649		213,054		15,353,859		912,985		24,584,535		-		306,186,261
Transferred from General Bank risk reserve	-		-		-		(15,353,859)		-		-		-		15,353,859		-		-
Effect of IFRS (9) adoption	-		-		-		-		-		-		(330,204)		(12,851,607)		-		(13,181,811)
Balance as at 1 January 2018 (Amended)	183,750,000		54,023,096		24,736,083		2,612,649		213,054		-		582,781		27,086,787		-		293,004,450
Profit for the period	-		-		-		-		-		-		-		-		12,947,783		12,947,783
Gain from sale of Financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-		-		-		-		-		(26,763)		26,763		-		-
Change in fair value reserve, net	-		-		-		-		-		-		(845,013)		-		-		(845,013)
Total comprehensive income	-		-		-		-		-		-		(871,776)		26,763		12,947,783		12,102,770
Dividends distributed (note 18)	9,187,500		-		(9,187,500)		-		-		-		-		(9,187,500)		-		(9,187,500)
Balance as at 30 June 2018	192,837,500		54,023,096		15,548,583		2,612,649		213,054		-		(288,995)		17,926,050		12,947,783		295,919,720
For the six months ended 30 June 2017 -																			
Balance as at 1 January 2017	175,000,000		52,015,203		33,486,083		2,394,566		213,054		14,988,716		1,861,943		22,705,839		-		302,685,404
Profit for the period	-		-		-		-		-		-		-		-		9,435,730		9,435,730
Change in fair value reserve, net	-		-		-		-		-		-		(1,032,978)		-		-		(1,032,978)
Total comprehensive income	-		-		-		-		-		-		(1,032,978)		-		9,435,730		8,402,752
Transferred to reserves	-		-		-		-		-		91,880		-		(91,880)		-		-
Dividends distributed	8,750,000		-		(8,750,000)		-		-		-		-		(8,750,000)		-		(8,750,000)
Balance as at 30 June 2017	183,750,000		52,015,203		24,736,083		2,394,566		213,054		15,080,596		826,965		13,863,959		9,435,730		302,318,156

- As at 30 June 2018, an amount of JD 11,073,108 from retained earnings is restricted against deferred tax assets and in addition to an amount of JD 3,125,029 which represents the restricted surplus of general banking risk reserve transferred to the retained earnings, according to the Central Bank of Jordan regulation.

- The use of, cyclical fluctuations reserve and fair value reserve is restricted unless approved by the Central Bank of Jordan and the Palestinian Monetary Authority.

The accompanying notes from 1 to 32 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

	Notes	For the six months period ended 30	
		June	
		2018	2017
OPERATING ACTIVITIES		JD	JD
Profit for the period before tax		18,371,892	13,076,018
Adjustments -			
Depreciation and amortisation		6,159,285	5,731,203
(Surplus) provision on expected credit loss, net	22	(36,490)	3,007,088
Impairment on assets seized by the Bank		470,145	2,630,199
lawsuits provision and other provisions		501,834	440,214
Unrealized gain from financial assets at fair value through profit or loss		-	25,547
Gain from sale of property and equipment		(532,859)	(111,934)
Dividends income on financial assets at fair value through OCI		(907,381)	(952,780)
Bank's share of associate Company's (gains) losses		(2,481)	2,482
Net interest		(3,523,443)	(3,481,676)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(348,137)	(456,086)
Operating profit before changes in assets and liabilities		20,152,365	19,910,275
Changes in assets and liabilities -			
increase in cash and balances at central banks due after 3 months		-	8,224,400
Cash and balances at banks due after 3 months		(6,492,322)	9,999,984
Decrease in balances with restricted withdrawal		270,305	18,754
Increase (decrease) in financial assets at fair value through profit or loss		954,381	(1,658)
Direct credit facilities		(23,186,566)	(37,614,296)
Other assets		6,468,959	(1,819,938)
Customers' deposits		15,022,888	(56,120,363)
Margin accounts		(4,020,564)	7,235,913
Other liabilities		(10,831,716)	(13,356,237)
Sundry provisions		(615,698)	(218,605)
Net cash flows (used in) operating activities before income tax		(2,277,968)	(63,741,771)
Income tax paid	15	(5,724,476)	(3,086,104)
Net cash flows (used in) operating activities		(8,002,444)	(66,827,875)
INVESTING ACTIVITIES			
Increase of financial assets at fair value through OCI		(1,411,284)	(1,935,008)
(Increase) decrease financial assets at amortized cost		(47,335,837)	60,315,407
Dividends income on financial assets at fair value through OCI		907,381	952,780
Purchases of property and equipment, projects under construction, and intangible assets		(26,361,828)	(14,840,572)
Proceeds from sale of properties and equipment		258,213	1,244,069
Net cash flows (used in) from investing activities		(73,943,355)	45,736,676
FINANCING ACTIVITIES			
Increase in loans and borrowings		67,493,599	17,137,425
Dividends paid to shareholders		(9,187,500)	(8,750,000)
Net cash flows from financing activities		58,306,099	8,387,425
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		348,137	456,086
Net decrease in cash and cash equivalents		(23,291,563)	(12,247,688)
Cash and cash equivalents, beginning of the period		387,564,412	321,995,249
Cash and cash equivalents, end of the period	24	364,272,849	309,747,561

The accompanying notes from 1 to 32 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(1) GENERAL

Jordan Ahli Bank was established in the year 1955 as a public shareholding Company under registration No. (6) on 1 July 1955 in accordance with the companies law for the year 1927, with headquarters in Amman. Its address is Queen Noor Street, P.O Box 3103, Amman 11181 Jordan. The Business Bank was merged with the Bank effective from December 1996. Moreover Philadelphia Investment Bank was merged with Jordan Ahli Bank Company PSC effective from 1 July 2005.

The general assembly decided in its meeting held on 30 April 2018 to increase paid-in capital by 5% to become share / JD 192,937,500 after the increase. The increase was through distribution of 5% of voluntary reserve as free stock dividends. The increase was approved by the companies control department on 16 May 2018 and the Board of Commission of Jordan Securities Commission on 29 May 2018.

The Bank provides all banking and financial services related to its business through its main office, branches in Jordan (56 branches), external branches in Palestine and Cyprus (9 branches) and subsidiaries companies in Jordan.

The Bank's shares are listed in Amman Stock Exchange – Jordan.

The interim consolidated condensed financial statement have been approved by the Bank's board of directors on 30 July 2018.

The fiscal year of the Bank ends on December 31 of each year. However the accompanying interim condensed consolidated financial statements have been prepared for the use of Management, Central Bank of Jordan and Jordan securities commission only.

(2) BASIS OF PREPARATION OF THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

The interim consolidated condensed financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard 34 (Interim Financial Reporting).

The interim consolidated condensed financial statements are prepared on a historical cost basis, except for financial assets and liabilities at fair value as of the date of the interim consolidated condensed financial statements.

The interim consolidated condensed financial statements have been presented in Jordanian Dinars ("JD"), which is the functional currency of the Bank.

The interim consolidated condensed financial statements do not contain all information and disclosures required for full-consolidated financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, and should be read in conjunction with the Group annual report as at 31 December 2017. In addition, results for the six months period ended 30 June 2018 do not necessarily indicate the expected results for the financial year ending 31 December 2018. No appropriation of the profit has been made for the six months ended 30 June 2018 which is made at the end of the financial year.

CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies adopted in the preparation of the interim consolidated condensed financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2017, except for the followings adoption of new standards effective as at 1 January 2018:

IFRS 9 Financial Instruments

The Bank has adopted IFRS 9 (2014) Financial Instruments on the required effective date 1st January 2018, the date on which the Bank has assessed the requirements of a new expected loss impairment model, hedge accounting, and the revised guidance on the classification and measurement requirements of financial instruments. The Bank had previously implemented the first phase of IFRS 9 as issued during 2009. The date of initial implementation of the first phase of IFRS 9 was 1 January 2011.

The standard has been applied retrospectively and, in line with IFRS 9, comparative amounts have not been restated. The impact of the adoption of IFRS 9 as at 1st January 2018 has been recognised in retained earnings. The standard eliminates the use of the existing IAS 39 incurred loss impairment model approach, uses the revised hedge accounting framework, and the revised guidance on the classification and measurement requirements.

IFRS 9 (2014) provides revised guidance on how an entity should classify and measure its financial assets and financial liabilities. IFRS 9 requires all financial assets to be classified in their entirety on the basis of the entity's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets. The Bank reviewed and assessed the classification and measurement of financial assets and financial liabilities on the adoption of IFRS 9 (2009) and has further reviewed and assessed the existing financial assets and financial liabilities at the date of the required application on 1 January 2018. There have been no changes in the classification and measurement of financial assets or financial liabilities on the adoption of IFRS 9 (2014).

