البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

الرقم : أ م م /2020/43
السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

التاريخ: 2020/8/5

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية كما في 2020/6/30

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية نصف السنوية لشركة البنك الأهلي الأردني كما في 2020/6/30، مراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة.

كما نرفق التقرير مترجم للغة الانجليزية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

محمد موسى داود
الرئيس التنفيذي/المدير العام

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date: 5/8/2020

Subject: Semi-annual financials as of 30/6/2020

Attached are the Semi- Annual financials of Jordan Ahli Bank as of 30/6/2020 after being reviewed by the bank's external auditors.

Attached is also the English copy of the report.

Kindly accept our highly appreciation and respect

Mohammad Mousa Daoud
CEO/General Manager

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٥ آب ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: ٢٨٢٧
رقم الملف:
الجهة المختصة:

ahli.com
الإدارة العامة - عمان | الشميساني (المنطقة التجارية) | شارع يعقوب صروف | هاتف 5206000 | فاكس 5654982 | ص.ب 3103 عمان 11181 الأردن | info@ahli.com
General Management Amman | Al Shmeisani (Commercial Area) | Yacoub Sarrouf St | Tel 5206000 | Fax 5654982 | P.O Box: 3103 Amman 11181 Jordan | info@ahli.com

البنك الأهلي الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨- المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

Building a better working world

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس ادارة البنك الأهلي الأردني
عمـان – 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 ٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا 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 وفقا 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

وضاح عصام برقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٤ آب ٢٠٢٠

البنك الأهلي الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــــار (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥	١٧٨,٢٣٢,٩٣٥	٢١٢,٣٢٤,٧٨٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٠٩,٠٦٤,٣٢٤	١٣٥,٧٨٧,٣٣٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٧,٩٤٤,٣٧٦	٨,٥٢٠,٩٢٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨	١,٤٣١,٣٠٩,٩٠٥	١,٣٦٩,٧٣٧,٥٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩	٢٤,٨٠٨,٥٥٥	٢٥,٠١٤,٠٤٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٠	٨٠٨,٠٧٠,٦١٣	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣
استثمارات في شركات حليفة		١,٠٣٩,٨١٧	٣,٥١٦,٢٥٩
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي		٩٠,١٨١,٢٩٨	٩١,٦٣٣,٠٢١
موجودات غير ملموسة - بالصافي		١١,٦٤٥,٣٤٩	١٣,٥٠٢,١٠٤
موجودات أخرى	١١	١٤١,٤٧٠,٥٤٨	١٣٨,٣٥٢,٧٤٠
موجودات ضريبية مؤجلة		٩,٥٤٦,٨٩١	٩,٥٤٠,٧٥٤
مجموع الموجودات		٢,٨١٣,٣١٤,٦١١	٢,٧٦٢,٨٢٣,٥٢٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		١٥١,٥٠٠,٩٥٧	١٥٠,١٤٦,٢٩٠
ودائع العملاء	١٢	١,٨٢٦,٢٣٢,٠٥٩	١,٨٦٤,٠٢٠,٣٧٦
تأمينات نقدية		٢١٦,٤٩٢,٥٨٩	٢١١,٧٨٣,٥٩٩
أموال مقترضة	١٣	٢٢٠,٧٩٣,٥٤٢	١٤٥,٠٠٩,٧٢٦
أسناد قرض		٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة		٣,٧٦٠,٧٤٨	٣,٥٥١,٠٦٢
مخصص ضريبة الدخل	١٤	٣,٩٣٨,٤٩٧	١٠,٠٩٧,٩٢١
مطلوبات أخرى	١٥	٥١,٧٨٣,٣٢٩	٤٥,٤٠٤,٦٨٤
مجموع المطلوبات		٢,٤٩٩,٥٠١,٧٢١	٢,٤٥٥,٠١٣,٦٥٨
حقوق الملكيـــة -			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٦	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٧	٦٠,٩٦٤,٤٨٥	٦٠,٩٦٤,٤٨٥
احتياطي اختياري		١٥,٧٦١,٦٣٧	١٥,٧٦١,٦٣٧
احتياطي التقلبات الدورية		٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١٦	(٧,٥٩٤,٨٦٠)	(٧,٣٨٨,٤١٢)
أرباح الفترة		٦,٢٠٩,٤٧١	-
أرباح مدورة	١٧	٣٤,١٣٨,٥٩٨	٣٤,١٣٨,٥٩٨
مجموع حقوق الملكية		٣١٣,٨١٢,٨٩٠	٣٠٧,٨٠٩,٨٦٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٨١٣,٣١٤,٦١١	٢,٧٦٢,٨٢٣,٥٢٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة اشهر وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
		دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الفوائد الدائنة	١٨	٣٨,٠٤٠,٣٣٨	٤١,٦٠٤,٢٤٧	٧٧,٤٠٤,٦٥٦	٨٢,٤٠٧,٩٨٢
الفوائد المدينة	١٩	١٥,٧٨٨,٠٦٥	٢٠,٢٧٠,٥٧٤	٣٤,٤٣٣,٦٠٠	٤٠,١٣٦,٧٧٣
صافي إيرادات الفوائد		٢٢,٢٥٢,٢٧٣	٢١,٣٣٣,٦٧٣	٤٢,٩٧١,٠٥٦	٤٢,٢٧١,٢٠٩
صافي ايرادات العمولات		٢,٧٧٠,٩٢٢	٣,٣٤٩,٨٤٨	٦,٥٣٧,٢٥٣	٧,٨٢٧,٤٨٣
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٢٥,٠٢٣,١٩٥	٢٤,٦٨٣,٥٢١	٤٩,٥٠٨,٣٠٩	٥٠,٠٩٨,٦٩٢
أرباح عملات أجنبية		٥٠٦,٦٦٦	٥٤١,٥٨٤	١,١٩٨,٧١٧	١,١٧٥,٥٩٨
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٤٨٣,٦٨٤	٥٩٥,٧٤٨	٤٨٣,٦٨٤	٦٨٥,٤٩٨
ايرادات اخرى		٨٥٩,٠٢٢	١,٥٦٢,٢٦٢	٢,٤٦٨,٢٤٧	٥,٣١١,٣٥٦
إجمالي الدخل		٢٦,٨٧٢,٥٦٧	٢٧,٣٨٣,١١٥	٥٣,٦٥٨,٩٥٧	٥٧,٢٧١,١٤٤
نفقات الموظفين		٩,١٩٤,٦٠٥	١٠,٣٢٩,٣٧٠	١٩,١٨٤,٤٢٤	٢٠,٢٢٨,٧٥٩
استهلاكات واطفاءات		٢,٨٨٤,٦٦٩	٢,٨٣٢,٨٦٥	٥,٧٦٥,٨٥٧	٥,٨٣١,١٤٧
مصاريف أخرى		٥,٤٦٧,٨٠٣	٥,٠١٢,١٥٢	١١,٤٤٩,٧٧٧	١٠,٥٢٠,٨٨١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	٢٠	٤,٣٠٤,١٢٥	١,٠٣٨,٠٣٧	٨,٧٣٣,٧٣٩	٢,٣٧٦,٤٩٤
مخصصات أخرى		٦١٤,٣٣٦	٢٥٩,٠٢١	٦١٤,٣٣٦	٢٥٩,٠٢١
إجمالي المصروفات		٢٢,٤٦٥,٥٣٨	١٩,٤٧١,٤٤٥	٤٥,٧٤٨,١٣٣	٣٩,٢١٦,٣٠٢
الربح من التشغيل		٤,٤٠٧,٠٢٩	٧,٩١١,٦٧٠	٧,٩١٠,٨٢٤	١٨,٠٥٤,٨٤٢
حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة		-	(١٤,٨٨٨)	٢,٦٩٤,٨٥٣	(١٤,٨٨٨)
الربح للفترة قبل الضرائب		٤,٤٠٧,٠٢٩	٧,٨٩٦,٧٨٢	١٠,٦٠٥,٦٧٧	١٨,٠٣٩,٩٥٤
ضريبة الدخل	١٤	(٣,٠٦٦,٦٥٠)	(٢,٩١٣,١٦٩)	(٤,٣٩٦,٢٠٦)	(٦,٦٤٥,٨٩١)
صافي ربح الفترة		١,٣٤٠,٣٧٩	٤,٩٨٣,٦١٣	٦,٢٠٩,٤٧١	١١,٣٩٤,٠٦٣
ويعود إلى:					
مساهمي البنك		١,٣٤٠,٣٧٩	٤,٩٨٣,٦١٣	٦,٢٠٩,٤٧١	١١,٣٩٤,٠٦٣
صافي ربح الفترة		١,٣٤٠,٣٧٩	٤,٩٨٣,٦١٣	٦,٢٠٩,٤٧١	١١,٣٩٤,٠٦٣

		فلس/ دينـــار	فلس/ دينـــار
حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك			
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٢١	٠/٠٣١	٠/٠٥٧

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة اشهر وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الربح للفترة	١,٣٤٠,٣٧٩	٤,٩٨٣,٦١٣	٦,٢٠٩,٤٧١	١١,٣٩٤,٠٦٣
البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموحدة:				
التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي	(٢٨٠,٦٩٢)	(٦٥١,٣٨١)	(٢٠٦,٤٤٨)	(٣,٤٦٢,٨٤٩)
مجموع الدخل الشامل للفترة	١,٠٥٩,٦٨٧	٤,٣٣٢,٢٣٢	٦,٠٠٣,٠٢٣	٧,٩٣١,٢١٤
ويعود الى :				
مساهمي البنك	١,٠٥٩,٦٨٧	٤,٣٣٢,٢٣٢	٦,٠٠٣,٠٢٣	٧,٩٣١,٢١٤

البنك الأهلي الأردني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطيات			احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	أرباح مدورة	ربح الفترة	مجموع حقوق الملكية
		قانوني	اختياري	التقلبات الدورية				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠								
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٦٠,٩٦٤,٤٨٥	١٥,٧٦١,٦٣٧	٣,٦٧٨,٥٥٩	(٧,٣٨٨,٤١٢)	٣٤,١٣٨,٥٩٨	-	٣٠٧,٨٠٩,٨٦٧
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	٦,٢٠٩,٤٧١	٦,٢٠٩,٤٧١
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	(٢٠٦,٤٤٨)	-	-	(٢٠٦,٤٤٨)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٢٠٦,٤٤٨)	-	٦,٢٠٩,٤٧١	٦,٠٠٣,٠٢٣
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٦٠,٩٦٤,٤٨٥	١٥,٧٦١,٦٣٧	٣,٦٧٨,٥٥٩	(٧,٥٩٤,٨٦٠)	٣٤,١٣٨,٥٩٨	٦,٢٠٩,٤٧١	٣١٣,٨١٢,٨٩٠
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩								
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	٥٧,٣٤٤,١٧١	١٥,٧٦١,٦٣٧	٣,٦٧٨,٥٥٩	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	٣٤,٨١٦,٣٤٥	-	٣٠١,٣١٢,٣٣٤
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	١١,٣٩٤,٠٦٣	١١,٣٩٤,٠٦٣
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٦٨	(٦٨)	-	-
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	(٣,٤٦٢,٨٤٩)	-	-	(٣,٤٦٢,٨٤٩)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٣,٤٦٢,٧٨١)	(٦٨)	١١,٣٩٤,٠٦٣	٧,٩٣١,٢١٤
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	(١١,٥٧٦,٢٥٠)	-	(١١,٥٧٦,٢٥٠)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	٥٧,٣٤٤,١٧١	١٥,٧٦١,٦٣٧	٣,٦٧٨,٥٥٩	(٦,٦٨٨,٦٥٩)	٢٣,٢٤٠,٠٢٧	١١,٣٩٤,٠٦٣	٢٩٧,٦٦٧,٢٩٨

* أصدر البنك المركزي الأردني تعميما رقم ٧٧٠٢١١١٠ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٥٤٦,٨٩١ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يحظر التصرف برصيد التغير المتراكم السالب و البالغ ٧,٥٩٤,٨٦٠ دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