IFRS 9 (2014) replaces the incurred loss model in IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement with an expected credit loss model. The new impairment model also applies to certain loan commitments, financial guarantee contracts, and placements, but not to equity investments. If a financial asset had low credit risk at the date of initial application of IFRS 9, then the credit risk of the asset has been deemed to have not increased significantly since its initial recognition. Under IFRS 9, credit losses are recognised earlier than under IAS 39.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

The impact of this change in accounting policy as at 1 January 2018 caused the retained earnings to increase by JD 2,5 million as follows:

statement of financial position items impacted	Balance as at 31 December 2017	Reclassified Amount	Expected credit losses	Balance as at 1 January 2018	Effect resulting from reclassification
	JD	JD	JD	JD	JD
General banking risk reserve	15,353,859	(15,353,859)	-	-	(15,353,859)
Retained earnings	24,584,535	19,099,414	(16,597,162)	27,086,787	2,502,252
Fair value reserve	912,985	(330,204)	-	582,781	(330,204)
Balances and deposits at central banks	288,714,620	-	9,348	288,705,272	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	182,462,608	-	17,340	182,445,268	-
Financial assets at fair value through profit or loss	954,381	954,381	-	-	954,381
Transferred to FVOCI	954,381	(954,381)	-	-	(954,381)
Debt instruments	-	-	-	-	-
Equity instruments	954,381	954,381	-	954,381	(954,381)
Transferred to AC portfolio	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through comprehensive income	29,401,562	954,381	-	30,355,943	954,381
Transferred to FVPL	-	-	-	-	-
Direct credit facilities – net	1,483,922,385	-	14,639,194	1,469,283,191	-
Transferred to FVPL	-	-	-	-	-
Financial assets at amortized cost	542,617,540	-	232,965	542,384,575	-
Transferred to FVPL	-	-	-	-	-
Transferred to OCI	-	-	-	-	-
LGs & LCs	357,632,771	-	1,086,132	356,546,639	-
Unutilized facilitates ceilings	197,186,266	-	612,183	196,574,083	-

The opening balance for provisions after implementation of International Financial Reporting Standard No (9)

Item	Current Provision	Re-measurement impact	Balance according to IFRS9
	JD	JD	JD
Cash and balances at Central Banks	-	9,348	9,348
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	17,340	17,340
Direct credit facilities	90,477,858	14,639,194	105,117,052
Financial assets at amortized cost	-	232,965	232,965
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-
LCs and LGs	-	1,086,132	1,086,132
Unutilized Facilitates Ceilings	-	612,183	612,183

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

The expected credit losses for the period after 1 January 2018

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total
	JD	(Individual)	JD	(Individual)	JD	JD	
Cash and balances at Central Banks	10,201	-	-	-	-	-	10,201
Balances and deposits at banks and financial institutions	52,189	-	-	-	-	-	52,189
Direct credit facilities	4,947,994	7,552,028	-	-	88,467,849	-	100,967,871
Financial assets at amortized cost	292,068	-	-	-	-	-	292,068
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-
LCs and LGs	1,012,293	166,714	-	-	-	-	1,179,007
Unutilized Facilitates Ceilings	625,062	182,852	-	-	-	-	807,914

Implementation of International Financial Reporting Standard No (9) on deferred tax Assets/Liabilities:

Item	Deferred tax assets		Deferred tax liabilities	
	JD	JD	JD	JD
Increase in expected credit losses	-	3,415,351	-	-
Reclassification of financial assets	-	-	-	-

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

IFRS 15 supersedes IAS 11 Construction Contracts, IAS 18 Revenue and related Interpretations and it applies to all revenue arising from contracts with customers, unless those contracts are in the scope of other standards. The new standard establishes a five-step model to account for revenue arising from contracts with customers. Under IFRS 15, revenue is recognised at an amount that reflects the consideration to which an entity expects to be entitled in exchange for transferring goods or services to a customer.

The standard requires entities to exercise judgement, taking into consideration all of the relevant facts and circumstances when applying each step of the model to contracts with their customers. The standard also specifies the accounting for the incremental costs of obtaining a contract and the costs directly related to fulfilling a contract.

The Bank assessed that the impact of IFRS 15 is not material on the interim financial statements of the Bank.

IFRIC Interpretation 22 Foreign Currency Transactions and Advance Considerations

The Interpretation clarifies that, in determining the spot exchange rate to use on initial recognition of the related asset, expense or income (or part of it) on the derecognition of a non-monetary asset or non-monetary liability relating to advance consideration, the date of the transaction is the date on which an entity initially recognises the non-monetary asset or non-monetary liability arising from the advance consideration. If there are multiple payments or receipts in advance, then the entity must determine a date of the transactions for each payment or receipt of advance consideration.

This Interpretation does not have any impact on the Bank's consolidated financial statements.

Amendments to IAS 40 Transfers of Investment Property

The amendments clarify when an entity should transfer property, including property under construction or development into, or out of investment property. The amendments state that a change in use occurs when the property meets, or ceases to meet, the definition of investment property and there is evidence of the change in use. A mere change in management's intentions for the use of a property does not provide evidence of a change in use.

These amendments do not have any impact on the Bank's interim consolidated condensed financial statements.

Amendments to IFRS 2 Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions

The IASB issued amendments to IFRS 2 Share-based Payment that address three main areas: the effects of vesting conditions on the measurement of a cash-settled share-based payment transaction; the classification of a share-based payment transaction with net settlement features for withholding tax obligations; and accounting where a modification to the terms and conditions of a share-based payment transaction changes its classification from cash settled to equity settled. On adoption, entities are required to apply the amendments without restating prior periods, but retrospective application is permitted if elected for all three amendments and other criteria are met. **If applicable** - The Bank's accounting policy for cash-settled share based payments is consistent with the approach clarified in the amendments. In addition, the Bank has no share-based payment transaction with net settlement features for withholding tax obligations and had not made any modifications to the terms and conditions of its share-based payment transaction.

These amendments do not have any impact on the Bank's interim consolidated condensed financial statements.

Amendments to IFRS 10 and IAS 28: Sale or Contribution of Assets between an Investor and Its Associate or Joint Venture

The amendments address the conflict between IFRS 10 and IAS 28 in dealing with the loss of control of a subsidiary that is sold or contributed to an associate or joint venture. The amendments clarify that the gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that constitute a business, as defined in IFRS 3, between an investor and its associate or joint venture, is recognised in full. Any gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that do not constitute a business, however, is recognised only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture.

There is no impact on the Group interim consolidated condensed financial statements resulted from implementing those amendments.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(3) BASIS OF CONSOLIDATION OF THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

The interim consolidated condensed financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries where the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries. All balances, transactions income, and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated.

The Bank's subsidiaries as at 30 June 2018 are as follows:

Name	Paid-in Capital	Ownership %	Company's operation	Date	Country
	JD				
Ahli Financial Brokerage Company	5,000,000	100	Brokerage	2006	Jordan
Ahli Financial Leasing Company	17,500,000	100	Finance and loans	2009	Jordan
Ahli Mirco Finance Company	6,000,000	100	Finance and loans	1999	Jordan
Ahli Financial Technology	100,000	100	Finance Technology	2017	Jordan

- The results of the subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of income from the effective date of acquisition, which is the date on which actual control over the subsidiaries is assumed by the Bank. Moreover, the operating results of the disposed subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of income up to the effective date of disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.
- The financial statements of the subsidiary companies are prepared for the same financial year, using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the companies are different from those used by the Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary companies are made to comply with the accounting policies followed by the Bank.
- Non – controlling interests represent the portion of owners' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

(4) USE OF ESTIMATES

• **Provisions for impairment on direct credit facilities**

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

The Bank computes the provision for impairment of financial assets according to the International Financial Reporting Standards (IFRSs) and compares the outcome to the instructions of the Central Bank of Jordan. Moreover, the strictest outcome that conforms to the (IFRSs) is used.

The Methodology of implementing international financial Reporting standard No (9): Inputs, and methods used in calculating expected credit loss:

The implementation of default and its recording methods:

In order to classify accounts as non-performing loans (NPL), the Central Bank of Jordan (CBJ) or the regulatory authorities in the host countries of the bank's branches or its subsidiaries, whichever is more stringent, are strictly complied with. The non-performing facilities are defined as credit facilities that includes one or more of the following:

- The maturity of one installment or irregular payment of principal and/or interest of account for 90 days or more.
- The overdraft exceeding the Limit granted by (10%) or more for a period of (90) days or more
- Credit facilities that have expired on the expiry date of (90) days or more and have not been renewed.
- Credit facilities granted to any client declared bankrupt or to any company declared under liquidation.
- Credit facilities structured three times in a year.
- Current accounts that had been overdrawn for 90 days or more.
- Paid Guarantees on behalf of customers not credited to their accounts and their payments matured for (90) days or more.

Bad Debt Management

1. Debt Treatment:

This should be done by approval of the Bank and taking into consideration the satisfaction of the client and the guarantors. This type of treatment should ensure that the bank has the maximum possible rights according to the status of the account, its guarantees, and sources of payment, An acceptable period and the strengthening of guarantees and sources of payment if possible and the settlements are approved in accordance with internal levels of Authority.

2. Grace Period

The bank may be forced to a grace period for certain clients after which the client is settled by payment or re-scheduling. However, this method is not considered an effective treatment as it keeps the client within the scope of non-performing loans. Therefore, the bank should not give the client grace period after any payment default, only in exceptional circumstances which the concerned department may determine. In this case, the grace period shall be for a short and specific period in accordance with internal levels of Authority.

3. Legal Action , including enforcement of guarantees

The bank resorted to it when exhausted all the peaceable ways of collection and form a conviction that the collection of debt in this manner became the only way to ensure the bank to restore his rights.

Risk Rating System

Moody's Risk Analyst (MRA) platform is a robust, enterprise-wide credit risk management system that collects, analyzes and stores financial and non-financial information providing a comprehensive solution for managing and analyzing counter-party credit risk. It is a Browser-based internal rating system that supports centralized management of credit risk assessment objectives. The ultimate objective of the rating exercise is to categorize customers based on their risk profile. The MRA standard model has been customized to the needs of the Bank.

First: System methodology

The rating methodology analyses key financial and/or non-financial, qualitative/subjective parameters by combining the results of several components to assess and provide a risk rating grade for each customer, based on a score in the range of 0 to 100, mapped to an equivalent Rating.

Risk rating system consists of 3 basic models that are used by business division to analyze and categorize customers by relying on financial and non-financial data of their customers. The system allows the possibility of choosing one of three available models. The model is based on the availability, accuracy and clarity of the financial statements submitted. In addition to a set of questions specific to the customer's activity , the three model as per the following:

- **Fundamental Analysis- Financial Only**

This model used in case of clear, sufficient and detailed financial statements (audited or unaudited) that can be relied upon to reflect the accurate financial position of the customer. Quantitative information will formulate the largest weight in classification process.

• SME Rating Model- (Financial Statements Provided)

This model used in the case of the availability of Non detailed financial data and has a less relative importance in the classification process and more importance is given to the qualitative aspects of the classification.

• SME Rating Model- (No Financial Statements Provided) :

This model is used in the absence of financial data and classification will depend entirely on qualitative Data.

Second: Scope of Application

Rating Model is used for Corporates & SMEs Portfolios in Jordan, Palestine and Cyprus

Third: Definition/key features for ORR

Risk Grade	Definitions/ Key Features	Description (Definition)
1	Excellent	Exceptional business credit, judged to be of the highest quality, with minimal credit risk. Superior asset quality and financial capacity; excellent and proven management; market leader.
2	Strong	Very good business credit with very good asset quality, consistently strong liquidity and debt capacity; highly regarded in the industry with strong market share.
3	Good	Good business credit considered upper-medium grade, subject to low credit risk; good asset quality, strong liquidity and debt capacity .Company is above average size and holds a good position in the industry.
4	Satisfactory	Acceptable business credit subject to moderate credit risk, considered medium grade and as such may possess certain higher than average risk characteristics. Company has demonstrated adequate to good performance.
5	Adequate	Average to below average business credit subject to moderate credit risk, considered medium grade and as such may possess certain higher risk characteristics. Company has demonstrated adequate performance.
6	Marginal	Below average business credit and subject to high credit risk. Company is likely a lower tier competitor in its industry. Acceptable but requiring close monitoring and support of strong risk mitigates.
7	Vulnerable	Weak business credit: Judged to be of poor standing and subject to very high credit risk .Constitutes undue and unwarranted credit risk. Currently in performing status and not to the point of justifying a substandard classification (Watch list).
8	Sub-standard	In Default (Substandard): Unacceptable business credit with normal payment in jeopardy.
9	Doubtful	In Default (Doubtful): Full repayment questionable. Serious problems to the point where partial loss of principal is likely.
10	Loss	In Default (Loss): Expected loss. Such an asset may have recovery but not to the point of avoiding loss classification

System Workflow

The early identification of customers with potential problem loans is essential to the successful management of credit risk in the Bank's portfolio. The earlier a problem customer is identified, the more likely corrective action will be successful in preventing losses.

Credit operation department is responsible to start, fill out all kinds of related data to the concerned customers to identify and point out the credit risk and weaknesses associated with individual customers that falling under their supervision.

Credit department review the accuracy and credibility of the inputs and rating class entered by credit operation department and compare the inputs with the credit studies

Risk department is responsible to manage the system including the Internal Models and related approved parameters , Generating reports on regular basis for tracking and reporting purposes

The Mechanism Adopted to Calculate (ECL)

- Based on the requirement of the new standard, ECL calculation model for Exposures/debt instruments has been applied on JAB Branches, Subsidiaries and foreign branches in accordance with the instructions of the Central Bank and the best international practices in this regard.
- Credit risk and expected credit loss calculation was calculated for each individual (credit exposure / debt instrument), not on collective basis approach.
- The mathematical model was used to calculate expected credit losses as follows:

Expected credit loss ECL = Probability of Default (PD%) X Exposure at default (EAD) X Loss Given Default (LGD%)

Probability of Default (PD)

- Transition Matrixes were built for each segment in Bank by using the historical data on exposure, rating grade to build the PiT Matrixes (Moody's Model was the base to generate PiT matrixes and similar risk level rating buckets were merged to obtain more stable observed default rate), for Retail Segment the DPD historical Data was the base to generate PiT Matrixes.
- Based on the nature of segment Economic Shocks were applied on the GDP & Unemployment rates changes compared to the last 10 years through statistical model to construct the future PiT, therefore TTC matrixes were constructed by blending the effect of Economic shocks and distance from the long term default rate (LTDR) which reflects the last five years average default rate.
- Same methodology was used to build Matrixes for Banks & Sovereigns over different regions in the world.

Exposure at Default

- EAD is the credit Limit or outstanding Balance whichever is higher & incase of unutilized limit applying CCF of 100%. Present value (PV) of cash flows over the life time of exposure (t) has been taken into consideration by using the effective interest rate (EIR).

Loss Given Default (LGD)

- LGD methodology, recovery rate approach preceded by a deep assessment of many aspects related to the bank internal process, Default management and workout. Bank applied average recovery rate period approach (Average 3 years) for unsecured portfolio on banking segments (CORPs, SMEs & Retail) to construct the actual LGD for each type of segment, taking into consideration all recoveries were discounted based on contracts interest rate to the value at default date .
- However Managerial LGD for secured portfolio / portion were applied based on type of collateral and applying of Hair Cut per each type of collaterals as per the CBJ instructions.
- Regulatory Rates (FIRB) of 45% were applied for some segment due to the small size volatile portfolios.

Financial Assets in Scope

Under the methodology used, the following credit exposures and financial instruments have been subject to the expected credit loss in line with CBJ instructions and IFRS9 requirements:

Loans and Credit Facilities (Direct and Indirect)

The expected credit losses were calculated by considering the credit Limits or the outstanding Balance whichever is higher to determine the Exposure at Default (EAD). Present value (PV) of cash flows over the life of the exposure has been taken into consideration by using the effective interest rate (EIR) and discounted at time .

To Consider the Probability of Default (PD), Transition Matrixes were built for each segment in Bank by using the historical data on exposure, rating grade to build the PiT Matrixes (Moody's Model was the base to generate PiT matrixes and similar risk level rating buckets were merged to obtain more stable observed default rate), for Retail Segment the DPD historical Data was the base to generate PiT Matrixes.

Based on the nature of segment Economic Shocks were applied on the GDP & Unemployment rates changes compared to the last 10 years through statistical model to construct the future PiT, therefore TTC matrixes were constructed by blending the effect of Economic shocks and distance from the long term default rate (LTDR) which reflects the last five years average default rate.

For LGD, Bank applied average recovery rate period approach for unsecured portfolio on banking segments (CORPs, SMEs and Retail) to construct the actual LGD for each type of segment, taking into consideration all recoveries were discounted based on contracts interest rate to the value at default date.

However Managerial LGD for secured portfolio / portion were applied based on type of collateral after applying of Hair Cut .

Debt Instruments Carried at Amortized cost or Carried at Fair Value Through other Comprehensive Income (OCI)

The expected credit losses were calculated using the Outstanding Balance & Accrued interest on the Instrument of each reporting date to determine the Exposure at Default (EAD). Probability of default was calculated using Transition Matrixes that was built for each type of debt instrument. Regulatory LGD ratio of 45% was used for these kind of instruments (FIRB Ratio) .

Present value (PV) of cash flows over the life of the debt instrument has been taken into consideration using the effective interest rate (EIR) and discounted at time .

Note : Based on the CBJ Regulations, 0% Expected Credit Loss (ECL) is applied for local and foreign currency financial assets of Jordan Governmental & CBJ.

Credit Exposures on Banks and Financial Institutions

The expected credit losses were calculated using the Outstanding Balance of ach reporting date to determine the Exposure at Default (EAD. Probability of default was calculated using Transition Matrixes that was built for banks and financial institutions based on Geographical distribution.(Locally, Regionally & International).

Regulatory LGD ratio of 45% was used for these kind of placements (FIRB Ratio).

Staging Criteria

All Credit Exposures / Debt Instruments that are subject to expected credit loss are subject to certain determinants as an indication that they have a significant effect to increase credit risk, Therefore, Shifting to stages has been adopted by using the following methodology :

Variable	Staging Criteria / Shift to Stage 2	Staging Criteria / Shift to Stage 3
Change in Credit Rating for Exposure / Debt Instrument	Customers, which are having 2 grades deterioration in their final rating compared to their initial rating/ On Internal Rating Model The significant or expected decline in the external Credit Rating	Non-performing loans Bankruptcies or for companies under liquidation
Un Rated Exposures	Lack of credit rating for credit exposure / debt instrument subject to internal credit rating	
Past due days	Past dues above 60 Days	
Account Status	Watch List Accounts	

Governing the application of the international standard

Adopting corporate governance is a key to success, Therefore JAB has adopted the directives of the Corporate Governance in line with the directives of the Central Bank of Jordan and the best international practices recommended by the Basel Committee in this regard.

Also corporate governance one of the means to provide the proper and appropriate tools and means for the Board of Directors and senior executive management to reach the achievement of strategic objectives and ensure an effective working environment.

The Bank to make sure its financial reports were consistent with the IFRS9 requirements. To that end, an agreement was concluded with Prometeia for implementing software across Jordan Branches, Forging Branches and its subsidiaries .