	إيضاحات	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:			
الربح للفترة قبل الضرائب		١٠,٦٠٥,٦٧٧	١٨,٠٣٩,٩٥٤
تعديلات بنود غير نقدية:			
استهلاكات واطفاءات		٥,٧٦٥,٨٥٧	٥,٨٣١,١٤٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	٢٠	٨,٧٣٣,٧٣٩	٢,٣٧٦,٤٩٤
مخصصات اخرى		٦١٤,٣٣٦	٢٥٩,٠٢١
مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى		٣١٣,٠٠١	٥١٩,٧٤٥
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		(٥٠,٠٣٦)	(١٣٠,٦٨٤)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٤٨٣,٦٨٤)	(٦٨٥,٤٩٨)
حصة البنك من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة		(٢,٦٩٤,٨٥٣)	١٤,٨٨٨
صافي ايرادات الفوائد		(١١,٦٠٨,٩٧٣)	(٨,٥٨١,٠٣٩)
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٣٨٤,٦٥٥)	(٢٠٥,٧٥٥)
الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات		١٠,٨١٠,٤٠٩	١٧,٤٣٨,٢٧٣
التغير في الموجودات والمطلوبات-			
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)		٥٧٨,٠٥٨	٦,٣٣٩,٠٤٦
النقص في الأرصدة مقيدة السحب		-	١٣٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة		(٦٨,٢٢٦,٣٤٩)	١,٤٨٨,٦٣٨
موجودات اخرى		١٧,٤٤٤,٢٧١	٤,٦١٦,٨١٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر		(١٢,٥٤٧,٢٧٤)	١١,٦٤٤,٢٦٧
ودائع العملاء		(٣٧,٧٨٨,٣١٧)	(٤٠,٠٦٥,٣٠٣)
تأمينات نقدية		٤,٧٠٨,٩٩٠	٦,١٥٣,٤٩٤
مطلوبات أخرى		(٤,٦٢٧,٢٨٩)	(٧,٨٠٠,٢٥٣)
مخصصات متنوعة		(١٠٣,٣١٥)	(٥٥,٣٦٣)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل		(٨٩,٧٥٠,٨١٦)	(٢٤٠,٢٤٤)
ضريبة الدخل المدفوعة	١٤	(١٠,٥٦١,٧٦٧)	(٨,٤٣٤,٢٦٢)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية		(١٠٠,٣١٢,٥٨٣)	(٨,٦٧٤,٥٠٦)
الانشطة الاستثمارية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٩٦١)	٦٨٣
الاستثمار في شركة حليفة		٤,٩٦٢,٩٦٢	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٥٣,٦١١,٠٣٥)	(٧٨,٢٩٤,٧٦٣)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٤٨٣,٦٨٤	٦٨٥,٤٩٨
شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة		(٢,٤٩٥,٤٩١)	(٥,٢١١,٧٩٧)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٨٨,١٤٨	٢٣٥,٩٢٦
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية		(٥٠,٥٧٢,٦٩٣)	(٨٢,٥٨٤,٤٥٣)
الانشطة التمويلية			
الزيادة في أموال مقترضة		٧٥,٧٨٣,٨١٦	٣٨,٢٤١,٩٨٠
أرباح موزعة على المساهمين		-	(١١,٥٧٦,٢٥٠)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية		٧٥,٧٨٣,٨١٦	٢٦,٦٦٥,٧٣٠
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٣٨٤,٦٥٥	٢٠٥,٧٥٥
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(٧٤,٧١٦,٨٠٥)	(٦٤,٣٨٧,٤٧٤)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٢١٢,٨٤١,٧٠٨	٣٢٤,٤٩٣,٨٧٢
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٢	١٣٨,١٢٤,٩٠٣	٢٦٠,١٠٦,٣٩٨

١- عـــــام

تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لاحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الاردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتبارا 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 ٢٩ نيسان ٢٠١٩ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٤٪ ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ سهم/ دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الارباح المدورة للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٩ ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٩.

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

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

تم إقرار القوائم المالية المرحليـة الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٥) المنعقدة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٠.

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام الا انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لأغراض الادارة 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 اظهار 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 ٢٠١٩ ، كما إن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغير 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 ٢٠١٩، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة ابلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على البنك إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالٍ من المخاطر ("RFR").

تم تطبيق التعديلات على الفترات المالية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغائها مسبقًا عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالٍ من المخاطر ("RFR"). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة 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 ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينـــــار	٪			
شركة الأهلي للوساطة المالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	١٩٩٩	الأردن
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	٦٠٠,٠٠٠	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 بإستخدام 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 خسائر ائتمانية متوقعة-تسهيلات ائتمانية مباشرة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية للأصول المالية بعد الإعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الإعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الإئتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقا 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 والإفتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة

منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك الى مجلس الإدارة وذلك استنادا الى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات واجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الاطار العام لإدارة المخاطر ، ومراجعتها بشكل سنوي ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ثقافة ادارة المخاطر

ان نهج ادارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر ادارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد بشكل استباقي في ادراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الافعال المناسبة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

وتندرج اعمال ادارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر يمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها ، ولتكون الاطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل :

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان ، إدارة مخاطر السوق و إدارة مخاطر التشغيل.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- سياسة التقييم الداخلي لكفاية راس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزء مكمل لسياسة ادارة المخاطر لغايات ادارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وافضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها اطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية ،السوق ,الائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف ، القياس ، الادارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:-

- إعداد اطار إدارة المخاطر(Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الادوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الاطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل و فحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الادارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع امكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الامثل لراس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر او نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية او التامين عليها.

مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية واستنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت .
- يتم تحديد الاطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية ، تعليمات الجهات الرقابية الادارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة وادارة رأس المال بما يدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الاوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءا لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك ، كما توفر ايضا مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزء مكمل وأساسي في منظومة الحاكمية المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية ، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة .
- ويتم اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة ، المتوسطة والحادة) .
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي ،وفقا لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال(ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءاً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام , ونظرا لما شهده العالم في بداية عام ٢٠٢٠ لانتشار وباء كورونا على مستوى العالم ولما تعرض له الاقتصاد العالمي والوطني لتداعيات قد تكون الأسوأ منذ عقود تم عمل اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءا على توزيع القطاعات الاقتصادية من الأقل الى الأكثر تضررا لمواجهة الخسائر التي يمكن أن تنتج عن هذه الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على وضع البنك وملائته المالية.

التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية راس المال الى ما يلي:

- استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، لضمان كفاية رأس المال.
- تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال، ووضع أهداف لرأس المال تتناسب مع هيكل مخاطر البنك والبيئة الرقابية لديه.
- التقييم الشامل لعناصر المخاطر (الكمية والنوعية) التي من الممكن ان يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الحالية والأوضاع الضاغطة.
- معالجة المخاطر التي لم يتم تغطيتها ضمن الدعامة الأولى (مخاطر السيولة ، الفائدة، التركز، السمعة، الاستراتيجية، دورة الأعمال) .
- فهم طبيعة ومستويات المخاطر التي قد يواجهها البنك، وكيفية الربط بين تلك المخاطر ومستويات رأس المال.
- التأكد من استمرار إدارة البنك في تحمل مسؤولية ضمان توفر رأسمال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

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 فيما يخص تصنيف الديون، **حيث يتم تعريف التسهيلات الغير منتظمة / المتعثرة** بانها 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) يوما 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 شركه 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.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقترض والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته ، و نظام التصنيف الائتماني مكون من ٣ نماذج اساسية يتم استخدامها من قبل دوائر الاعمال لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها من قبل دوائر الائتمان، 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 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.

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.

يتم تطبيق النظام على جميع عملاء محفظة الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى فروع الاردن وفلسطين وقبرص.

أما فيما يتعلق بتعريف درجات التصنيف فهي كالتالي:

يتكون نظام التصنيف الائتماني من ١٠ درجات ائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

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، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود لجهة الائتمان في تقدير اوضاع المقترض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل.
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤرشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

التعرضات الائتمانية القائمة

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي ، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي Initial Recognition من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما للتعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ البيانات المالية يتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصوليا.

التعرضات الائتمانية الجديدة :

يتوجب ان تخضع الحسابات الجديدة لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- تضمنت متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية /ادوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقا للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.
- تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتوائم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.
- قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر ،احتمالية التعثر ، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءا على المعلومات التفصيلية لكل عقد.
- تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعةECL = احتمالية التعثر PD٪ X التعرض الائتماني عند التعثر EAD X نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD٪

احتمالية التعثر (PD)

- يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تندرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن ،فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل Singular . وبحيث يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية لاستخدامها كجزء من المنهجية المعتمدة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- فيما يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهرا سابقا وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون) Secured & Un-Secured .
- يتم اعداد مصفوفة على مستوى البيانات الموحدة لكل من فلسطين وقبرص لعدم كفاية البيانات العملاء لكل من قبرص وفلسطين بشكل احادي.
- يتم استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix و استخراج احتمالية التعثر عند نقطة معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR من بيانات البنك و ربطها مع نموذج احصائي Vasicek Model الذي يتم فيه ربط متغيرات الاقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي ونسب البطالة وحسب القطاع البنكي) اعتمادا على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات و بيانات متوقعة لفترة ٥ سنوات للمتغير الأقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر PiT PD ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر عند النقطة زمنية معينةPiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادية لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD.

- بإستخدام نفس الاسلوب يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين على الجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم Regions من خلال استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix للجهات السيادية والبنوك المتوفرة من خلال التقارير المعدة من شركة ستاندرد اند بورز واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية ومن خلال نموذج احصائي Vasicek Model يتم فيه ربط متغيرات الاقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي وحسب المنطقة Region) واعتمادا على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات و بيانات متوقعة لفترة ٥ سنوات للمتغير الأقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر PiT PD. ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر / عدم الانتظام عند النقطة زمنية معينةPiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادي لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .
- تم تطبيق احتمالية تعثر لما يعادل درجة المخاطر ٥ لجميع التعرضات التي لم يتم تصنيفها Unrated Exposure وذلك بناءا على رأي الشركة الاستشارية المعنية بالتطبيق.

الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكبر سوآءا للتعرضات المباشرة وغير المباشرة ، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا ، مع معاملة التسهيلات الغير مباشرة (الكفالات المصرفية ، الاعتمادات المستندية ....) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠٪.
- يوخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائما خصوصا تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها .
- يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب الرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف) ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات بشكل صحيح.

الخسائر بإفتراض التعثر (LGD)

الجزء غير المغطى بضمانات

تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترات اللاحقة وبمعدل زمني ٤ سنوات Cut- In Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر . حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

الجزء المغطى بضمانات

تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات ، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخففات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها ، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

LGD=1 - (Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation x 100%)

كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات و الأسهم وحسب المنهجية المعتمدة داخل البنك.

وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الاردن والمجموعة البنكية و الشركات التابعة والفروع الخارجية وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

نطاق التطبيق

ضمن المنهجية المستخدمة ، خضعت التعرضات الائتمانية والادوات 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 ايهما اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪ ، 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 اعتمادا 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 المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.
- كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الاشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد عدا الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات .

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

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات 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 ادوات 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 الاشارة الى ان ادوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

التعرضات الائتمانية على البنوك ، الجهات السيادية 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، الجهات السيادية 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 محددات التغير التالية وبحيث تطبق تلك المحددات وفقا للقطاع البنكي :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معيار الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	- تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / اداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني/ - التراجع الجوهري او المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة. - حالات الافلاس او اعلان وضع تحت التصفية للشركات. - درجة التصنيف الائتماني الداخلي ٨-٩-١٠
ديون غير مصنفة ائتمانيا	- عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني /أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي	
درجة احتمالية التعثر	درجة التصنيف الائتماني الداخلي للعميل ٧	
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من ٤٠ – ٨٩ يوم (تخفض تدريجيا لتصل الى ٣٠ يوم)	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معيار الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من ٤٠ – ٨٩ يوم (تخفض تدريجيا لتصل الى ٣٠ يوم)	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم ٩.

حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولية

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات ، 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.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص . وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة 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 انظمة 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.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (ادارة المخاطر وادارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الادارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او 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.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

دائرة المخاطر

- التحقق من صحة وسلامة المنهجية والنظام المستخدم في اطار تطبيق المعيار رقم (٩) .
- التحديث الدوري لمصفوفات احتماليات ال تعثرPD على مستوى المجموعة البنكية ولكافة القطاعات المختلفة وعكس تعديلات المصفوفات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التحديث الدوري لمصفوفة الخسائر بافتراض التعثر LGDعلى مستوى المجموعة البنكية ولكافة القطاعات المختلفة وعكس المخرجات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة منهجية عملية التقييم الداخلي ICAAP واختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testingبما يلبي الالتزام بمتطلبات المعيار.
- اعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية.
- التأكد من صحة احتساب المخصصات.

دائرة التدقيق

- التحقق من صحة سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في تطبيق المعيار ٩ والعينات التي تؤكد سلامة النتائج المستخرجة
- التحقق من أن جميع أدوات الدين / التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها والتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك على كل بيانات مالية.
- التحقق من الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية حسب تعليمات البنك المركزي.

دائرة الامتثال

- التأكد من الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والافصاحات المطلوبة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ .

دوائر الأعمال

- تعيين درجات مخاطر الائتمان على نظام التصنيف الائتماني الداخلي والتأكد من تحديث درجات الائتمان التي يتم تحديدها للتسهيلات الائتمانية دوريا بما يعكس الوضع الائتماني للعميل ، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله.

مجموعة الائتمان

- تحديد المؤشرات لتقييم الزيادة بمخاطر الائتمان المتعلقة بتصنيفات التعرضات الائتمانية وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار المحاسبي بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود تصنيف ائتماني و من صحة درجة تصنيف مخاطر العميل بما يعكس الوضع الائتماني للعميل، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله ، اضافة الى اعطاء التحققات المطلوبة على المدخلات لنظام MOODYS وضمان تحديثها وأرشفتها دوريا .
- دراسة وتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل ومراجعة المخصصات المحتسبة عليها والتغييرات الحاصلة عليها والتحقق منها.
- التأكد من تطبيق مؤشرات تقييم التغير بمخاطر الائتمان على التعرضات الائتمانية التي انطبق عليها مفهوم تحت المراقبة والمرحلة الثانية ومراجعة ضماناتها حسب المنهجية المعتمدة لمدخلات البيانات التي تخضع لعملية الاحتساب.
- تحديد المؤشرات لتقييم التغير بمخاطر الائتمان والتأكد من تطبيقها على الحسابات التي انطبق عليها مفهوم التعثر / المرحلة الثالثة و مراجعة ضماناتها حسب المنهجية المعتمدة لمدخلات البيانات التي تخضع لعملية الاحتساب.
- اعداد الافصاحات الدورية الكمية المطلوبة للحسابات التي تندرج ضمن المرحلة الثانية والثالثة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل ومراجعة التغييرات في المخصصات والتحقق منها".
- التأكد من صحة الانتقال بين المراحل.
- إعداد كشف الانتقال بين المراحل (ECL Change).
- الاحتفاظ بمعلومات التعثر ودراسة الحسابات التي سيتم استبعادها خارج الميزانية والحسابات التي سيتم شطب الدين عنها.
- التحديث الدوري لمعدلات التحصيل ونسب الخسارة للقطاعات البنكية اعتمادا على البيانات التاريخية ضمن المنهجية المعتمدة .
- تحديد الحسابات التي انطبق عليها مفهوم التعثر على مستوى البنك.