To ensure that the application of the International Financial Reporting Standard in effect, the following is the responsibilities of the Board of Directors and the Senior Executive Management In this regard :

Board of Directors

- Define the strategic objectives of the bank, and guide & monitor the executive management to prepare strategies & plans of action that are consistent with these strategies.
- Evaluate existing infrastructure and make decisions regarding the changes or improvements required to ensure that the calculation of expected credit losses in line with relevant regulations.
- Ensuring through the committees emanating from the Board to supervise the senior executive management and make sure the availability of internal control and control systems that provide the Bank's policies, plans and procedures, and verify compliance with the Bank's internal policies, international standards and related legislation covering the activity of applying the international standard.
- Take measures to ensure effective control over the proper application of the standard and the protection of the systems used in the application.
- Adoption of appropriate policies and procedures for the application of the new standard.

Executive Management

- Provide the appropriate infrastructure and recommendations on the changes or improvements that help to apply the standard accurately and comprehensively, make sure to include a qualified staff, adequate database in terms of accuracy, comprehensiveness and appropriate management information system.
- Distribution of tasks and responsibilities to the concerned parties in the process of applying the International Accounting Standard.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

- To assess the impact of applying the International Accounting Standard on the financial position of the Bank from the quantitative and qualitative framework.
- suitability for the application of the standard.
- Prepare a detailed work plan to implement the standard and study the quantitative impact on the bank and adhere to the time frame specified by the regulator.
- Make sure to reflect the impact of the new standard on Bank strategy and pricing Methodology.

Ensuring the participation of the Bank's various concerned departments with the proper compliance with the

(5) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

The statutory cash reserve held at central banks amounted to JD 119,700,021 as at 30 June 2018 (31 December 2017: JD 117,488,811).

There are no restricted cash balances as at 30 June 2018 (31 December 2017: JD 270,305).

There are no balances, matured in more than three months as at 30 June 2018 and 31 December 2017.

The movement on the provision for expected credit losses for balances and deposits with Central Banks is as follows:

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January	-	-	-	-
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	9,348	-	-	9,348
At 1 January- restated	9,348	-	-	9,348
ECL charged for the period, net	853	-	-	853
At the end of the period	10,201	-	-	10,201

The movement on cash and balances with central banks is as follows:

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD
At 1 January 2018	241,320,933	-	-	241,320,933
New balances during the period	57,102,961	-	-	57,102,961
Settled balances	(94,654,003)	-	-	(94,654,003)
At the end of the period	203,769,891	-	-	203,769,891

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(6) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

Item	Banks and financial institutions				Total	
	Local		Foreign		30 June 2018	31 December 2017
	30 June 2018	31 December 2017	30 June 2018	31 December 2017	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Current and term accounts	15,491	169,953	27,776,054	54,950,754	27,791,545	55,120,707
Deposits matures in 3 months or less	3,377,000	-	160,591,587	122,304,088	163,968,587	122,304,088
Total	3,392,491	169,953	188,367,641	177,254,842	191,760,132	177,424,795
Less: ECL charged for the period	2,572	-	34,949	-	37,521	-
	3,389,919	169,953	188,332,692	177,254,842	191,722,611	177,424,795

- Non-interest bearing balances held at banks and financial institutions amounted to JD 27,776,054 as at 30 June 2018 (31 December 2017: JD 55,120,707).
- There are no restricted balances as at 30 June 2018 and 31 December 2017.

The movement on the provision for expected credit losses for balances with banks and financial institutions is as follows:

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January 2018	-	-	-	-
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	10,597	-	-	10,597
At 1 January- amended	10,597	-	-	10,597
ECL charged for the period, net	26,924	-	-	26,924
At the end of the period	37,521	-	-	37,521

The movement on balances at banks and financial institutions is as follows:

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD
At 1 January 2018	177,424,795	-	-	177,424,795
New balances during the period	139,945,729	-	-	139,945,729
Settled deposits and balances	(125,610,392)	-	-	(125,610,392)
At the end of the period	191,760,132	-	-	191,760,132

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(7) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

Item	Banks and financial institutions				Total	
	Local		Foreign		30 June 2018	31 December 2017
	30 June 2018	31 December 2017	30 June 2018	31 December 2017	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
Deposits mature in:						
From 3 months to 6 months	5,000,000	5,000,000	6,544,803	-	11,544,803	5,000,000
From 9 months to 1 year	-	-	-	37,813	-	37,813
	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>6,544,803</u>	<u>37,813</u>	<u>11,544,803</u>	<u>5,037,813</u>
Less: ECL	6,877	-	7,791	-	14,668	-
Total	<u>4,993,123</u>	<u>5,000,000</u>	<u>6,537,012</u>	<u>37,813</u>	<u>11,530,135</u>	<u>5,037,813</u>

There are no restricted deposits balances as at 30 June 2018 and as at 31 December 2017.

The movement on the provision for expected credit losses for deposits with banks and financial institutions is as follows:

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January	-	-	-	-
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	6,743	-	-	6,743
At 1 January- amended	6,743	-	-	6,743
ECL charged for the period	7,925	-	-	7,925
At the end of the period	<u>14,668</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,668</u>

The movement on deposits at banks and financial institutions is as follows:

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD
At 1 January 2018	5,037,813	-	-	5,037,813
New deposits balances during the period	6,506,990	-	-	6,506,990
At the end of the period	<u>11,544,803</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,544,803</u>

JORDAN AHLI BANK
 NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(8) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

This item consists of the following:

	30 June 2018 <u>(Unaudited)</u> JD	31 December 2017 <u>(Audited)</u> JD
Companies shares	-	954,381
Total	<u>-</u>	<u>954,381</u>

- On 1 January 2018 the financial assets at fair value through profit or loss were reclassified to financial assets at fair value through other comprehensive income.

(9) DIRECT CREDIT FACILITIES – NET

The details of this item are as follows:

	30 June 2018 <u>(Unaudited)</u> JD	31 December 2017 <u>(Audited)</u> JD
Individuals (Retail)		
Overdrafts	2,775,170	722,165
Loans and bills *	356,015,618	357,868,767
Credit Cards	11,965,994	12,897,176
Real Estate Loans	347,416,786	339,387,433
Corporate Customers		
Overdrafts	135,619,957	124,265,942
Loans and bills *	549,046,379	546,588,441
Small and medium enterprises "SMEs"		
Overdrafts	60,588,288	58,377,822
Loans and bills *	137,587,864	139,717,540
Governmental and public sectors	<u>21,427,532</u>	<u>22,695,285</u>
Total	<u>1,622,443,588</u>	<u>1,602,520,571</u>
Less: Provision for expected credit losses	(100,967,871)	(90,477,858)
Less: Suspended interests	(28,585,059)	(28,120,328)
Direct credit facilities, net	<u>1,492,890,658</u>	<u>1,483,922,385</u>

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

- * Net of interest and commission received in advance amounted to JD 17,884,401 as at 30 June 2018 (31 December 2017: JD 19,695,650).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 136,243,150 as at 30 June 2018 (31 December 2017: JD 141,574,868), representing 8.40% as at 30 June 2018 (31 December 2017: 8.83%) of total direct credit facilities.

- Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commissions, amounted to JD 111,795,971 as at 30 June 2018 (31 December 2017: JD 116,474,549), representing 7.01% as at 30 June 2018 (31 December 2017: 7.40%) of total direct credit facilities excluding the suspended interests.

- Non-performing credit facilities transferred to off interim consolidated condensed financial position items, amounted to JD 60,272,562 as at 30 June 2018 (31 December 2017: JD 61,070,664), Moreover, these credit facilities are fully covered with the suspended interests and provisions.

- There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian government as at 30 June 2018 and 31 December 2017.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

Provision for Expected Credit Losses

The movement on the provision for expected credit losses is as follows:

Item	30 June 2018 (Unaudited)										
	Corporate		SME's		Individuals		Real estate		Governmental and public sectors		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
At 1 January	54,501,185	11,610,389	21,842,724	2,523,560						90,477,858	
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	8,399,190	2,038,525	3,364,131	694,533						14,639,194	
At 1st January 2018 – "restated"	62,900,375	13,648,914	25,206,855	3,218,093						105,117,052	
Impairment provision on new facilities during the period	2,535,977	1,998,868	1,731,108	1,405,013						7,670,966	
Reversal of impairment losses	(5,983,072)	(756,347)	(1,065,195)	(286,253)						(8,090,867)	
Transfer to stage 1	-	-	-	-						-	
Transfer to stage 2	-	-	-	-						-	
Transfer to stage 3	-	-	-	-						-	
Changes resulted from adjustments	(129,985)	-	(18,501)	(7,377)						(155,863)	
Used during the period (written-off)	(3,516,063)	(613)	(19,519)	(1,683)						(3,537,878)	
Foreign exchange adjustments	(77,778)	67,490	(25,251)	-						(35,539)	
Net loss in direct credit facilities at the end of the period	55,729,454	14,958,312	25,809,497	4,327,793					142,815	100,967,871	
Re- allocation:											
Individual	55,729,454	14,958,312	25,809,497	4,327,793					142,815	100,967,871	
Collective	-	-	-	-					-	-	

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

The movement on the provision for impairment in direct credit facilities is as follows as at 31 December 2017:

	Companies						Total				
	Individuals		Real estate loans		Corporates			Small and medium Companies		Government and public sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD		JD	JD	JD	
For the year ended 31 December 2017 (Audited)											
At 1 January	19,177,603	2,999,248	62,900,088	12,226,232	-	97,303,171					
Deduction for the year from revenue	5,677,013	(465,823)	4,834,870	1,840,226	-	11,886,286					
Used during the year (written off)	(165,280)	(5,839)	(5,262,904)	(18,927)	-	(5,452,950)					
Transferred to off consolidated statement of financial position items	(2,796,098)	(4,026)	(8,137,335)	(2,450,935)	-	(13,388,394)					
Foreign currencies evaluation difference	(50,514)	-	166,466	13,793	-	129,745					
Balance at the end of the year	<u>21,842,724</u>	<u>2,523,560</u>	<u>54,501,185</u>	<u>11,610,389</u>	<u>-</u>	<u>90,477,858</u>					
Provision for non-performing facilities on an individual customer basis	21,054,427	2,446,358	53,103,522	11,455,248	-	88,059,555					
Provision for under watch facilities on an individual customer basis	788,297	77,202	1,397,663	155,141	-	2,418,303					
Balance at the end of the year	<u>21,842,724</u>	<u>2,523,560</u>	<u>54,501,185</u>	<u>11,610,389</u>	<u>-</u>	<u>90,477,858</u>					

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other facilities amounted to JD 8,766,223 for the six months ended 30 June 2018 (JD 13,690,552 for the year ended 31 December 2017).

- Comparative amounts for 2017 are presented in accordance with IAS 39 (recognition and measurement of financial instruments).

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

Suspended Interests

The movement on suspended interests is as follows:

	Companies				
	Individuals	Real estate loans	Corporates	Small and medium Companies	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
For the six months ended in 30 June 2018					
(Unaudited)					
Balance at the beginning of the period	5,769,815	1,040,621	17,075,417	4,234,475	28,120,328
Add: Interests in suspense for the period	736,069	411,623	4,717,423	1,034,355	6,899,470
Less: Interests transferred to revenues	(196,792)	(40,139)	(5,610)	(14,045)	(256,586)
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(731)	-	(2,013,130)	(30,982)	(2,044,843)
Interests in suspense written-off	(44,640)	(1,070)	(4,076,127)	(11,473)	(4,133,310)
Balance at the end of the period.	6,263,721	1,411,035	15,697,973	5,212,330	28,585,059
For the year ended in 31 December 2017					
(Audited)					
Balance at the beginning of the year	6,064,699	974,958	16,333,643	4,362,328	27,735,628
Add: Interests in suspense for the year	1,667,433	239,555	7,456,597	1,287,521	10,651,106
Less: Interests transferred to revenues	(338,375)	(18,923)	(1,267,001)	(183,413)	(1,807,712)
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(1,350,043)	(110,842)	(2,418,013)	(1,049,992)	(4,928,890)
Interests in suspense written-off	(215,300)	(44,127)	(3,037,285)	(188,739)	(3,485,451)
Foreign currencies evaluation difference	(58,599)	-	7,476	6,770	(44,353)
Balance at the end of the year	5,769,815	1,040,621	17,075,417	4,234,475	28,120,328

Following is the geographical distribution and economic sector of the Bank's direct credit facilities before provisions and interest in suspense:

Economic sector	Total			
	Inside Jordan	Outside Jordan	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD	JD	JD
Financial	14,263,386	-	14,263,386	18,899,360
Industrial	138,203,585	20,536,341	158,739,926	143,320,368
Trading	334,588,888	63,643,816	398,232,704	355,799,387
Real estates	486,558,188	19,353,430	505,911,618	487,722,890
Agricultural	34,673,413	2,033,354	36,706,767	41,867,287
Services and public facilities	138,113,025	18,788,115	156,901,140	176,113,688
Shares	9,856,995	-	9,856,995	9,885,254
Individual	276,800,306	35,954,757	312,755,063	334,873,879
Governmental and public sector	-	21,427,532	21,427,532	22,695,285
Other	7,648,457	-	7,648,457	11,343,173
	1,440,706,243	181,737,345	1,622,443,588	1,602,520,571

JORDAN AHLI BANK
 NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(10) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Quoted shares*	11,112,352	11,474,277
Unquoted shares	12,680,899	12,601,277
Mutual funds**	5,326,008	5,326,008
Total	<u>29,119,259</u>	<u>29,401,562</u>

* On 1 January 2018, financial assets at fair value through profit or loss of JD 954,381 were reclassified to financial assets at fair value through other comprehensive income.

**This item represents investment in Abraj capital fund of US dollars 5.6 million, which was stated at fair value as at 30 June 2018 the total fund capital amounted to US dollars 2 billion, moreover, the fund capital is not guaranteed.

- Cash dividends distributions for the above mentioned financial assets amounted to JD 907,381 for the period ended 30 June 2018 (JD 952,780 for the period ended 30 June 2017).

(11) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Treasury bonds and bills	512,308,377	484,763,654
Corporate bonds and debentures	<u>77,645,000</u>	<u>57,853,886</u>
	589,953,377	542,617,540
Provision for expected credit losses	<u>292,068</u>	<u>-</u>
	<u>589,661,309</u>	<u>542,617,540</u>

The movement of the financial assets at amortized cost is as follows:

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD
Fair value at 1 January 2018	542,617,540	-	-	542,617,540
New investment for the period	71,240,892	-	-	71,240,892
Matured investment	(23,845,306)	-	-	(23,845,306)
Change in fair value	(59,749)	-	-	(59,749)
Net transferred in stage 1	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-
Changes resulting from modification	-	-	-	-
Written-off investments	-	-	-	-
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	-	-
Total balance at the end of period	<u>589,953,377</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>589,953,377</u>

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

The movement on the provision for expected credit losses of financial assets at amortized cost is as follows:

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January	-	-	-	-
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	232,965	-	-	232,965
At 1 January- "amended" *	232,965	-	-	232,965
ECL charged for the period	59,103	-	-	59,103
At period end	292,068	-	-	292,068

* Opening balances are presented in accordance with international financial reporting standard no. (9) financial instruments.

The movement on the impairment loss provision at the period end is as follows:

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Large Corporate	Retail	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	232,965	-	-	232,965
Loss on impairment of new investment for the period	59,103	-	-	59,103
Recoverable from impairment loss on matured investment	-	-	-	-
Net transferred in stage 1	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the period/year	-	-	-	-
Changes resulting from modification	-	-	-	-
Written-off investments	-	-	-	-
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	-	-
Total balance at the end of period	292,068	-	-	292,068

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(12) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Real estate seized by the bank against debts - net*	73,862,708	76,838,461
Accrued interest and commissions	11,409,752	9,959,540
Checks and transfers under collection	4,729,991	5,837,267
Receivables – Sale of seized assets - net	14,237,009	8,626,565
Prepaid expenses	4,801,423	3,126,728
Various debtors	3,876,561	4,023,624
Real estate for sale	192,256	13,620
Prepaid rent	1,591,597	1,456,198
Receivables – sale of subsidiary	515,240	515,240
Refundable deposits - net	399,466	294,532
Stamps	74,602	164,477
Advances	2,130,180	2,229,564
Others	126,909	453,727
Total	117,947,694	113,539,543

* Movement on assets seized by the bank against debts is as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period / year	76,838,461	65,696,413
Additions	5,919,723	23,489,319
Disposals	(8,556,615)	(7,060,687)
Impairment loss	(470,145)	(519,143)
Impairment on breached assets seized by the bank **	-	(5,532,869)
Recovery of impairment loss	131,284	765,428
Balance at the end of the period / year	73,862,708	76,838,461

According to the Banks Law, buildings and plots of land seized by the bank against debts due from customers should be sold within two years from the ownership date. For exceptional cases, the Central Bank of Jordan may extend this period for two additional years.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

** Movement on the impairment on breached assets sized by the bank:

	30 June 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	10,037,839	4,989,038
Provided for the period/year	-	5,532,869
Provision for sold property for the period/year	(367,236)	(484,068)
Balance at the end of the period / year	<u>9,670,603</u>	<u>10,037,839</u>

(13) CUSTOMERS' DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	Individual JD	Corporate JD	SMEs JD	Governmental and public sectors JD	Total JD
30-June-2018 (Unaudited)					
Current and demand deposits	181,607,798	114,729,330	148,444,250	10,227,609	455,008,987
Saving accounts	301,475,945	-	-	-	301,475,945
Time and notice deposits	741,507,193	257,204,839	147,625,733	30,860,563	1,177,198,328
Total	<u>1,224,590,936</u>	<u>371,934,169</u>	<u>296,069,983</u>	<u>41,088,172</u>	<u>1,933,683,260</u>
31 December 2017 (Audited)					
Current and demand deposits	226,152,350	98,867,459	110,764,236	12,891,130	448,675,175
Saving accounts	302,366,406	-	-	-	302,366,406
Time and notice deposits	792,831,663	227,764,238	107,922,691	39,100,199	1,167,618,791
Total	<u>1,321,350,419</u>	<u>326,631,697</u>	<u>218,686,927</u>	<u>51,991,329</u>	<u>1,918,660,372</u>

- Public sectors and the government of Jordan deposits amounted to JD 41,080,154 representing 2.12% of total customers' deposits as at 30 June 2018 compared to JD 51,771,611 representing 2.7% of total customers' deposits as at 31 December 2017.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 567,418,901 representing 29.34% of total customers' deposits as at 30 June 2018 compared to JD 466,949,336 representing 24.34% of total customers' deposits as at 31 December 2017.
- Restricted deposits amounted to JD 2,611,173 representing 0.14% of total customers' deposits of as at 30 June 2018 compared to JD 3,952,230 representing 0.21% of total customers' deposits as at 31 December 2017.
- Dormant accounts amounted to JD 54,524,999 representing 2.82% of total customers' deposits as at 30 June 2018 compared to JD 56,899,761 representing 2.97% of total customers' deposits as at 31 December 2017.
- Dormant fund deposits amount JD 645,041 representing 0.03% as at 30 June 2018 compared to JD 667,419 representing 0.03% of total customers' deposits as at 31 December 2017.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(14) LOANS AND BORROWINGS