مسؤوليات الدائرة المالية

- تحديد الادوات المالية التي تخضع لمخصص خسائر الائتمان وذلك حسب ما اشار اليه المعيار المحاسبي رقم ٩.
- توزيع المحافظ والتصنيفات ضمن القطاعات البنكية واعتمادها ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- مطابقة الارصدة المحاسبية للأدوات المالية الخاضعة للاحتساب مع الاستاذ المحاسبي الخاص بالبنك ومقارنة مع نتائج احتساب المعيار ٩.
- المشاركة في إعداد ومراجعة الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.
- إعداد الأفصاحات الدورية للمرحلة الأولى (Stage1) .

مسؤوليات دائرة الخزينة والاستثمار

- مراجعة وتحديث التصنيفات الائتمانية الخارجية للبنوك والمؤسسات المالية.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل والمخصصات المحتسبة عليها.
- اعداد نموذج/نماذج الاعمال الذي يحدد اهداف واسس اقتناء وتصنيف الادوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى وبما يلبي متطلبات معيار ٩.
- المشاركة في اعداد الافصاحات الدورية المتعلقة بالاستثمارات لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

دائرة تقنية المعلومات

- إدارة عمليات تحميل البيانات المالية وغير المالية والملفات اللازمة من الأنظمة البنكية والأنظمة المساندة المطلوبة لعملية الاحتساب.
- إدارة النظام والتواصل مع الشركة المزودة في حال وجود أية أخطاء أو عطل في النظام .
- ادارة خصائص وصلاحيات المستخدمين User Profile وحسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك.
حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، نظراً للتطورات الأخيرة الناتجة من تأثير جائحة كورونا, قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي (الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة) المستخدمة في احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بالإضافة الى مراجعة القيمة الإحتمالية المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية :

- الاردن :Jordan للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- فلسطين :Palestine للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- قبرص :Cyprus للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- امريكا الشمالية North America: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- منطقة اوروبا واسيا الوسطى : Europe &Central Asia للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك
- منطقة اسيا الشرقية ومنطقة الباسفيك .East Asia & Pacific : للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك
- المنطقة العربية:Arab World للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك .

كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

- الاردن Jordan : للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد .
- الشركات التابعة داخل الاردن Subsidiaries: للتعرضات الممنوحة من خلال الشركات التابعة.
- فلسطين Palestine: للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد.
- قبرص Cyprus: للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

فيما يلي تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــــار (مدققة)
نقد في الخزينة	٥٥,٨٤٤,٦٥٩	٥٨,٢٣٠,٩٧٣
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
- حسابات جارية	٦,٩٩٣,٥٥٦	٥,٣٧٧,٥٣٣
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣١,٠٠٨,٠٥٥	٣٨,٤٤٥,١٢٦
- متطلبات الإحتياطي النقدي	٨٤,٣٨٦,٦٦٥	١١٠,٢٧١,١٥٦
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	١٢٢,٣٨٨,٢٧٦	١٥٤,٠٩٣,٨١٥
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٧٨,٢٣٢,٩٣٥	٢١٢,٣٢٤,٧٨٨

- بإستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار الظاهرة ضمن ودائع لأجل و خاضعة لإشعار لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

ان الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى البنوك المركزية هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الأولى (فردي)	المرحلة الثانية (فردي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	١٥٤,٠٩٣,٨١٥	-	-	١٥٤,٠٩٣,٨١٥	٢٠٥,٤٠٧,٢٨٤
الأرصدة الجديدة خلال الفترة/السنة	٣٨,٠٩٣,١٨٢	-	-	٣٨,٠٩٣,١٨٢	٤١,١٠٧,٤٩٦
الأرصدة المسددة خلال الفترة/السنة	(٦٩,٧٩٨,٧٢١)	-	-	(٦٩,٧٩٨,٧٢١)	(٩٢,٤٢٠,٩٦٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	١٢٢,٣٨٨,٢٧٦	-	-	١٢٢,٣٨٨,٢٧٦	١٥٤,٠٩٣,٨١٥

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البند	بنوك ومؤسسات مصرفية				المجموع	
	محلية		خارجية			
	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣٧,٦٤٠	١٠٨,٧٦١	٥١,٨٤٣,٣٠٧	٤٠,٦٨٣,٦٧٥	٥١,٩٨٠,٩٤٧	٤٠,٧٩٢,٤٣٦
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر او اقل	-	٢,١١٨,٠٠٠	٥٧,١١١,٠٢٠	٩٢,٩٠٦,٠٥٠	٥٧,١١١,٠٢٠	٩٥,٠٢٤,٠٥٠
المجموع	١٣٧,٦٤٠	٢,٢٢٦,٧٦١	١٠٨,٩٥٤,٣٢٧	١٣٣,٥٨٩,٧٢٥	١٠٩,٠٩١,٩٦٧	١٣٥,٨١٦,٤٨٦
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٨٦١	١,٢٥٠	٢٦,٧٨٢	٢٧,٩٠١	٢٧,٦٤٣	٢٩,١٥١
	١٣٦,٧٧٩	٢,٢٢٥,٥١١	١٠٨,٩٢٧,٥٤٥	١٣٣,٥٦١,٨٢٤	١٠٩,٠٦٤,٣٢٤	١٣٥,٧٨٧,٣٣٥

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥١,٩٨٠,٩٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٤٠,٧٩٢,٤٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٢٩,١٥١	-	-	٢٩,١٥١	٢٦,٩٨٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة	٥٢٣	-	-	٥٢٣	٣,٣٠٥
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والايداعات المسددة	(٢,٠٣١)	-	-	(٢,٠٣١)	(١,١٣٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٢٧,٦٤٣	-	-	٢٧,٦٤٣	٢٩,١٥١

فيما يلي الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الأولى (فردي)	المرحلة الثانية (فردي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	١٣٥,٨١٦,٤٨٦	-	-	١٣٥,٨١٦,٤٨٦	١٧٣,٥٩٥,١٦٨
الأرصدة والايداعات الجديدة خلال الفترة	١٩,٤٣٤,٥٠٦	-	-	١٩,٤٣٤,٥٠٦	٣٣,١٩٧,١٦٩
الأرصدة والايداعات المسددة	(٤٦,١٥٩,٠٢٥)	-	-	(٤٦,١٥٩,٠٢٥)	(٧٠,٩٧٥,٨٥١)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	١٠٩,٠٩١,٩٦٧	-	-	١٠٩,٠٩١,٩٦٧	١٣٥,٨١٦,٤٨٦

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البند	بنوك ومؤسسات مصرفية				المجموع	
	محلية		خارجية			
	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
إيداعات تستحق خلال فترة:						
من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٩٦٨,٤٥٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	٧,٩٦٨,٤٥٠	٨,٥٤٥,٠٠٠
من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	-	-	-	-	-	-
من ٩ أشهر إلى سنة	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٩٦٨,٤٥٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	٧,٩٦٨,٤٥٠	٨,٥٤٥,٠٠٠
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	٦,٨٧٧	٢٤,٠٧٤	١٧,١٩٧	٢٤,٠٧٤	٢٤,٠٧٤
المجموع	-	٤,٩٩٣,١٢٣	٧,٩٤٤,٣٧٦	٣,٥٢٧,٨٠٣	٧,٩٤٤,٣٧٦	٨,٥٢٠,٩٢٦

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٢٤,٠٧٤	-	-	٢٤,٠٧٤	٢٤,٠٧٤
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٢٤,٠٧٤	-	-	٢٤,٠٧٤	٢٤,٠٧٤

ان الحركة الحاصلة على الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الأولى (فردي)	المرحلة الثانية (فردي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٨,٥٤٥,٠٠٠	-	-	٨,٥٤٥,٠٠٠	١٩,٤٣٨,٦٥٣
الأرصدة والايداعات الجديدة خلال الفترة	٧,٩٦٨,٤٥٠	-	-	٧,٩٦٨,٤٥٠	٣,٥٤٥,٠٠٠
الأرصدة والايداعات المسددة خلال الفترة	(٨,٥٤٥,٠٠٠)	-	-	(٨,٥٤٥,٠٠٠)	(١٤,٤٣٨,٦٥٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧,٩٦٨,٤٥٠	-	-	٧,٩٦٨,٤٥٠	٨,٥٤٥,٠٠٠

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــــار (مدققة)
الأفراد (التجزئة) :		
حسابات جارية مدينة	١,٥٣٥,٨٨٣	١,٧٦٢,٤٥٥
قروض وكمبيالات *	٣٢٠,٥١٦,٨٧١	٣٢٥,٢٣٥,٥٤٨
بطاقات إئتمان	١٠,٤٥١,١١٦	١١,٢٧٧,٧٣٧
القروض العقارية	٣١٦,١٠٥,٧٨٢	٣١٤,٨٨٧,٩٢١
الشركات :		
أ - **الشركات الكبرى :**		
حسابات جارية مدينة	١٣٢,٦١٧,٧١٠	١٣٩,٧٩٧,٩٢٥
قروض وكمبيالات *	٥٣٠,٢٧٥,٢٥٦	٤٧٩,٦٤٩,٧٩٧
ب – مؤسسات صغيرة ومتوسطة :		
حسابات جارية مدينة	٣٤,٩٥٩,١١١	٣٧,٤٨٧,٣٦٨
قروض وكمبيالات *	١٤٦,٧٢١,٤٤٤	١٣٠,٦١٤,١٧٠
الحكومة والقطاع العام	٢٣,٦٥٢,٥٥٣	٢٢,٩٨٠,٦٤١
المجموع	١,٥١٦,٨٣٥,٧٢٦	١,٤٦٣,٦٩٣,٥٦٢
(ينزل): مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٦٥,١٩٤,٧٧١)	(٧٠,٦٠١,٠٤٧)
فوائد معلقة	(٢٠,٣٣١,٠٥٠)	(٢٣,٣٥٤,٩٣٢)
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	١,٤٣١,٣٠٩,٩٠٥	١,٣٦٩,٧٣٧,٥٨٣

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٨,٠٠١,٥١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١٥,٦١٢,٩٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١١٣,٨٢٩,٣٠٨ دينار أي ما نسبته ٧,٥٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٩١,٨٧٩,٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٦,٢٨٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٩٦,٠٣٥,١١٠ دينار أي ما نسبته ٦,٤١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٧٥,٢٨٩,٤٦٩ دينار أي ما نسبته ٥,٢٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٢٦,٦٢٩,٠٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١٠٩,٨٠٧,٦٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩)، علما بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة بشكل تجميعي هي كما يلي:

البند	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانـون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(فردي)	(فردي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي التعرضات في بداية الفترة/ السنة	١,٢١٨,٨٤٩,١٩١	١٥٢,٩٦٤,٦٩٦	٩١,٨٧٩,٦٧٥	١,٤٦٣,٦٩٣,٥٦٢	١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢
التعرضات الجديدة خلال الفترة/ السنة	١٨٩,٦٤٠,٣٤٩	١٣,٨٢٣,٣٩٣	٤,٠٥٥,٦٤٢	٢٠٧,٥١٩,٣٨٤	٢٩٣,٨٧٠,٧٩٠
التعرضات المسددة خلال الفترة/ السنة	(١٢١,٩٨٥,٢٥٨)	(٩,٥٢٧,٧٩٥)	(٤,٤٦٣,٨٥٩)	(١٣٥,٩٧٦,٩١٢)	(٣٣٤,٥٥١,٨٣٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٦,٠٩٤,٨٥٣	(١٥,٢٣٤,٥٣٤)	(٨٦٠,٣١٩)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٠,٠١٩,٦٢٣)	٣١,٠٨٦,٣٢٠	(١,٠٦٦,٦٩٧)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٠٥٦,٨٦٦)	(٤٠,٥٧٠,٤٥٦)	٤٢,٦٢٧,٣٢٢	-	-
التسهيلات المعدومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(٥٧,٨٥٣)	(١٨,٣٤٢,٤٥٥)	(١٨,٤٠٠,٣٠٨)	(١٦,١٤٢,٢٦٥)
اجمالي التعرضات في نهاية الفترة/ السنة	١,٢٧٠,٥٢٢,٦٤٦	١٣٢,٤٨٣,٧٧١	١١٣,٨٢٩,٣٠٩	١,٥١٦,٨٣٥,٧٢٦	١,٤٦٣,٦٩٣,٥٦٢