The details of this item are as follows:

	Amount	Number of instalments		Instalment maturity frequency	Collaterals	Interest rate	Relending interest rate
		Total	Remaining				
		JD	JD				
30 June 2018 – (Unaudited)							
Central Bank of Jordan	3,800,000	30	29	Semi – annual instalment	-	4/14	6/279
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual instalment	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	2,322,000	14	13	Semi – annual instalment	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi – annual instalment	-	4/190	6/166
Central Bank of Jordan	17,303,834	-	-	-	-	1/87	4/692
Local Bank	10,050,000	1	1	-	-	25/5-4	-
Local Bank	12,298,350	1	1	-	-	-	-
Local Bank	1,799,742	1	1	-	-	0/3	-
Local Bank	2,788,710	1	1	-	-	0/41	-
Local Bank	27,481,378	1	1	-	-	3/95-3/1	-
European Bank for Reconstruction and Development	7,090,000	7	7	Semi – annual instalment	-	4/18	12-9
Jordan Mortgage Reference Company	25,000,000	1	1	-	-	3/4-6	8/5-4/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,333,333	24	-	1 March 2019	-	6	9/5-8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	9,294,595	24	-	31 August 2018	-	5/5	9/5-8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	36	-	30 April 2019	-	5/5	9/5-8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	36	-	31 March 2019	-	5	9/5-8
Jordan Mortgage Reference Company (loan to a Subsidiary)	30,000,000	5	5	28 December 2018, 3 April 2019, 2 May 2019, 11 May 2019, 23 August 2019, 18 December 2019, 1 July 2021	-	4/75-4/55	9/5-8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	723,219	24	-	36 monthly instalment effective from the withdrawal date	-	5/54	18-15
Local Bank (loan to a Subsidiary)	7,238,310	36	-	36 monthly instalment effective from the withdrawal date	-	5/5	18-15
Total	174,269,864						

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

	Number of instalments			Instalment maturity frequency	Collaterals	Interest rate %	Relending interest rate
	Amount	Total	Remaining				
	JD	JD	JD				
31 December 2017 – (Audited)							
Central Bank of Jordan	4,000,000	30	30	Semi – annual installments	-	3/12	6/279
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual installments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	2,511,000	14	13	Semi – annual installments	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi – annual installments	-	3/27	6/166
Central Bank of Jordan	16,550,868	20	20	Installments	-	1/87	4/692
Local Bank	2,850,095	1	1	-	-	1/75	-
European Bank for Reconstruction and Development	7,090,000	7	7	Semi – annual installments	-	4/18	9/12
Jordan Mortgage Reference Company	10,000,000	1	1	-	-	4/3	8/5-4/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	2,000,000	24	-	First of March 2018	-	5	9/5 - 8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	9,444,031	24	-	31 August 2018	-	5/5	9/5 - 8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	36	-	36 monthly instalment effective from withdrawal date	-	5/5	9/5 - 8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	36	-	30 June 2019	-	5/54	9/5 - 8
Jordan Mortgage Reference Company (loan to a Subsidiary)	30,000,000	5	5	First of July 2018, 28 December 2018, 3 April 2019, 2 May 2019, 11 May 2019, 23 August 2019, 18 December 2019	-	4/75-4/55	9/5-8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	465,283	36	36	36 monthly instalments effective from the Withdrawal date	-	5/75	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	1,648,964	36	-	36 monthly instalments effective from the Withdrawal date	-	5/54	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	7,281,498	36	-	36 monthly instalments effective from the Withdrawal date	-	5/5	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	188,133	24	-	24 monthly instalments effective from the Withdrawal date	-	5/54	15-18
Total	106,776,265						

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 174,269,864 as at 30 June 2018 (31 December 2017: JD 106,776,265)

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(15) INCOME TAX

The movement on the income tax provision was as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	4,418,203	926,721
Income tax paid	(5,724,476)	(4,708,336)
Income tax for the period/ year	5,422,865	8,199,818
Balance at the end of the period/ year	<u>4,116,592</u>	<u>4,418,203</u>

Income tax in the interim consolidated condensed income statement represents the following:

	30 June 2018	30 June 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Accrued income tax on the period's profit	5,422,865	4,356,898
Deferred tax assets for the period	(390,061)	(1,039,257)
Amortization of deferred tax assets for the period	391,305	322,647
	<u>5,424,109</u>	<u>3,640,288</u>

- According to the Income Tax Law which has come effective from January 1, 2015, a tax rate of 35% is used to calculate the income tax expense for the period ended 30 June 2018 and 2017.
- The income tax rates on foreign branches and subsidiaries range between 12.5% to 28.79%.
- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to 2013. During February 2018 a notice was received from the income and sales tax department to impose an income tax on the bank for the year 2014 for an amount of JD 1,642,474. In the opinion of the bank and the tax consultant, there is no need to take additional provision. The Bank filed a lawsuit at the court rejecting the claim noting that the fiscal year 2015 and 2016 still under audit, and the self assessment was submitted for the 2017. However, the income tax department did not review the records until the date of these interim consolidated condensed financial statements.
- A final tax settlement has been reached with the income tax and value-Added tax for the bank in Palestine up to the year 2016. It is expected to reach for a final settlement for the year 2017 during 2018.
- A final tax settlement has been reached for Cyprus branch up to the year 2016.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

- Ahli Financing Brokerage Company (a subsidiary) – has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to 2014. In addition, the self-tax assessment was submitted for the years 2015, 2016 and 2017. Noting that an objection was issued for the year 2015 along with a claim of 43,000 JOD in which the company is held liable of. In the opinion of the company's tax consultant, there is no need to take provision against the fiscal year 2015 because the decision is against the law. In the opinion of the management and tax consultant, no tax provision are required for that year.
- Ahli Financing Leasing Company (a subsidiary) – has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for 2014, the income tax department reviewed the company record for the 2015 but did not issue it's report yet. In addition, the self-tax assessment was submitted for the year 2016 and 2017. However, the income tax department did not review the records until the date of these interim consolidated condensed financial statements.
- Ahli Micro Finance Company (a subsidiary) – has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for 2014. In addition, the self-tax assessment were submitted for the year 2015, 2016 and 2017. However, the income tax department did not review the record until the date of these interim consolidated condensed financial statements.

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
<u>Income tax rate</u>		
Jordan Branches	35%	35%
Palestine Branches	28/79%	28/79%

- A provision for income tax for the period ended 30 June 2018 has been booked for the bank, its branches and its subsidiaries.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(16) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Accepted checks and transfer	4,529,724	4,893,586
Accounts payable to financial brokerage customers	496,428	657,689
Accrued interests	8,119,010	7,405,258
Temporary deposits	7,499,889	11,235,379
Various creditors	3,360,999	1,727,376
Accrued expenses	3,074,359	4,167,105
Interest and commissions received in advance	579,432	407,036
Check and transfers – delayed in payment	1,916,528	1,637,362
Provision for technical and vocational education and training support fund fees	-	157,255
Board of directors remuneration	50,518	83,018
Provision for expected credit losses on indirect credit facilities and unutilized facilities ceilings*	1,986,921	-
Others	341,161	898,466
	<u>31,954,969</u>	<u>33,269,530</u>

* The movement on provision for expected credit losses is as follows.

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January 2018	-	-	-	-
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	1,486,908	211,407	-	1,698,315
At 1 January- amended*	1,486,908	211,407	-	1,698,315
ECL charged for the period	150,447	138,159	-	288,606
At the end of the period	<u>1,637,355</u>	<u>349,566</u>	<u>-</u>	<u>1,986,921</u>

* Opening balances are presented in accordance with international financial reporting standard no. (9) financial instruments.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(17) FAIR VALUE RESERVE, NET

The movement on this item is as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	912,985	1,861,943
IFRS 9 implementation impact	(330,204)	-
Amended balance as at 1 January 2018	582,781	1,861,943
Sold shares	(26,763)	(22,343)
Deferred tax liabilities	491,607	510,978
Net Unrealized loss transferred to the consolidated statement of comprehensive income	(1,336,620)	(1,437,593)
Balance at the end of the period/ year	(288,995)	912,985

(18) RETAINED EARNING AND DISTRIBUTED DIVIDENDS

RETAINED EARNINGS

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	24,584,535	22,705,839
General banking risk reserve	15,353,859	-
Expected credit loss for assets (ECL)	(16,597,162)	-
The effect of IFRS (9) (effect of reclassification of financial assets)	330,204	-
The effect of IFRS (9) on deferred tax assets	3,415,351	-
Retained earning balance (opening balance) as at 1 January 2018 (amended)	27,086,787	22,705,839
Profit for the period/ year	-	13,318,885
Gain (loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	26,763	(99,070)
Distributed Dividends	(9,187,500)	(8,750,000)
Transferred from/ to reserves	-	(2,591,119)
Balance at the end of the period/ year	17,926,050	24,584,535

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

As at 30 June 2018, an amount of JD 11,073,108 from retained earnings is restricted against deferred tax assets and addition to an amount of JD 3,125,029 which represents the restricted surplus of general banking risk reserve transferred to retained earnings, according to the Central Bank of Jordan regulations.

The General Assembly decided in its ordinary meeting held on 30 April 2018 to distribute 5% of the paid in capital as cash dividends and 5% of voluntary reserve as stocks dividends for the year 2017.

The General Assembly decided in its ordinary meeting held on 30 April 2017 to distribute 5% of the paid in capital as cash dividends and 5% of voluntary reserve as stocks dividends for the year 2016.

(19) INTEREST INCOME

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June	
	2018	2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Direct Credit Facilities:		
Individuals (Retail)		
Overdraft	246,130	929,673
Loans and discounted notes	16,318,867	15,076,332
Credit cards	1,111,039	884,257
Real estate mortgages	13,507,776	12,095,821
companies		
Overdraft	5,590,121	4,718,255
Loans and discounted notes	15,934,160	12,110,018
Small and medium enterprises lending:		
Overdraft	2,639,249	2,153,760
Loans and discounted notes	7,329,551	9,929,365
Government and Public Sector	629,897	476,730
Balances at Central Banks	630,602	283,283
Balances and deposits at banks and financial institutions	1,557,187	688,011
Financial assets measured at amortized cost	10,065,193	11,901,492
Total	75,559,772	71,246,997

JORDAN AHLI BANK
 NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(20) INTEREST EXPENSE

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June	
	2018	2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Banks and financial institutions deposits	1,246,830	847,956
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	91,733	111,633
Saving accounts	695,851	623,846
Time and notice placements	22,985,964	21,136,933
Cash margins	3,044,584	2,887,344
Borrowed funds	2,663,592	1,949,544
Subordinated bonds	864,212	-
Deposit insurance fees	2,088,846	2,256,081
Total	33,681,612	29,813,337

(21) GAIN (LOSS) FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

	Realized Gain (loss)	Unrealized (losses)	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
30 June 2018 (Unaudited)				
Equity instruments	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
30 June 2017 (Unaudited)				
Equity instruments	2,679	(25,547)	32,422	9,554
Total	2,679	(25,547)	32,422	9,554

(22) (SURPLUS) PROVISION FOR EXPECTED CREDIT LOSSES, NET

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June	
	2018	2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Expected credit losses on:		
balances and deposits at Central Banks and financial institutions	35,702	-
Financial assets at amortized cost	59,103	-
Direct facilities	(419,901)	3,007,088
Indirect credit facilities and unutilized facilities	288,606	-
	(36,490)	3,007,088

JORDAN AHLI BANK
 NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(23) EARNINGS PER SHARE ATTRIBUTED TO THE SHAREHOLDERS OF THE BANK

	For the six months ended 30 June (Unaudited)	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the period	12,947,783	9,435,730
Weighted average number of shares	192,937,500	192,937,500
Basic and diluted earnings per share	0/067	0/049

(24) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June (Unaudited)	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within three months	244,494,282	195,691,222
<u>Add:</u> Balances at banks and financial institutions maturing within three months	191,722,611	183,616,107
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(71,944,044)	(69,374,132)
Restricted cash balances	-	(185,636)
Cash and cash equivalents	364,272,849	309,747,561

(25) CAPITAL MANAGEMENT

A. DESCRIPTION of what is considered as paid-in capital

Capital is categorized into paid-up capital, economic capital, and regulatory capital whereby regulatory capital is defined, according to the Bank law, as the total value of the determined by the central bank for control purposes to meet the requirement of capital adequacy ratio as per the central bank of Jordan (Tier 1) made up of paid-up capital, declared reserves (including statutory reserve, voluntary reserve, share premium and treasury shares premium), and retained earnings, excluding restricted and minatory interest amount net of loss for the period, cost of the acquisition of treasury stock, decrease in the provisions required from the Bank, and goodwill; and support capital (Tier 2) consisting of the undeclared reserves, exchange rate differences, general banking risks reserve, interment with debt-equity shared characteristic, support debts and 45% of the cumulative change in fair value, if positive and 100% if negative. A third part of capital (Tier 3) might be formed in case the capital adequacy ratio goes below 12% due to factoring capital adequacy ratio into market risks, Moreover. Investments in subsidiary banks and financial institutions are deducted (if their financial statements are not consolidated), and investments in the capitals of bank and financial institutions are deducted as well.

B. Regulatory party's requirements concerning capital and the manner in which they are met

Instructions of the Central Bank of Jordan require that paid-up capital be not less the JD 100 Million and equity –to – assets ratios be not less than 6%.Moreover, the Central Bank of Jordan instructions require that the ratio of regulatory capital to assets weighted by risks and market's risk (Capital adequacy ratio) be not less than 14% which is considered by the Bank.

Additionally, The bank complies with Article (62) of the banks law, which requires the Bank to appropriate 10% of its net profits in the Kingdom and continue to do so until the reserve equals the Bank's paid-up capital. This meets the requirement of the statutory reserve prescribed by the Companies laws.

The Bank complies with Article (41) of the Banks law, which requires adherence to the limits set by the central bank of Jordan relating to the following:

- 1- The percentage of risks relating to its assets and assets weighted by risks, elements of capital, reserves and contra accounts.
- 2- Ratios of total loans to regulatory capital the Bank is allowed to grant to one person, his allies, or to related stakeholders.
- 3- Ratios of total loans granted to the major customers of the Bank to total loan extended by The Bank.

C. Method of archiving capital management objectives

Capital management includes the optimal employment of fund to achieve the highest return on capital possible while maintaining the minimum required by laws and regulations. The Bank adopts a policy of exerting efforts to reduce the cost of funds as much as possible through finding low-cost funds, increasing the customer's base, and optimally employing these funds in acceptable risk activities to achieve the highest return possible on capital.

JORDAN AHLI BANK
 NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

D- Capital Adequacy:

On 31 October 2016, the Central Bank of Jordan has issued instructions to follow BASEL III for capital adequacy, and cancelling the use of BASEL II.

The Bank manages its capital in a way that ensures the continuation of its operating activities and achieving the highest possible return on equity, and capital is defined according to BASIL III as shown in the below table:

	30 June 2018	31 December 2017
	(In thousand JD) (Unaudited)	(In thousand JD) (Audited)
Total capital for ordinary shares (CET1)	295,919	290,852
Adjustments (subtracted from total capital for ordinary shares)	(41,933)	(43,663)
Tier 2 capital	32,388	40,334
Total regulatory capital	286,374	287,523
Total assets (risky)	2,040,307	2,048,138
Capital percentage from regular shares (CET1) (%)	%12.45	%12.07
Regulatory capital percentage (%)	%14.04	%14.04

- * During October 2017, the bank issued subordinated bonds in the amount of JD 25 million for a period of six year. The bonds were issued at the discounted interest rate to the Central Bank of Jordan in addition to 2% margin. In order to improve the capital adequacy percentage.
- * Ordinary shares capital was calculated net of investments more than 10% in banks and subsidiary financial institution.

(26). SEGMENT INFORMATION

1- Information on Bank Activities

The Bank is organized for administrative purposes through six main operating segments, also brokerage and consulting services the bank's subsidiary (Ahli Financing Brokerage Company).

- 1- Individual accounts: Principally following up on individual customers accounts real estate loans overdrafts credit cards facilities and transfer facilities.
- 2- SME's: Principally "SME's' transactions on loans credit facilities and deposits and whom classified according to the volume of deposits and facilities in accordance with the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory authorities.
- 3- Corporate accounts: Principally corporate transactions on loans credit facilities and deposits, whom classified according to the volume of deposits and facilities in accordance with the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory authorities.
- 4- Treasury: principally providing money market trading and treasury services as well as management of the Bank's funding operations through treasury bills government securities placements and acceptances with other banks and that is through treasury and banking services.
- 5- Investment and Foreign currency management : The activity of this sector is related to local and foreign bank investment as well as those restricted at fair value, in addition services for trading in foreign currency.
- 6- Others: This sector includes all non-listed accounts in the above sectors, for example equity and investments in associates, receivables, equipment, and general management.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

2- Geographical distribution information

This sector represents the geographical distribution of the Banks operation. The Bank operates mainly in the Kingdom, which represents the local business. The Bank also carries out international activities in the Middle East, Europe, Asia, America and the Near East representing international business.

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 June	31 December	30 June	31 December	30 June	31 December
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
Bank's Assets	2,445,470,641	2,366,602,565	343,128,021	362,349,012	2,788,598,662	2,728,951,577

Following is the geographical distribution and economic sector of the Bank's profit and loss inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 June	31 December	30 June	31 December	30 June	31 December
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)
Gross income	50,730,885	51,785,637	5,810,264	6,374,554	56,541,149	58,160,191
Capital Expenditure	26,113,342	14,117,526	248,486	723,046	26,361,828	14,840,572

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

Expected credit losses based on the economical distribution

Expected credit losses on the financial instruments as at 30 June 2018 (unaudited).

	Services and public facilities						Total
	Financial	Industrial	Trading	Real-estate	Agricultural	Governmental and other sector	
Balances with central bank	-	-	-	-	-	203,759,690	203,759,690
Balances at banks and financial institutions	191,722,611	-	-	-	-	-	191,722,611
Deposits at banks and financial institutions	11,530,611	-	-	-	-	-	11,530,611
Direct credit facilities	13,979,419	150,152,220	355,246,350	471,938,149	35,862,316	148,117,463	1,492,890,658
Financial assets at amortized cost	77,355,979	-	-	-	-	-	77,355,979
Gross/current period	294,588,144	150,152,220	355,246,350	471,938,149	35,862,316	148,117,463	1,492,890,658
LGs	228,774,405	-	-	-	-	-	228,774,405
LCs	135,008,477	-	-	-	-	-	135,008,477
Other obligations	278,741,279	-	-	-	-	-	278,741,279
Total	1,048,222,305	150,152,220	355,246,350	471,938,149	35,862,316	148,117,463	3,243,198,564

Expected credit losses based on IFRS 9 stages as at 30 June 2018 (unaudited).