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

البند	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)					
	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد كما في بداية الفترة	٢١,١٤٥,٧٧٥	٦,٤٩٦,٩٥٥	٢٩,٥٦٨,٢٠٥	١٣,٢٩٧,٥٣٥	٩٢,٥٧٧	٧٠,٦٠١,٠٤٧
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٠٢٢,٦٤٠	٤٩١,٧٢٩	٣,٤٣٣,٣١١	٣٣٦,٩٤٩	-	٥,٢٨٤,٦٢٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,١٣٥,٩٤١)	(٦٧٧,٥٩١)	(٤٧٦,٧٠٨)	(٥٥٢,٤٧٧)	-	(٢,٨٤٢,٧١٧)
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	١,٣٧١,٠٧٩	٢٠٤,٨٩١	١٥,٠٥٨,٧٦٥	٢٨٧,٥٠٤	-	١٦,٩٢٢,٢٣٩
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥١٦,٥٩٦	٣٥٦,٤٧١	٢٠,٤٤٠	٢٧,٨٣٣	-	٩٢١,٣٤٠
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦١٣,٦٢٠)	(٣٩٧,٣٣٦)	(١,٨٤٨,٨٩١)	(٣٨,٩١٨)	-	(٢,٨٩٨,٧٦٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٩٧,٠٢٤	٤٠,٨٦٥	١,٨٢٨,٤٥١	١١,٠٨٥	-	١,٩٧٧,٤٢٥
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٥,٥٠٢,٥١٤)	(٧٢٨,٦٥٣)	(٢,٢٠٧,٧٩٨)	(٣,٤١٤,٣٧٣)	-	(١١,٨٥٣,٣٣٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	(٨٨٥,٧٨٧)	٤٠١,٤٩٩	(١٣,٦٧٩,٢٩٥)	١,٤٤٧,٦٤٤	٥,٨١٥	(١٢,٧١٠,١٢٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٢٣,٦٣٢)	(١,٨٥٣)	(٨٨,٣٥٦)	(٧٥٧)	-	(٢١٤,٥٩٨)
	(٢٩,٣٦٣)	-	٤١,٧٩٣	(٤,٧٩٧)	-	٧,٦٣٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥,٨٦٢,٢٥٧	٦,١٨٦,٩٧٧	٣١,٦٤٩,٩١٧	١١,٣٩٧,٢٢٨	٩٨,٣٩٢	٦٥,١٩٤,٧٧١
إعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٥,٨٦٢,٢٥٧	٦,١٨٦,٩٧٧	٣١,٦٤٩,٩١٧	١١,٣٩٧,٢٢٨	٩٨,٣٩٢	٦٥,١٩٤,٧٧١
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩(مدققة)					
	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٩٧١,٩٧٨	٤,٧٨٨,١١٦	٣٧,٤٢١,٩٣٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	٨٤,٩٩٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٧٨٤,١٠٣	٧٣٦,٣٣٤	٢,٧٤٩,٩٢٥	١,٦٤٦,٢٠١	-	٨,٩١٦,٥٦٣
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(٢,٣٢٤,٦٨٩)	(٨٣٣,٦٤٨)	(٤,٧١٢,٥٩٢)	(٢,٥٤٥,٢١٩)	-	(١٠,٤١٦,١٤٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٦٤٨,٧٠٥	١٠٨,٤٥٩	(٧,٥١٩)	١١٦,١٤٩	-	٨٦٥,٧٩٤
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩١٠,٠٥٧)	(١٠٢,٥١٥)	(١١٨,٠٨٤)	(١١٦,٠١٩)	-	(١,٢٤٦,٦٧٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٢٦١,٣٥٢	(٥,٩٤٤)	١٢٥,٦٠٣	(١٣٠)	-	٣٨٠,٨٨١
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١٦٢,٧٩٧)	(٣٣٥,٩٢٩)	(٨,٩٠٣,٢٤٠)	(٦٣٢,٠٩٥)	-	(١٠,٠٣٤,٠٦١)
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٨٦٦,٠٨٦	٣٠٨,٢٩٨	٢,٦٥٤,٩٩١	٨٨٢,٢٤٧	-	٥,٧١١,٦٢٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٠٦,٦٧٢)	١,٧٩٢,٩٠٤	(٧٠,٦٦٠)	١٩٩,٢٧٨	٧,٥٨٣	١,١٢٢,٤٣٣
التسهيلات المعدومة	(١٢٦,٥٧٢)	(٧,٧٧٧)	(١٥٠)	(٦٨,٣٧٠)	-	(٢٠٢,٨٦٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٥,٦٦٢)	٤٨,٦٥٧	٤٢٧,٩٩٧	(٦٦,٧٧٨)	-	٣٥٤,٢١٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١,١٤٥,٧٧٥	٦,٤٩٦,٩٥٥	٢٩,٥٦٨,٢٠٥	١٣,٢٩٧,٥٣٥	٩٢,٥٧٧	٧٠,٦٠١,٠٤٧
إعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى إفرادي	٢١,١٤٥,٧٧٥	٦,٤٩٦,٩٥٥	٢٩,٥٦٨,٢٠٥	١٣,٢٩٧,٥٣٥	٩٢,٥٧٧	٧٠,٦٠١,٠٤٧
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى ٢,٨٤٢,٧١٧ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١٠,٤١٦,١٤٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة هي كما يلي:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)					
الرصيد في بداية الفترة	٤,١٧٩,٤٢٩	٢,٤٦١,٢٩٤	١٠,٨٢٧,٣٣٢	٥,٨٨٦,٨٧٧	٢٣,٣٥٤,٩٣٢
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	٧٠٢,١٩١	٦٢٦,٠٣٥	١,٩٠٦,١٥٢	٩٩٠,٥٤٨	٤,٢٢٤,٩٢٦
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٧١,٨٠١)	(١٥٥,٠٨٩)	(٢٩٨,٢٦٧)	(١٢١,٦٧٧)	(٦٤٦,٨٣٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٢١	٩,٩١٢	(٦٤١)	٣,٨٠٥	١٣,١٩٧
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	٣٤,٦٨١	(٧٢,٢٦٧)	(٤,٥٩٤,٩٧٥)	٢,٥٩٢	(٤,٦٢٩,٩٦٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٤,٨٠٢)	٦٢,٣٥٥	٤,٥٩٥,٦١٦	(٦,٣٩٧)	٤,٦١٦,٧٧٢
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢,٢٩١,٠٤٥)	(٥٦٦,٦٥٢)	(١,١٩٣,٠٤٨)	(٢,٢٨٤,٢٧٤)	(٦,٣٣٥,٠١٩)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٧٧,١٧٢)	(٨٠٨)	-	(٨٨,٩٧٥)	(٢٦٦,٩٥٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٣٤١,٦٠٢	٢,٣٦٤,٧٨٠	١١,٢٤٢,١٦٩	٤,٣٨٢,٤٩٩	٢٠,٣٣١,٠٥٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٦٣٤,٥٠٢	١,٨٩٤,٦٠١	١١,٣٠٦,٩٧٦	٥,٠٢١,٣١١	٢٠,٨٥٧,٣٩٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٨٣٣,٨٤٦	١,١٨٩,٩٣٠	٤,٣٢٩,٣١٤	١,٩٩٣,٤٨٨	٩,٣٤٦,٥٧٨
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٩٠,٦٢٢)	(١٧٨,٧٤٥)	(٧١,٧٧٨)	(٥٨٧,٩٤٢)	(٩٢٩,٠٨٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٨٠٢	١٤,٣٥٢	-	-	٢٢,١٥٤
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	٨,٦٩٥	(١٣,٦٤٦)	(٥٠١,٥٦٧)	١٠,٨٤٨	(٤٩٥,٦٧٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٦,٤٩٧)	(٧٠٦)	٥٠١,٥٦٧	(١٠,٨٤٨)	٤٧٣,٥١٦
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٧٦,٠١١)	(٤٢٨,٢٨٨)	(٤,٦١١,٣٤٢)	(١٤٤,٠٠٥)	(٥,٢٥٩,٦٤٦)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٢٢,٢٨٦)	(١٦,٢٠٤)	(١٢٥,٨٣٨)	(٣٩٥,٩٧٥)	(٦٦٠,٣٠٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,١٧٩,٤٢٩	٢,٤٦١,٢٩٤	١٠,٨٢٧,٣٣٢	٥,٨٨٦,٨٧٧	٢٣,٣٥٤,٩٣٢

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــار (مدققة)
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٨,٧٠٧,٧٣٩	٨,٩٤٥,٢٦٥
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٦,١٠٠,٨١٦	١٦,٠٦٨,٧٧٧
صندوق استثماري	-	-
	٢٤,٨٠٨,٥٥٥	٢٥,٠١٤,٠٤٢

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٤٨٣,٦٨٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٦٨٥,٤٩٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩).

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
أذونات وسندات خزينة	٦٨٧,٢٩٦,٨٢٢	٦٣٦,٥١٨,٩٤٩
أسناد قروض الشركات	١٢١,٦٢٨,١٦٢	١١٨,٧٩٥,٠٠٠
	٨٠٨,٩٢٤,٩٨٤	٧٥٥,٣١٣,٩٤٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٨٥٤,٣٧١)	(٤١٩,٩٧٦)
	٨٠٨,٠٧٠,٦١٣	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣
ذات عائد ثابت	٨٠٨,٠٧٠,٦١٣	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣
المجموع	٨٠٨,٠٧٠,٦١٣	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣
أذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية	٨٠٨,٠٧٠,٦١٣	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة	٤١٩,٩٧٦	-	-	٤١٩,٩٧٦	٣٨٨,٨١٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة/السنة	٤٣٤,٣٩٥	-	-	٤٣٤,٣٩٥	٣٣,٣٩٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-	(٢,٢٢٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٥٤,٣٧١	-	-	٨٥٤,٣٧١	٤١٩,٩٧٦

ان الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الأولى (فردي)	المرحلة الثانية (فردي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة	٧٥٥,٣١٣,٩٤٩	-	-	٧٥٥,٣١٣,٩٤٩	٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة/السنة	١٥١,٥٤٣,٨٦٤	-		١٥١,٥٤٣,٨٦٤	٢٦٢,١٩٢,٠٩٣
الاستثمارات المستحقة	(٩٧,٨٥٩,٩٥٢)	-	-	(٩٧,٨٥٩,٩٥٢)	(١٦١,٦٢٢,٩٩٩)
التغير في القيمة العادلة	(٧٢,٨٧٧)	-	-	(٧٢,٨٧٧)	٢٠,٤٥٦
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	٨٠٨,٩٢٤,٩٨٤	-	-	٨٠٨,٩٢٤,٩٨٤	٧٥٥,٣١٣,٩٤٩

١١- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي *	٩٠,٨٠٠,٧٣٩	٨٩,٦١٠,٦٧٠
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة	٢٠,٩٦٨,٠٨٢	١٦,٨١٨,٤٨٣
شيكات وحوالات برسم القبض	٦,٢٨٢,١٨٥	١١,٥٥٣,٧١٦
ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي	١٠,٩٣٧,٤٥٩	١١,٦٨١,٢٩٤
مصروفات مدفوعة مقدماً	٦,٠٤٠,٦٨١	٢,٨٠٣,٢٩٧
مدينون مختلفون	٣,٢٠٣,٢٣٨	٣,٠٩٨,٠٥٠
ايجارات مدفوعة مقدماً	٧١٣,٧٣٠	٧٠٥,٤٨٢
تأمينات مستردة - بالصافي	٣٠٠,٢٢٠	٢٧٥,٤٣٤
سلف مؤقتة	٢,١٣٨,٧٧٢	١,٧٢٨,٦٩٥
أخرى	٨٥,٤٤٢	٧٧,٦١٩
المجموع	١٤١,٤٧٠,٥٤٨	١٣٨,٣٥٢,٧٤٠

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

	عقارات مستملكة	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٨٩,٦١٠,٦٧٠	٨٤,١٠٧,٢٦٨
اضافات	٢,٣٨١,٧٧٥	٩,٦٢٥,٩٢٢
استبعادات	(٩٠٥,٢٠٢)	(٣,٨٦٥,٨٢٣)
خسارة التدني	(٤٠٦,٠٠٣)	(٥٧٥,٣٦١)
خسارة تدني مستردة	١١٩,٤٩٩	٣١٨,٦٦٤
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٩٠,٨٠٠,٧٣٩	٨٩,٦١٠,٦٧٠

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

فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٩,٨٤٧,٦٤٤	٩,٨٧٤,٩٧٤
المخصص خلال الفترة/ السنة	-	-
مخصص عقارات مباعة خلال الفترة/السنة	(٢٨,٨٥١)	(٢٧,٣٣٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة /السنة	٩,٨١٨,٧٩٣	٩,٨٤٧,٦٤٤

١٢- ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)					
حسابات جارية وتحت الطلب	١٨٦,٤٩٢,٨٤٢	١١٤,٥٧٢,٩٣٤	١٤٤,٥٣٨,٨٧٩	٨,٩٢٣,٥٣٠	٤٥٤,٥٢٨,١٨٥
ودائع التوفير	٢٣٨,١٥٨,٣٢٠	-	-	-	٢٣٨,١٥٨,٣٢٠
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٦٨٧,٧٤٩,٩١٥	٢٢٥,٧٣٥,٨٥٢	١٤٢,٣٤٦,٧٩٥	٧٧,٧١٢,٩٩٢	١,١٣٣,٥٤٥,٥٥٤
	١,١١٢,٤٠١,٠٧٧	٣٤٠,٣٠٨,٧٨٦	٢٨٦,٨٨٥,٦٧٤	٨٦,٦٣٦,٥٢٢	١,٨٢٦,٢٣٢,٠٥٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)					
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧٣,٨٤٦,٧٥٣	١٢٩,٢٥٤,٣٠١	١٤٥,٢٤٧,٢٣٣	١٣,٥٨٧,٨٤٠	٤٦١,٩٣٦,١٢٧
ودائع التوفير	٢٣٤,١٥١,١٣٤	-	-	-	٢٣٤,١٥١,١٣٤
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧٣١,٤٤٠,٦٢٤	٢٢١,٢٦٧,٣٢٠	١٤٧,٤٣٩,٥١٨	٦٧,٧٨٥,٦٥٣	١,١٦٧,٩٣٣,١١٥
	١,١٣٩,٤٣٨,٥١١	٣٥٠,٥٢١,٦٢١	٢٩٢,٦٨٦,٧٥١	٨١,٣٧٣,٤٩٣	١,٨٦٤,٠٢٠,٣٧٦