Item	Services and public facilities			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Financial	1,036,730,903	11,430,461	60,941	1,048,222,305
Industrial	114,398,074	34,444,050	1,310,096	150,152,220
Trading	304,668,378	40,711,480	9,866,492	355,246,350
Real estates	441,222,871	25,567,207	5,148,071	471,938,149
Agricultural	33,481,356	1,750,779	630,181	35,862,316
Services and public facilities shares	134,564,504	10,67,909	3,385,050	148,117,463
Individual	1,169,682	-	735,982	1,905,664
Governmental and other sector	275,077,776	9,491,446	2,186,681	286,755,903
Other	716,065,020	21,284,717	-	737,349,737
Total	3,065,027,021	154,848,049	23,323,494	3,243,198,564

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

Expected credit losses based on the geographical distribution

Expected credit losses on the geographical distribution as at 30 June 2018 (unaudited).

	Inside Jordan	Middle east	Europe	Asia	Africa	America	Other countries	Total
Balances with central bank	156,081,327	47,007,751	670,612	-	-	-	-	203,759,690
Balances at banks and financial institutions	2,132,232	37,309,284	139,026,533	7,206,411	-	6,048,171	-	191,722,611
Deposits at banks and financial institutions	4,993,123	37,731	6,499,281	-	-	-	-	11,530,135
Direct credit facilities	1,322,622,755	128,492,871	41,775,032	-	-	-	-	1,492,890,658
Financial assets at amortized cost	556,676,747	32,984,562	-	-	-	-	-	589,661,309
Gross/current period	2,042,506,184	245,832,179	187,971,458	7,206,411	-	6,048,171	-	2,489,564,403
LGs	219,657,458	8,161,573	955,374	-	-	-	-	228,744,405
LCs	127,158,627	7,849,850	-	-	-	-	-	135,008,477
Other obligations	372,132,115	5,941,165	11,777,999	-	-	-	-	389,851,279
Total	2,761,454,384	267,784,767	200,704,831	7,206,411	-	6,048,171	-	3,243,198,564

Expected credit losses based on IFRS 9 stages as at 30 June 2018 (unaudited).

Item	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total
Inside Jordan	2,618,719,914	123,620,794	19,113,676	2,761,454,384
Middle east	233,399,086	31,227,255	3,158,426	267,784,767
Europe	199,653,439	-	1,051,392	200,704,831
Asia	7,206,411	-	-	7,206,411
America	6,048,171	-	-	6,048,171
Other countries	-	-	-	-
Total	3,065,027,021	154,848,049	23,323,494	3,243,198,564

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(27) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

The Bank entered into transactions with major shareholders, Board of Directors and executive management. Within the normal banking practices according to the commercial interest and commission rates. All granted credit facilities to related parties are considered performing credit facilities expect for what is mention below:

The following related parties transactions took place during the period:

	Associates	Subsidiaries	Board of directors	Executive management	Other*	Total	
						30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Unaudited)	(Audited)
<u>On- condensed consolidated interim</u>							
<u>Statement of financial position:</u>							
Credit facilities	-	4,052,588	9,322,780	4,334,386	79,345,107	97,054,861	96,081,584
Deposits	40,736	4,279,166	17,011,765	2,849,978	12,961,968	37,143,613	37,437,949
Cash margin	-	-	120	48,978	2,421,597	2,470,695	2,412,641
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	3,576,365	3,576,365	-
<u>Off- condensed consolidated interim</u>							
<u>Statement of financial position:</u>							
Letters of guarantee	50,000	683,000	51,000	701	7,925,341	8,710,042	8,182,408
						For the six month of	
						30 June	
						2018	2017
						(Unaudited)	(Unaudited)
<u>Condensed consolidated interim</u>							
<u>statement of Income Items</u>							
Interest and commissions income	727	96,393	338,094	112,300	2,237,435	2,784,949	2,780,200
Interest and commissions expense	961	89,819	444,477	27,483	164,566	727,306	668,963

* This item represents companies partially owned by members of the Bank's Board of Directors, Board of Directors' relatives, and the bank's employees.

- During the year 2015, credit facilities granted to related parties of JD 3.2 million were transferred to off-consolidated statement of financial position items. Moreover, these facilities were fully covered by provisions.
- There are accounts receivable from a subsidiary company (Ahli Brokerage Company) of JD 2,395,899, belonging to a related party as at 30 June 2018. On 31 October 2013, the Company signed a settlement agreement with those clients to pay the obligations through an advance payment upon signing the settlement agreement, in addition to monthly installments, as well as enhancement of their guarantees.
- Interest expenses rates range from 4% to 10%.
- Interest income rates range from 0% to 4.75%.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

Compensation of executive management of the Bank are as follows:

	<u>For the six months ended 30 June</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Salaries and other benefits	1,923,698	2,008,688
Travel and transporting	27,881	13,382
Periderms	7,222	14,285
	<u>1,958,801</u>	<u>2,036,355</u>

(28) ISSUED AND PAID IN CAPITAL AND ADDITIONAL PAID IN CAPITAL

- The Bank's paid in capital amounted to JD 192,937,500 distributed to 192,937,500 shares as at 30 June 2018. (JD 183,750,000 as at 31 December 2017)
- The General Assembly approved in its ordinary meeting held on April 30, 2018 to distribute 5% of the paid in capital as cash dividend and 5% of voluntary reserve as stocks dividends for the year 2017.
- The General Assembly approved in its ordinary meeting held on April 30, 2018 to distribute 5% of the paid in capital as cash dividend and 5% of voluntary reserve as stocks dividends for the year 2016.

(29) RESERVES

The Bank did not make any appropriation to the legal reserves for the period, as these financial statements are interim financial statements.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(30) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Letter of credit:		
Letter of credit-outgoing	78,006,681	91,392,693
Letter of credit-incoming	44,953,896	109,162,798
Acceptances	57,323,475	55,150,734
Letter of guarantees:		
-Payment	121,621,162	110,086,167
-Performance bonds	78,471,362	69,249,069
-Others	34,579,670	35,993,985
Unutilized direct credit facilities ceilings	197,721,799	139,061,512
Total	612,678,045	610,096,958

(31) LITIGATION

- Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 3,673,195 as at 30 June 2018 (31 December 2017: JD 3,161,020). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 323,585 as at 30 June 2018 (31 December 2017: JD 458,660).
- Lawsuits raised by the bank against others amounted around JD 209 million, those lawsuits are still pending at the specialized court.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

(32) FAIR VALUE MEASUREMENT

A. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES THAT ARE MEASURED AT FAIR VALUE ON A RECURRING BASIS:

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period, the following table gives information about how the fair value of these financial asset and financial liability are determined (valuation techniques & key inputs):

	Fair value		Fair value hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs of fair value
	30 June 2018 (Unaudited) JD	31 December 2017 (Audited) JD				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Companies stocks	-	954,381	Level 1	Quoted shares	Not applicable	Not applicable
Financial assets at fair value through Comprehensive income:						
Quoted shares	11,112,352	11,474,277	Level 1	Quoted shares	Not applicable	Not applicable
Mutual fund	5,326,008	5,326,008	Level 2	The fund managers evaluation of the fair value	Not applicable	Not applicable
Unquoted shares	12,680,899	12,601,277	Level 2	Through using the equity method and latest financial information available	Not applicable	Not applicable
Total financial assets at fair value	29,119,259	29,401,562				
	29,119,259	30,355,943				

There are no transfer between Level 1 and Level 2 during the period ended 30 June 2018 and the year ended 31 December 2017.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

B. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES THAT ARE NOT MEASURED AT FAIR VALUE ON A RECURRING BASIS:

Except for what is detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Bank's financial statement approximate their fair values:

	30 June 2018		31 December 2017		Fair value Hierarchy
	(Unaudited)		(Audited)		
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
Financial assets not calculated at fair value	JD	JD	JD	JD	
Deposits at Central Banks	55,106,404	55,126,527	76,595,500	76,627,467	Level 2
Balances and deposits at banks and financial institutions	203,252,746	214,982,721	182,462,608	182,566,595	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	1,492,890,658	1,497,982,589	1,483,922,385	1,488,274,399	Level 2
Financial assets at amortized cost	589,661,309	595,650,163	542,617,540	547,903,282	Level 2
Force-closed assets against debts	88,227,903	73,862,708	91,237,052	76,838,461	Level 2+Level 1
Total financial assets not calculated at fair value	2,429,139,020	2,437,604,708	2,376,835,085	2,372,210,204	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks and financial institutions deposits	71,944,044	72,105,894	78,304,698	78,497,597	Level 2
Customer deposits	1,933,683,260	1,940,385,402	1,918,660,372	1,924,897,183	Level 2
Cash margin	247,938,952	247,959,423	251,959,516	251,969,012	Level 2
Borrowed funds	174,269,864	174,854,587	106,776,265	107,039,225	Level 2
Total financial Liabilities not calculated at fair value	2,427,836,120	2,435,305,306	2,355,700,851	2,362,403,017	

For the items listed above, the fair value of the financial assets and liabilities classified as level two has been determined in accordance with generally accepted pricing models that reflect the credit risk of counterparties.