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٨٤,٤٣٨,٤٢٣ دينار أي ما نسبته ٤,٦٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٧٨,٦٥٥,٤٠٤ دينار أي ما نسبته ٤,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٤٠,١٩٨,٥٣٤ دينار أي ما نسبته ٢٩,٥٨ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٥٤٥,٥٠٢,٧٧٠ دينار أي ما نسبته ٢٩,٢٦٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٦٨,٣٩٧ دينار أي ما نسبته ٠,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣,٣٦٩,٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٠,١٨٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٣,٤٠٩,١٢٦ دينار أي ما نسبته ١,٨٣٪ من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣١,٣٨٠,١٢٤ دينار أي ما نسبته ١,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

١٣- أموال مقترضة

	المبلغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض
	دينار						
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)							
البنك المركزي الأردني	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	٢٥	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥٤	٦/٧٩
البنك المركزي الأردني	١,٢١٢,٧١٥	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦/١٤٣
البنك المركزي الأردني	١,٥٦٦,٠٠٠	١٤	٨	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٦/١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,٣٠٥,٠٠٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥٩	٦/١٦٦
البنك المركزي الأردني	٢١,٨١١,٥٣٢	-	-	تجدد بشكل شهري	-	١/٨٧٠	٤/٦٩٢
البنك المركزي الأردني	٦٥,٠١٥,٦٧٢	-	-	تجدد بشكل شهري	-	٢	-
البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية	٤,٠٥١,٤٢٩	٧	٧	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٨	١٢-٩
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٦-٤/٣	٨/٥-٤/٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٦,٥٦٦,٧٨٠	٢٤	٢٤	٢٢ تموز ٢٠٢٢	-	٦/١٢٥	١٠/١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٩,٠٨١,٨٧١	٢٤	١٣	٢٢ تموز ٢٠٢٢	-	٦/٢٥	١٠/١٧
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	٢٥ آب ٢٠٢٠ و ٣ أيار ٢٠٢٣ و١٢ أيار ٢٠٢٣ و ٣ تشرين الأول ٢٠٢٠ و ١ تموز ٢٠٢١ و ٢٤ أيلول ٢٠٢١ و ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١ و ١٧ حزيران ٢٠٢١	-	٦/٢-٤/٦	١٠/١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٧٥٣,٠١٥	-	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٦/٧٥	١٨-١٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٥,٤٢٩,٥٢٨	-	-	٣٢ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٦/٥	١٨-١٥
	٢٢٠,٧٩٣,٥٤٢				-		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)							
البنك المركزي الأردني	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣٠	٢٦	دفعات نصف سنوية	-	٣,٨٥	٦,٧٩
البنك المركزي الأردني	٤٤١,٣٩٣	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦,١٤٣
البنك المركزي الأردني	٤٣٧,٩٨٦	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٢	٦,١٤٣
البنك المركزي الأردني	١,٧٥٥,٠٠٠	١٤	٩	دفعات نصف سنوية	-	٢,٥	٦,١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,٣٠٥,٠٠٠	٢٠	٢٠	تجدد بشكل شهري		٣,٩	٦,١٦٦
البنك المركزي الأردني	١٥,٣٠٠,٨٤١	-	-	تجدد بشكل شهري		١,٨٧٠	٤,٦٩٢
البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية	٥,٠٦٤,٢٨٦	٧	٥	دفعات نصف سنوية	-	٤,١٨	١٢-٩
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٦-٤,٣	٨,٥-٤,٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٢,٢٨٧,٦١٣	٢٤	١٥	٣٠حزيران٢٠٢١	-	٦,٥٠	١٠,١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٨,٩١٩,٨٤٤	٢٤	٢٤	٣٠ايار٢٠٢١	-	٦	١٠,١٧
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	٣ من أيار ٢٠٢٠ و ١١ من أيار ٢٠٢٠ و ٣ من تشرين أول ٢٠٢١ و ٢٤ من أيلول ٢٠٢١ و ٢٨ من كانون أول ٢٠٢١	-	٦,٢-٤,٧٥	١٠,١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٥,١٩١,٢٣٦	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٧	١٨-١٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	١٠٦,٥٢٧	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦,٧	١٨-١٥
	١٤٥,٠٠٩,٧٢٦				-		

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٢٢٠,٧٩٣,٥٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١٤٥,٠٠٩,٧٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٤- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة	١٠,٠٩٧,٩٢١	٧,٢٢٢,٥٥١
ضريبة الدخل المدفوعة للفترة / للسنة	(١٠,٥٦١,٧٦٧)	(١١,٠٠١,٩٣٢)
ضريبة الدخل الفترة/ السنة	٤,١٠٩,٣٧٠	١٢,٧٠٩,٨٥٤
ضريبة دخل سنوات سابقة	٢٩٢,٩٧٣	١,١٦٧,٤٤٨
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	٣,٩٣٨,٤٩٧	١٠,٠٩٧,٩٢١

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مراجعة غير مدققة)
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	٤,١٠٩,٣٧٠	٦,٦٩٣,٠٥٠
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة	٢٩٢,٩٧٣	-
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة	(٥٣,٧٤٢)	(١٣٥,٩٥٨)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة	٤٧,٦٠٥	٨٨,٧٩٩
	٤,٣٩٦,٢٠٦	٦,٦٤٥,٨٩١

- ان نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع الأردن هي ٣٨٪ و التي تمثل ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ 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 ٢٠١٤ لفروع الأردن.
- السنوات المالية ٢٠١٥ و٢٠١٦: تم تدقيق هذه السنوات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي بواقع ١,٤٧٩,٣١٠ دينار ومبلغ ٨٠٥,٧١٩ دينار على التوالي. قام البنك بالاعتراض على القرار واتخذ الإجراء القانوني برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وما زالت القضية منظورة لدى محكمة البداية الضريبية. وفي رأي البنك والمستشار الضريبي إنه لا داعي لاحتساب مخصص اضافي.
- السنة المالية ٢٠١٧: تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ بموعده ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- السنة المالية ٢٠١٨: تم التنسيب من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بفتح الملف من قبل الموظف المناب.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٨.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٧.
- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٨.
- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٨ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (الشركة الاهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٧ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لمراجعة السجلات بعد.

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
نسبة ضريبة الدخل		
فروع الاردن	٣٨٪	٣٨٪
فروع البنك في فلسطين	٢٨,٧٩٪	٢٨,٧٩٪
فرع البنك في قبرص	١٢,٥٪	١٢,٥٪

تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة .

١٥- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	دينار	دينار
شيكات وحوالات برسم الدفع	٦,٦٣٠,١٧٥	٤,٩٢٤,١١٨
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٤١٥,٦٩٣	٧١٩,٥٠٩
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	٩,٣٥٩,١٠٩	١٠,٢٨٠,٦٦٥
أمانات مؤقتة	١٠,٥٤٥,١٤٩	٥,٥٦٦,٨٥٣
دائنون مختلفون	٣,٢٦٢,٤١٠	٢,٦٦٣,٢٨٤
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٥,٣٨٣,٦٢٥	٤,٥٢٥,١٦١
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	١,٣٩٧,٨٩٣	١,٨١٩,٥٥٠
شيكات متأخرة الدفع	١,٦١٩,٤٠٣	١,٨٤٦,٢٦١
التزامات عقود الإيجار	٧,٩٧١,٠٦٣	٩,٢١٤,٣٩١
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	٦٣,٧٥٠	٩٩,٥٨٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة	٥,٠٢٠,٧٧٨	٣,٣٧٣,٩٥٣
والسقوف الغير مستغلة *		
اخرى	١١٤,٢٨١	٣٧١,٣٥٤
	٥١,٧٨٣,٣٢٩	٤٥,٤٠٤,٦٨٤

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة	١,١٨٨,٢٧٤	١,١٧٣,٨٩٠	١,٠١١,٧٨٩	٣,٣٧٣,٩٥٣	١,٨٣٣,٣١٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة	١,٠٧٩,٧٨٩	٤٥٩,٢٥٥	١٠٧,٧٨١	١,٦٤٦,٨٢٥	١,٤٩٦,٠٥٣
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤١,٢٣٧	(٤١,٢٣٧)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٦٥٢)	٢٥,٧٢٧	(٢٠,٠٧٥)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤٣)	(٨,١٢٠)	٨,١٦٣	-	-
الأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٧,٠٠٧)	٢١,٨٦٥	٦٧,١٤٩	٦٢,٠٠٧	(٢,٧٦٩,٧٢٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١١,٦٢٨)	٧,٧٤٦	(٥٨,١٢٥)	(٦٢,٠٠٧)	٢,٨١٤,٥٤٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	-	-	-	-	(٢٤٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٢,٢٦٤,٩٧٠	١,٦٣٩,١٢٦	١,١١٦,٦٨٢	٥,٠٢٠,٧٧٨	٣,٣٧٣,٩٥٣

* إن الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات غير المباشرة هي كما يلي:

البند	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(فردي) دينـار	(فردي) دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة	٤٦٧,٢٠٣,٣٧٧	٥٣,٨٧٧,١٣٠	٣,٠٥٤,٧٩٦	٥٢٤,١٣٥,٣٠٣	٤٨١,٩٨٠,٧٣٥
التسهيلات الجديدة خلال الفترة/ السنة	٤٠,٩٥٨,٣٥٣	٢٩,٣٦٦,١٢٤	٣٠٨	٧٠,٣٢٤,٧٨٥	٣٥٥,٣٠٣,٢٥٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة/ السنة	(٨١,٩١٩,٩١٥)	(١٤,٤٠٠,٤٧٦)	(٣٣٤,٩٢٥)	(٩٦,٦٥٥,٣١٦)	(٣١٣,١٤٨,٦٨٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٣٨٣,٠٩١	(١,٣٨٣,٠٩١)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,١٠٠,٣٢٨)	٢,١٢٧,٨٢٨	(٢٧,٥٠٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٠,٤٤٥)	(٢٢٤,٩٩٠)	٢٤٥,٤٣٥	-	-
اجمالي التعرضات في نهاية الفترة / السنة	٤٢٥,٥٠٤,١٣٣	٦٩,٣٦٢,٥٢٥	٢,٩٣٨,١١٤	٤٩٧,٨٠٤,٧٧٢	٥٢٤,١٣٥,٣٠٣

١٦- إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	(٧,٣٨٨,٤١٢)	(٣,٢٢٥,٨٧٨)
أسهم مباعة	-	٦٨
صافي خسائر غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل	(٢٠٦,٤٤٨)	(٤,١٦٢,٦٠٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	(٧,٥٩٤,٨٦٠)	(٧,٣٨٨,٤١٢)

١٧ - الأرباح المدورة والموزعة

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٣٤,١٣٨,٥٩٨	٣٤,٨١٦,٣٤٥
الربح للفترة/السنة	-	٢٢,٢٣٦,٣٨٥
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٦٨)
أرباح موزعة	-	(١٩,٢٩٣,٧٥٠)
(المحول) الى الاحتياطيات	-	(٣,٦٢٠,٣١٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٣٤,١٣٨,٥٩٨	٣٤,١٣٨,٥٩٨

- بموجب تعميم السادة البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩.
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٪ من رأس المال والبالغة ١١,٦ مليون دينار و ٤٪ أسهم مجانية من رأس المال والبالغة ٧,٧ مليون دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٨.

١٨- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
تسهيلات ائتمانية مُباشرة		
للأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	٩٦,٤٣٣	١٨٠,٠٢٩
قروض وكمبيالات	١٤,٠٨٦,١٤٣	١٦,٢٢٢,١٥٢
بطاقات ائتمان	١,٠٣١,٨٤٣	٩٩٧,١٦٨
القروض العقارية	١١,٩٠٨,٠٤٣	١٣,١٤٧,٦٧٠
الشركات		
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٥,٩٦٤,٩١٣	٧,٩٠٥,٥٨٥
قروض وكمبيالات	١٥,٠٧١,٩٩٤	١٥,٧٥٧,٩٢١
مؤسسات صغيرة ومُتوسطة		
حسابات جارية مدينة	١,٦٢٠,٣٢٤	٢,٥٢١,٠٢٦
قروض وكمبيالات	٦,٧٨٢,٩٤٤	٦,٤٦٠,٢٠٦
الحكومة والقطاع العام	٧٦٧,٩٦٦	٥٥٩,٨٦٥
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٩٤,٤٧٧	٢٨٠,٧٤٨
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومُؤسسات مصرفية	٤٨٨,٩٩٣	١,٣٨٢,٢٤١
موجودات مالية بالكلفة المُطفأة	١٩,٣٩٠,٥٨٣	١٦,٩٩٣,٣٧١
	٧٧,٤٠٤,٦٥٦	٨٢,٤٠٧,٩٨٢

١٩- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)
ودائع بنوك ومُؤسسات مصرفية	٢,٢٢٧,٠٦١	٢,٨٨٦,٩٩٣
ودائع عملاء :		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٠٢,٥٢٥	٣٣٧,٢٨١
ودائع توفير	٦٤,٤٠٠	٦٨,٨١٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢٢,٨٠٩,٣٤٩	٢٦,١٧٤,٤٢١
تأمينات نقدية	٢,٦٩٠,٩٥٠	٤,٢٥٥,٦٤٧
أموال مُقترضة	٤,١٦٢,٠٢٣	٣,٧٨٦,٦٣٩
فوائد إطفاء التزامات عقود الإيجار	٢٠٤,٢٣٢	١٧١,٠٢٢
إسناد قرض	٨٠٧,٨٧٧	٩٤٣,٤٩٣
رسوم ضمان الودائع	١,٣٦٥,١٨٣	١,٥١٢,٤٦١
	٣٤,٤٣٣,٦٠٠	٤٠,١٣٦,٧٧٣

٢٠- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)
خسائر ائتمانية متوقعة:		
على الأرصدة والايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية	(١,٥٠٨)	٤٤٧
على التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٦٥٤,٠٢٧	٢,٢٨١,١٣٢
على موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٣٤,٣٩٥	١٨,٧٦٤
على تسهيلات غير مباشرة والسقوف غير المستغلة	١,٦٤٦,٨٢٥	٧٦,١٥١
	٨,٧٣٣,٧٣٩	٢,٣٧٦,٤٩٤

٢١- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)
الربح للفترة	٦,٢٠٩,٤٧١	١١,٣٩٤,٠٦٣
المُتوسط المرجح لعدد الاسهم	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك أساسي ومخفض	٠/٠٣١	٠/٠٥٧

٢٢- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــــار (مراجعة غير مدققة)
النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٧٨,٢٣٢,٩٣٥	٢٠٩,٤٨٦,٠٤٧
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٠٩,٠٦٤,٣٢٤	١٥٤,٠٧٠,٨٠٢
ينـــزل: ودائع البنوك والمُؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(١٣٨,٥٣٧,٣٥٦)	(٩٢,٨١٥,٤٥١)
ينزل: أرصدة مقيدة السحب	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)
	١٣٨,١٢٤,٩٠٣	٢٦٠,١٠٦,٣٩٨

٢٣- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال الى تحقيق الأهداف التالية:
* التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
* المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
* الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية راس المال ربعيا. حسب تعليمات البنك المركزي الحد الادنى لمعدل كفاية راس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك الى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكلة راس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل, هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكلة راس المال خلال الفترة.

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:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	بالآف الدنانير الأردنية	
	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
حقوق حملة الأسهم العادية		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠٠,٦٥٥	٢٠٠,٦٥٥
الأرباح المدورة	٣٤,١٣٩	٣٤,١٣٩
صافي أرباح الفترة	٦,٢١٠	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٧,٥٩٥)	(٧,٣٨٨)
الاحتياطي القانوني	٦٠,٩٦٤	٦٠,٩٦٤
الاحتياطي الاختياري	١٥,٧٦٢	١٥,٧٦٢
احتياطيات أخرى	٣,٦٧٨	٣,٦٧٨
اجمالي رأس المال الأساسي للاسهم العادية	٣١٣,٨١٣	٣٠٧,٨١٠
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
الشهرة والموجودات غير الملموسة	(١١,٦٤٥)	(١٣,٥٠٢)
الأرباح المقترح توزيعها	(٦,٠٢٠)	-
المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي	(٨,٠١٢)	-
الاستثمارات المتبادلة في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية وشركات التامين	(٣,٥٧٥)	(٣,٥٧٥)
الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن ١٠٪	(١,٠٤٠)	(٣,٥١٦)
موجودات ضريبية مؤجلة	(٩,٥٤٧)	(٩,٥٤١)
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	٢٧٣,٩٧٤	٢٧٧,٦٧٦
رأس المال الإضافي		
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)	٢٧٣,٩٧٤	٢٧٧,٦٧٦
الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
المخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى	٨,٢٦٣	٦,٤٢٥
قرض مساند*	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
صافي رأس المال المساند	٢٣,٢٦٣	٢١,٤٢٥
رأس المال التنظيمي	٢٩٧,٢٣٧	٢٩٩,١٠١
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,٩٢٧,٦٥١	١,٩٠٩,٤٥٧
نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET1) (٪)	١٤,٢١٪	١٤,٥٤٪
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)	١٥,٤٢٪	١٥,٦٦٪

* 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 اليها هامش ٢٪ بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال.

٢٤- 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 والعملات الاجنبية: يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الاجنبية.
- أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والادارة العامة والادارات المساندة.

	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	إدارة الخزينة والاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مراجعة غير مدققة)
إجمالي الدخل	١٤,٤٦٦,٢٥٨	٨,٧٥٨,٣٢٣	١٧,٧٤٧,١٠٨	١١,٧٨٧,٤٥٢	٨٩٩,٨١٦	٥٣,٦٥٨,٩٥٧	٥٧,٢٧١,١٤٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٨١٤,٩٠٢)	(٩٤٧,٢٢٣)	(٦,٥٣٨,٧٢٧)	(٤٣٢,٨٨٧)	-	(٨,٧٣٣,٧٣٩)	(٢,٣٧٦,٤٩٤)
نتائج أعمال القطاع	١٣,٦٥١,٣٥٦	٧,٨١١,١٠٠	١١,٢٠٨,٣٨١	١١,٣٥٤,٥٦٥	٨٩٩,٨١٦	٤٤,٩٢٥,٢١٨	٥٤,٨٩٤,٦٥٠
صافي (مصاريف) غير موزعة	-	-	-	-	-	(٣٦,٤٠٠,٠٥٨)	(٣٦,٥٨٠,٧٨٧)
مخصصات أخرى	-	-	-	-	(٦١٤,٣٣٦)	(٦١٤,٣٣٦)	(٢٥٩,٠٢١)
حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة	-	-	-	٢,٦٩٤,٨٥٣	-	٢,٦٩٤,٨٥٣	(١٤,٨٨٨)
الربح للفترة قبل الضرائب	١٣,٦٥١,٣٥٦	٧,٨١١,١٠٠	١١,٢٠٨,٣٨١	١٤,٠٤٩,٤١٨	٢٨٥,٤٨٠	١٠,٦٠٥,٦٧٧	١٨,٠٣٩,٩٥٤
ضريبة الدخل						(٤,٣٩٦,٢٠٦)	(٦,٦٤٥,٨٩١)
الربح للفترة						٦,٢٠٩,٤٧١	١١,٣٩٤,٠٦٣
معلومات أخرى							
مصاريف رأسمالية						٢,٤٩٥,٤٩١	٥,٢١١,٧٩٧
الإستهلاكات والاطفاءات						٥,٧٦٥,٨٥٧	٥,٨٣١,١٤٧

	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	الخزينة و إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
إجمالي موجودات القطاع	٥٩٥,٧٩٥,١٣٤	٢١٩,٠١٩,٦١٣	٦٤٣,٧٤٩,١٢٦	١,١٠١,٨١٨,٨٣٢	٢٥٢,٩٣١,٩٠٦	٢,٨١٣,٣١٤,٦١١	٢,٧٦٢,٨٢٣,٥٢٥
إجمالي مطلوبات القطاع	١,١٧٤,٧٦٤,٩٦٧	٣٤٧,٦٢٤,٥٧٧	٥١٩,٣٧٢,٦٢٥	٣٧٣,٢٥٦,٩٧٩	٨٤,٤٨٢,٥٧٣	٢,٤٩٩,٥٠١,٧٢١	٢,٤٥٥,٠١٣,٦٥٨

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:

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
موجودات البنك	٢,٤٣٢,١٣٨,١١٢	٢,٣٩٥,٢٧٩,٨٨٦	٣٨١,١٧٦,٤٩٩	٣٦٧,٥٤٣,٦٣٩	٢,٨١٣,٣١٤,٦١١	٢,٧٦٢,٨٢٣,٥٢٥

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
إجمالي الدخل	٤٨,٤٣٧,٥٢٥	٥١,٩١٥,١٠٧	٥,٢٢١,٤٣٢	٥,٣٥٦,٠٣٧	٥٣,٦٥٨,٩٥٧	٥٧,٢٧١,١٤٤
المصروفات الرأسمالية	١,٦٩٤,٨٨٨	٤,١٢٧,٩٠٩	٨٠٠,٦٠٣	١,٠٨٣,٨٨٨	٢,٤٩٥,٤٩١	٥,٢١١,٧٩٧

توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة):

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات ومرافق عامة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٣٨٨,٢٧٦	-	١٢٢,٣٨٨,٢٧٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٩,٠٦٤,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٠٦٤,٣٢٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٩٤٤,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٤٤,٣٧٦
التسهيلات الائتمانية	١٩,١٥٤,٨٤٤	١٤٦,٦٦٥,٢٠٣	٣١٠,٦٦٩,٧٦٩	٤٧٣,٤٧٥,٤٥٧	٤٣,٤٦٧,٢٧٢	١٢٤,٨٩٠,١٣٣	٨,٥٦١,١٥٦	٢٨٠,٨٧١,٩١٠	٢٣,٥٥٤,١٦١	-	١,٤٣١,٣٠٩,٩٠٥
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٢٠,٧٧٣,٧٩١	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٧,٢٩٦,٨٢٢	-	٨٠٨,٠٧٠,٦١٣
الموجودات الأخرى	٢٠,٩٦٨,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٦٨,٠٨٢
الإجمالي / للفترة الحالية	٢٧٧,٩٠٥,٤١٧	١٤٦,٦٦٥,٢٠٣	٣١٠,٦٦٩,٧٦٩	٤٧٣,٤٧٥,٤٥٧	٤٣,٤٦٧,٢٧٢	١٢٤,٨٩٠,١٣٣	٨,٥٦١,١٥٦	٢٨٠,٨٧١,٩١٠	٨٣٣,٢٣٩,٢٥٩	-	٢,٤٩٩,٧٤٥,٥٧٦
الكفالات المالية	٢٢٣,٦٢٧,٩١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٣,٦٢٧,٩١٦
الاعتمادات المستندية	٩٨,١٣٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,١٣٣,٢٤٩
الالتزامات الأخرى	١٧١,٠٢٢,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧١,٠٢٢,٨٢٨
المجموع الكلي	٧٧٠,٦٨٩,٤١٠	١٤٦,٦٦٥,٢٠٣	٣١٠,٦٦٩,٧٦٩	٤٧٣,٤٧٥,٤٥٧	٤٣,٤٦٧,٢٧٢	١٢٤,٨٩٠,١٣٣	٨,٥٦١,١٥٦	٢٨٠,٨٧١,٩١٠	٨٣٣,٢٣٩,٢٥٩	-	٢,٩٩٢,٥٢٩,٥٦٩

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (٩) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة):

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
مالي	٦٩٦,٣٠١,٩٤٤	٧٢,٥٥٦,٨٢٤	١,٨٣٠,٦٤٢	٧٧٠,٦٨٩,٤١٠
صناعي	١١٣,٧١١,٨٨٤	٩,٧٦٦,٠١٠	٢٣,١٨٧,٣٠٩	١٤٦,٦٦٥,٢٠٣
تجارة	٢٦٢,٧٨٩,٠٩١	٤٠,٧٢٥,٥٤١	٧,١٥٥,١٣٧	٣١٠,٦٦٩,٧٦٩
عقارات	٤٢٤,١٣٣,٧٩٥	٣٩,٩٦٤,٥٩٨	٩,٢٧٧,٠٦٤	٤٧٣,٤٧٥,٤٥٧
زراعة	٤٢,٢٣٩,٧٠٩	١,٠٥٤,١٥٦	١٧٣,٤٠٧	٤٣,٤٦٧,٢٧٢
خدمات ومرافق عامة	١٠٦,٤٤٩,٢٢٣	١٦,٣٠٢,٣٧٧	٢,١٣٨,٥٣٣	١٢٤,٨٩٠,١٣٣
أسهم	٨,٠٢٠,٧٤٤	-	٥٤٠,٤١٢	٨,٥٦١,١٥٦
أفراد	٢٧٠,٢١٧,٣٠٩	٩,٥٦٦,٥٦٦	١,٠٨٨,٠٣٥	٢٨٠,٨٧١,٩١٠
حكومة وقطاع عام	٨٣٣,٢٣٩,٢٥٩	-	-	٨٣٣,٢٣٩,٢٥٩
أخرى	-	-	-	-
المجموع	٢,٧٥٧,١٠٢,٩٥٨	١٨٩,٩٣٦,٠٧٢	٤٥,٤٩٠,٥٣٩	٢,٩٩٢,٥٢٩,٥٦٩

أ. اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تصنيفها
	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	٪
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣٢,٤٨٣,٧٧١	(٢٤,٧١٨,٦٧٠)	١١٣,٨٢٩,٣٠٩	٤٠,٧٠٠,٣٠٦	١٥,٩٨١,٦٣٦	٦,٤٩٪
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١٣٢,٤٨٣,٧٧١	(٢٤,٧١٨,٦٧٠)	١١٣,٨٢٩,٣٠٩	٤٠,٧٠٠,٣٠٦	١٥,٩٨١,٦٣٦	
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	٦٩,٣٦٢,٥٢٥	٥١٩,٧٤٧	٢,٩٣٨,١١٤	٢١٧,٩٣٥	٧٣٧,٦٨٢	١,٠٢٪
المجموع الكلي	٢٠١,٨٤٦,٢٩٦	(٢٤,١٩٨,٩٢٣)	١١٦,٧٦٧,٤٢٣	٤٠,٩١٨,٢٤١	١٦,٧١٩,٣١٨	

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية (فردي)	المرحلة الثالثة (فردي)	المجموع	نسبة الخسارة الائتمانية التي تم تصنيفها
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	٪
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٢٤,٧١٨,٦٧٠)	٤٠,٧٠٠,٣٠٦	١٥,٩٨١,٦٣٦	(٢,٨٩٨,٧٦٥)	١,٩٧٧,٤٢٥	(٩٢١,٣٤٠)	٪ (٥,٧٦٥)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	
مجموع التعرضات داخل قائمة المركز المالي	(٢٤,٧١٨,٦٧٠)	٤٠,٧٠٠,٣٠٦	١٥,٩٨١,٦٣٦	(٢,٨٩٨,٧٦٥)	١,٩٧٧,٤٢٥	(٩٢١,٣٤٠)	
مجموع التعرضات خارج قائمة المركز المالي	٥١٩,٧٤٧	٢١٧,٩٣٥	٧٣٧,٦٨٢	(٢٣,٦٣٠)	(١١,٩١٢)	(٣٥,٥٤٢)	٪ (٤,٨١٨)
المجموع الكلي	(٢٤,١٩٨,٩٢٣)	٤٠,٩١٨,٢٤١	١٦,٧١٩,٣١٨	(٢,٩٢٢,٣٩٥)	١,٩٦٥,٥١٣	(٩٥٦,٨٨٢)	

توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة):

	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٣,٩٧٤,٦١٨	٣٨,٠٩١,٨١١	٣٢١,٨٤٧	-	-	-	١٢٢,٣٨٨,٢٧٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٦,٧٧٩	١٢,٦٥٧,١٠٣	٥٦,٥٩٨,١٦٥	١٥٣,١٠٧	-	٣٩,٥١٩,١٧٠	١٠٩,٠٦٤,٣٢٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٧,٩٤٤,٣٧٦	-	-	-	٧,٩٤٤,٣٧٦
التسهيلات الائتمانية	١,٢٤٢,٠٦٧,٩٨٨	١٦٨,١٦٤,٦٨٦	٢١,٠٧٧,٢٣١	-	-	-	١,٤٣١,٣٠٩,٩٠٥
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٧٦٣,٨٣٤,٤٠٧	٤٤,٢٣٦,٢٠٦	-	-	-	-	٨٠٨,٠٧٠,٦١٣
الموجودات الأخرى	١٨,٧٦٠,٤٩٥	٢,١٢٤,٧٢٤	٨٢,٨٦٣	-	-	-	٢٠,٩٦٨,٠٨٢
الإجمالي / للسنة الحالية	٢,١٠٨,٧٧٤,٢٨٧	٢٦٥,٢٧٤,٥٣٠	٨٦,٠٢٤,٤٨٢	١٥٣,١٠٧	-	٣٩,٥١٩,١٧٠	٢,٤٩٩,٧٤٥,٥٧٦
الكفالات المالية	٢١٦,٢٣٢,٦٦٣	٦,٩٥٤,٥٠١	٤٤٠,٧٥٢	-	-	-	٢٢٣,٦٢٧,٩١٦
الاعتمادات المستندية	٩٢,٨٦٥,٢١٣	٥,٢٦٨,٠٣٦	-	-	-	-	٩٨,١٣٣,٢٤٩
الالتزامات الأخرى	١٤٦,٦٤١,٤٢٠	١٠,٥٤٦,١٣٩	١٣,٨٣٥,٢٦٩	-	-	-	١٧١,٠٢٢,٨٢٨
المجموع الكلي	٢,٥٦٤,٥١٣,٥٨٣	٢٨٨,٠٤٣,٢٠٦	١٠٠,٣٠٠,٥٠٣	١٥٣,١٠٧	-	٣٩,٥١٩,١٧٠	٢,٩٩٢,٥٢٩,٥٦٩

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة):

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
داخل المملكة	٢,٣٤٠,٧٣٢,٦٠٩	١٨١,٤٧٨,١٦٤	٤٢,٣٠٢,٨١٠	٢,٥٦٤,٥١٣,٥٨٣
دول الشرق الأوسط	٢٧٨,٢٧٩,٢٥٠	٦,٥٧٦,٢٢٧	٣,١٨٧,٧٢٩	٢٨٨,٠٤٣,٢٠٦
أوروبا	٩٨,٤١٨,٨٢٢	١,٨٨١,٦٨١	-	١٠٠,٣٠٠,٥٠٣
آسيا	١٥٣,١٠٧	-	-	١٥٣,١٠٧
أفريقيا	-	-	-	-
أمريكا	٣٩,٥١٩,١٧٠	-	-	٣٩,٥١٩,١٧٠
المجموع	٢,٧٥٧,١٠٢,٩٥٨	١٨٩,٩٣٦,٠٧٢	٤٥,٤٩٠,٥٣٩	٢,٩٩٢,٥٢٩,٥٦٩

٢٥- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة وتم ادراجها ضمن المرحلة الأولى واحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

	الشركات الحليفة	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	أخرى*	المجموع	
						٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة:							
تسهيلات ائتمانية	-	٣,٠٤٠,٩٩٦	٩,٦١٧,٦٠٤	٤,٢٩٣,٧٩١	٧٧,٤٢٥,٤٨٣	٩٤,٣٧٧,٨٧٤	٩٨,٩٥٤,٢٩٤
ودائع	٤,٨٣٤,٣٧٨	٢,٠٠٨,٤٣٤	٤٠,٠٨٦,٩٩٥	٢,٣٠٠,٣٥٧	٢٣,٧٧٧,١٢٥	٧٣,٠٠٧,٢٨٩	٦٥,٠٤١,١٠٦
تأمينات نقدية	-	-	٢٠٠,٦٠٠	٤٤٨,٢٥٢	٦,٠٣٦,٣٤٩	٦,٦٨٥,٢٠١	٧,٣١٢,٨٢٤
موجودات بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٣,٥٥٩,٩٣٢	٣,٥٥٩,٩٣٢	٣,٥٧٦,٧٧٦
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة:							
تسهيلات غير مباشرة	٥٠,٠٠٠	٨٥٤,٠٠٠	٥١,٠٠٠	٣,٣٥٠	٢,٦٣٤,٥٤٤	٣,٥٩٢,٨٩٤	٣,٨٥٥,٢٦١

	للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (مراجعة غير مدققة)					
	٢٠٢٠	٢٠١٩				
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموحدة:	دينـــار	دينـــار				
فوائد وعمولات دائنة	١٤٢	٨٦,٨٠٩	٤٠٥,٢٨٩	١١٧,٨٦٩	٢,٠١٧,٩٠٠	٢,٦٢٨,٠٠٩	٣,٠١٨,٧٦٨
فوائد وعمولات مدينة	٩٩,١٧٨	١٦,١٥٤	١,٠٦٣,٠١١	٢٢,٩٥٨	٣٨٦,٨٧١	١,٥٨٨,١٧٢	١,٥٤٩,٣٤٣

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

- 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 ٢٠٢٠، 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 ٢٪ إلى ١٢,٥٪.
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر ٪ إلى ٦,٥٪.

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

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
رواتب ومكافآت اخرى	١,٨٥٤,٩٧١	١,٨٥٦,٣٨٧
بدل سفر وتنقلات و مياومات	٧,٦٩٠	٣٤,٧٠٩
	١,٨٦٢,٦٦١	١,٨٩١,٠٩٦

٢٦- رأس المال

يبلغ راس المال المصرح به ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ دينار موزعاً على ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بموجب تعميم السادة البنك المركزي الأردني ٤٦٩٣/١/١ تاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ فقد تقرر تأجيل قيام البنوك بتوزيع الأرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩.

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٪ من رأس المال والبالغة ١١,٥٧٦,٢٥٠ دينار و٤٪ أسهم مجانية من رأس المال والبالغة ٧,٧١٧,٥٠٠ دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٨.

٢٧ - الاحتياطيات

لم يقم البنك باقتطاع الاحتياطيات القانونية للفترة وفقا لأحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

٢٨ - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
اعتمادات:		
اعتمادات صادرة	٥٨,٧١٩,٩٢٥	٦٠,١٢٧,٠٠٦
اعتمادات واردة	٥١,٣٩٧,٣٦٢	٣٦,١٨١,٩٥٨
قبولات	٣٩,٦٩٢,٢٩٠	٧١,٥٦٤,٧٨٢
كفالات :		
- دفع	١١٢,٢١٠,٣٢٢	١١٥,٥٤٨,٦٦٧
- حسن تنفيذ	٨٤,٢١٣,٣٧٣	٨٥,١٧٥,٨٠١
- أخرى	٢٩,٩٦٤,٠٨٨	٢٩,٧٦٨,١٩٤
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١٧٣,٠٠٤,٧٧٤	١٦١,٩٥٠,٨٥٣
	٥٤٩,٢٠٢,١٣٤	٥٦٠,٣١٧,٢٦١

٢٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة علـى البنك ٣,٢٤٤,٨٥٤ دينـار كما فـي ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣,٣٣٤,٠٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩) ، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانـه لن يترتب على البنك التزامات تفـوق المخصـص المأخـوذ لهـا والبالـغ ٤٤٢,٩٩٢ دينار كما فـي ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٤٤٢,٣٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٣٠- 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 حـول كيفيـة تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مدققة)				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
اسهم متوفر لها أسعار سوقية	٨,٧٠٧,٧٣٩	٨,٩٤٥,٢٦٥	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صندوق استثماري	-	-	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٦,١٠٠,٨١٦	١٦,٠٦٨,٧٧٧	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٤,٨٠٨,٥٥٥	٢٥,٠١٤,٠٤٢				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		٣١ كانـون الأول ٢٠١٩		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مدققة)	دينـار (مدققة)	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					المستوى الثاني
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية	٣١,٠٠٨,٠٥٥	٣١,٠١١,٨٩٧	٣٨,٤٤٥,١٢٦	٣٨,٤٥٣,٥٢٩	المستوى الثاني
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٧,٠٠٨,٧٠٠	١١٧,٠٢٣,٢٩٠	١٤٤,٣٠٨,٢٦١	١٤٤,٤٤٩,٠٨٣	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٤٣١,٣٠٩,٩٠٥	١,٤٣٨,٨٣١,٠٦١	١,٣٦٩,٧٣٧,٥٨٣	١,٣٧٥,١٠٥,٠٠٣	المستوى الثاني
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	٨٠٨,٠٧٠,٦١٣	٨١٩,٨٦٣,٤٩٢	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣	٧٦٥,٩٠٧,٦٦٤	المستوى الثاني
موجودات مستملكة مقابل دين	٩٠,٨٠٠,٧٣٩	١٠٥,٥٩١,٦٣٦	٨٩,٦١٠,٦٧٠	١٠٤,٢٢٣,٥٥٦	المستوى الأول والثاني
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٧٨,١٩٨,٠١٢	٢,٥١٢,٣٢١,٣٧٦	٢,٣٩٦,٩٩٥,٦١٣	٢,٤٢٨,١٣٨,٨٣٥	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					المستوى الثاني
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥١,٥٠٠,٩٥٧	١٥٢,٢٣٨,٩٤٩	١٥٠,١٤٦,٢٩٠	١٥٠,٨٠٣,٤٢٠	المستوى الثاني
ودائع عملاء	١,٨٢٦,٢٣٢,٠٥٩	١,٨٣٣,٧٩٥,٤٥٤	١,٨٦٤,٠٢٠,٣٧٦	١,٨٧٢,٢٥١,٩٧٧	المستوى الثاني
تامينات نقدية	٢١٦,٤٩٢,٥٨٩	٢١٦,٤٩٧,٣٤٥	٢١١,٧٨٣,٥٩٩	٢١١,٨١٩,٥٨٧	المستوى الثاني
أموال مقترضة	٢٢٠,٧٩٣,٥٤٢	٢٢١,٠٩٦,٢٩٨	١٤٥,٠٠٩,٧٢٦	١٤٥,٤٥٣,٤٣٣	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤١٥,٠١٩,١٤٧	٢,٤٢٣,٦٢٨,٠٤٦	٢,٣٧٠,٩٥٩,٩٩١	٢,٣٨٠,٣٢٨,٤١٧	

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

JORDAN AHLI BANK

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED

FINANCIAL STATEMENTS

30 JUNE 2020

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

Building a better working world

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

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated financial statements of Jordan Ahli Bank (a public shareholding company) and its subsidiaries and foreign branches (the Group) as at 30 June 2020, comprising the interim condensed consolidated statement of financial position as at 30 June 2020 and the related interim condensed 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 condensed consolidated 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 condensed consolidated financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard 34.

Ernst and Young

Amman – Jordan
4 August 2020

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 JUNE 2020

	Notes	30 June 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
ASSETS			
Cash and balances with central banks	5	178,232,935	212,324,788
Balances at banks and financial institutions	6	109,064,324	135,787,335
Deposits at banks and financial institutions	7	7,944,376	8,520,926
Direct credit facilities, net	8	1,431,309,905	1,369,737,583
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	24,808,555	25,014,042
Financial assets at amortized cost, net	10	808,070,613	754,893,973
Investment in associates		1,039,817	3,516,259
Property, equipment and projects under construction, net		90,181,298	91,633,021
Intangible assets, net		11,645,349	13,502,104
Other assets	11	141,470,548	138,352,740
Deferred tax assets		9,546,891	9,540,754
Total Assets		2,813,314,611	2,762,823,525
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Banks' and financial institutions' deposits		151,500,957	150,146,290
Customers' deposits	12	1,826,232,059	1,864,020,376
Margin accounts		216,492,589	211,783,599
Loans and borrowings	13	220,793,542	145,009,726
Subordinated bonds		25,000,000	25,000,000
Sundry provisions		3,760,748	3,551,062
Income tax provision	14	3,938,497	10,097,921
Other liabilities	15	51,783,329	45,404,684
Total Liabilities		2,499,501,721	2,455,013,658
SHAREHOLDERS' EQUITY			
SHAREHOLDERS' OF THE BANK			
Subscribed and paid in capital	26	200,655,000	200,655,000
Statutory reserve	27	60,964,485	60,964,485
Voluntary reserve		15,761,637	15,761,637
Pro-cyclicality reserve		3,678,559	3,678,559
Fair value reserve, net	16	(7,594,860)	(7,388,412)
Profit for the period		6,209,471	-
Retained earnings	17	34,138,598	34,138,598
Total Shareholders' Equity		313,812,890	307,809,867
Total Liabilities and Shareholders' Equity		2,813,314,611	2,762,823,525

The accompanying notes from 1 to 30 form part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE AND SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2020 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months ended 30 June		For the six months ended 30 June	
		2020	2019	2020	2019
		JD	JD	JD	JD
Interest income	18	38,040,338	41,604,247	77,404,656	82,407,982
Less: interest expense	19	15,788,065	20,270,574	34,433,600	40,136,773
Net interest income		22,252,273	21,333,673	42,971,056	42,271,209
Net commission income		2,770,922	3,349,848	6,537,253	7,827,483
Net interest and commission income		25,023,195	24,683,521	49,508,309	50,098,692
Gain from foreign currencies		506,666	541,584	1,198,717	1,175,598
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	9	483,684	595,748	483,684	685,498
Other income		859,022	1,562,262	2,468,247	5,311,356
Gross income		26,872,567	27,383,115	53,658,957	57,271,144
Employees' expenses		9,194,605	10,329,370	19,184,424	20,228,759
Depreciation and amortization		2,884,669	2,832,865	5,765,857	5,831,147
Other expenses		5,467,803	5,012,152	11,449,777	10,520,881
Provision for expected credit losses, net	20	4,304,125	1,038,037	8,733,739	2,376,494
Other provisions		614,336	259,021	614,336	259,021
Total expenses		22,465,538	19,471,445	45,748,133	39,216,302
Operating profit		4,407,029	7,911,670	7,910,824	18,054,842
Bank's share of associate companies' profits (losses)		-	(14,888)	2,694,853	(14,888)
Profit for the period before tax		4,407,029	7,896,782	10,605,677	18,039,954
Income tax expense	14	(3,066,650)	(2,913,169)	(4,396,206)	(6,645,891)
Profit for the period		1,340,379	4,983,613	6,209,471	11,394,063
Profit for the period Attributable to:					
Bank's Shareholders		1,340,379	4,983,613	6,209,471	11,394,063
		1,340,379	4,983,613	6,209,471	11,394,063
				JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share attributable to Bank's shareholders	21			0/031	0/057

The accompanying notes from 1 to 30 form part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2020 (UNAUDITED)

	For the three months ended 30 June		For the six months ended 30 June	
	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	1,340,379	4,983,613	6,209,471	11,394,063
Other comprehensive income items not to be reclassified to profit or loss in subsequent periods				
Change in fair value reserve, net	(280,692)	(651,381)	(206,448)	(3,462,849)
Total comprehensive income for the period	1,059,687	4,332,232	6,003,023	7,931,214
Attributable to:				
Bank's Shareholders	1,059,687	4,332,232	6,003,023	7,931,214

The accompanying notes from 1 to 30 form part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2020 (UNAUDITED)

		Reserves						
	Subscribed and paid in capital	Statutory	Voluntary	Pro-cyclicality reserve	Fair value reserve, net	Retained earnings	Profit for the period	Total shareholders' equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the six months ended 30 June 2020 -								
Balance as at 1 January 2020	200,655,000	60,964,485	15,761,637	3,678,559	(7,388,412)	34,138,598	-	307,809,867
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	6,209,471	6,209,471
Change in fair value reserve, net	-	-	-	-	(206,448)	-	-	(206,448)
Total comprehensive income	-	-	-	-	(206,448)	-	6,209,471	6,003,023
Balance as at 30 June 2020	200,655,000	60,964,485	15,761,637	3,678,559	(7,594,860)	34,138,598	6,209,471	313,812,890
For the six months ended 30 June 2019 -								
Balance as at 1 January 2019	192,937,500	57,344,171	15,761,637	3,678,559	(3,225,878)	34,816,345	-	301,312,334
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	11,394,063	11,394,063
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	68	(68)	-	-
Change in fair value reserve, net	-	-	-	-	(3,462,849)	-	-	(3,462,849)
Total comprehensive income	-	-	-	-	(3,462,781)	(68)	11,394,063	7,931,214
Distributed dividends	-	-	-	-	-	(11,576,250)	-	(11,576,250)
Balance as at 30 June 2019	192,937,500	57,344,171	15,761,637	3,678,559	(6,688,659)	23,240,027	11,394,063	297,667,298

*The Central Bank of Jordan issued circular No. 10/1/7702 dated 6 June 2018, requesting to transfer of the general banking risk reserve balance to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as at 1 January 2018. The circular also instructed for the balance of the general banking risk reserve to be restricted and not distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan. The restricted balance is JD 3,125,029 at 30 June 2020.

- As at 30 June 2020, JD 9,546,891 of the retained earnings balance is restricted against deferred tax assets in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.

- The Pro-cyclicality reserve is restricted to use without prior approval of the Palestinian Monetary Authority.

- The use of the of the fair value reserve negative balance of JD 7,594,860 is prohibited, according to the instructions of Jordan Securities Commission.

The accompanying notes from 1 to 30 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2019 (UNAUDITED)

	Notes	For the six months period ended 30 June 2020	2019
Operating Activities		JD	JD
Profit for the period before tax		10,605,677	18,039,954
Adjustments of non-monetary items			
Depreciation and amortisation		5,765,857	5,831,147
Provision on expected credit losses, net	20	8,733,739	2,376,494
Other provisions		614,336	259,021
Lawsuits and other provisions		313,001	519,745
Gain from sale of property and equipment		(50,036)	(130,684)
Dividends income on financial assets at fair value through OCI		(483,684)	(685,498)
Bank's share of associate companies'(profits) losses		(2,694,853)	14,888
Net interest		(11,608,973)	(8,581,039)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(384,655)	(205,755)
Operating profit before changes in assets and liabilities		10,810,409	17,438,273
Changes in assets and liabilities -			
Balances and deposits at banks and financial institutions (maturing within a period exceeding 3 months)		578,058	6,339,046
Decrease in restricted balances		-	139
Direct credit facilities		(68,226,349)	1,488,638
Other assets		17,444,271	4,616,818
Banks' and financial institutions' deposits maturing within a period exceeding 3 months		(12,547,274)	11,644,267
Customers' deposits		(37,788,317)	(40,065,303)
Margin accounts		4,708,990	6,153,494
Other liabilities		(4,627,289)	(7,800,253)
Sundry provisions		(103,315)	(55,363)
Net cash flows used in operating activities before income tax		(89,750,816)	(240,244)
Income tax paid	14	(10,561,767)	(8,434,262)
Net cash flows used in operating activities		(100,312,583)	(8,674,506)
INVESTING ACTIVITIES			
Financial assets at fair value through OCI		(961)	683
Investing in associates		4,962,962	-
Financial assets at amortized cost		(53,611,035)	(78,294,763)
Dividends income on financial assets at fair value through OCI		483,684	685,498
Purchases of property, equipment, projects under construction, and intangible assets		(2,495,491)	(5,211,797)
Proceeds from sale of properties and equipment		88,148	235,926
Net cash flows used in investing activities		(50,572,693)	(82,584,453)
FINANCING ACTIVITIES			
Increase in loans and borrowings		75,783,816	38,241,980
Distributed dividends		-	(11,576,250)
Net cash flows from financing activities		75,783,816	26,665,730
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		384,655	205,755
Net decrease in cash and cash equivalents		(74,716,805)	(64,387,474)
Cash and cash equivalents, beginning of the period		212,841,708	324,493,872
Cash and cash equivalents, end of the period	22	138,124,903	260,106,398

The accompanying notes from 1 to 30 form part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them

(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 1 December 1996. Moreover, Philadelphia Investment Bank was merged with Jordan Ahli Bank PLC effective from 1 July 2005.

The General Assembly resolved in its meeting held on 29 April 2019 to increase paid-in capital by 4% to become JD 200,655,000 divided into 200,655,000 shares at par value of 1 JD each through the distribution of stock dividend to shareholders from the voluntary reserve. The capital increase was approved by the Companies Controller on 19 May 2019 and the Board of Jordan Securities Commission on 7 July 2019.

The Bank provides all banking and financial services related to its business thought its headquarters, branches in Jordan (53 branches), foreign branches in Palestine and Cyprus (10 branches) and subsidiaries in Jordan.

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

The interim condensed consolidated financial statements have been approved by the Bank's Board of Directors it meeting number 5 held on 29 July 2020.

The fiscal year of the Bank ends on 31 December 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.

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

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

The interim condensed consolidated 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 condensed consolidated financial statements.

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

The interim condensed consolidated 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 2019. In addition, results for the six months period ended 30 June 2020 do not necessarily indicate the expected results for the financial year ending 31 December 2020. No appropriation of the profit has been made for the six months ended 30 June 2020 which is made at the end of the financial year.

(2.2) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies adopted in the preparation of the interim condensed consolidated financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019, except for the followings adoption of new standards effective as at 1 January 2020:

Amendments to IFRS 3: Definition of a Business
The IASB issued amendments to the definition of a business in IFRS 3 Business Combinations to help entities determine whether an acquired set of activities and assets is a business or not. They clarify the minimum requirements for a business, remove the assessment of whether market participants are capable of replacing any missing elements, add guidance to help entities assess whether an acquired process is substantive, narrow the definitions of a business and of outputs, and introduce an optional fair value concentration test.

The amendments are applied to transactions that are either business combinations or asset acquisitions for which the acquisition date is on or after the beginning of the first annual reporting period beginning on or after 1 January 2020. Consequently, the Bank did not have to revisit such transactions that occurred in prior periods. Earlier application is permitted and must be disclosed.

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

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 includes a number of reliefs, which apply to all hedging relationships that are directly affected by interest rate benchmark reform. A hedging relationship is affected if the reform gives rise to uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument. As a result of interest rate benchmark reform, there may be uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument during the period before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an RFR). This may lead to uncertainty whether a forecast transaction is highly probable and whether prospectively the hedging relationship is expected to be highly effective.

The amendments provide temporary reliefs which enable hedge accounting to continue during the period of uncertainty before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an "RFR"). The effective date of the amendments was for annual periods beginning on or after 1 January 2020, with early application permitted. The requirements must be applied retrospectively. However, any hedge relationships that have previously been de-designated cannot be reinstated upon application, nor can any hedge relationships be designated with the benefit of hindsight.

With phase one completed, the IASB is now shifting its focus to consider those issues that could affect financial reporting when an existing interest rate benchmark is replaced with an RFR. This is referred to as phase two of the IASB's project.

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

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

The interim condensed consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries were the Bank holds control over the subsidiaries. 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 2020 are as follows:

Name	Paid-in Capital	Ownership	Company's operation	Date	Country
	JD	%			
Ahli Financial Brokerage Company	3,000,000	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	600,000	100	Finance Technology	2017	Jordan

- The results of the subsidiaries are incorporated into the interim condensed 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 subsidiaries are prepared for the same financial period, using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the subsidiaries are different from those used by the Bank, the necessary adjustments to the interim financial statements of the subsidiaries 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) which are in line with the Central Bank of Jordan regulations.

IFRS (9) – Financial Instruments Methodology: Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation

Risk Management System

Risk management at the Bank reports to the Board of Directors according to Corporate Governance Instructions issued by the Central Bank of Jordan. The Board of Directors takes the responsibility of reviewing and approving risk management's strategy, policies and procedures illustrating the general risk management's framework on an annual basis. The Board of Directors delegates powers of monitoring all risk management activities to the Risk Management Committee established as part of the Board of Directors.

Risks Management

The Bank 's risk management approach is based on experience, knowledge and culture of risks in which each employee is responsible for the potential risks in their scope of work.

Risk management provides independent monitoring and support to establish and disseminate risk management concept at all administrative levels. It also helps proactively in identifying potential losses and setting reactive plans and procedures to be implemented to encounter such risks if they occurred and reduce potential losses.

Risk management Activities are listed in a general risk management policy enabling the Bank to identify risks and set appropriate limits for such risks. The said policy serves as a general framework for managing main risks along with a number of separate policies for all types of risk, including:

- Policies for managing credit risks, market risks and operational risks;
- Liquidity risks policy, interest rates risk policy for the Bank portfolio.
- Policy of internally assessing capital adequacy.
- Stress Testing Policy.
- Credit policies and investment policies complement risks management policy for the purposes of risks control.

The Bank Management pays special attention to Basel Requirements and International best practices for managing risks as they serve as a framework for enhancing the Bank capacity in upgrading the controlling environment and encountering all risks (including operational risks, market risks and credit risks). All practical steps were taken. Specialized units were established to manage all risks. Such units will take the responsibility of recognizing, measuring, managing and controlling all types of risks and determining the extent of compliance with regulations, laws and standards issued by local and international bodies and recognized practices, size of the Bank operations and types of the risks it may encounter.

The risk management team is responsible for performing the following functions:

- Developing the Bank 's Risks Management Framework.
- Developing and implementing risk management's strategy and developing policies and strategies which determine roles and responsibilities of all parties at all administrative levels.
- Developing and reviewing risk management's policies regularly to ensure their effectiveness and amend them accordingly.
- Developing a methodology for internally evaluating the Bank 's capital adequacy. The evaluation methodology must be comprehensive, effective and capable of identifying the risks the Bank may encounter, considering the Bank strategic plan and capital plan.
- Developing a document on the Bank 's acceptable risks.
- Monitoring the level of the Bank 's executive departments' compliance with the specified levels of the acceptable risks.
- Ensuring a business continuity plan is in place and reviewing it regularly.
- Reporting risks resulting from any expansion in the Bank activities to the risks management committee established by the Board of Directors.
- Performing stress tests regularly to measure the Bank 's resilience to shocks and encountering high risks and obtaining the approval of the Board of Directors.
- Submitting regular reports to risks management committee containing information on actual profile risks for all activities of the Bank compared to risk appetite document and following-up addressing negative deviations.
- Verifying the integration of risk measurement mechanisms with the used management information systems.
- Raising awareness on risks management in the Bank units to enhance controlling environment and help staff of all administrative levels in gaining a deep understanding of the risks the Bank encounters.
- Reviewing strategic decisions and making recommendations to avoid risks and optimally utilizing the capital.
- Coordinating with all control departments of the Bank to ensure that the controls are in place or delegating risk management to external parties or insuring them.

Levels of Acceptable Risks

- The process of identifying levels of acceptable risks is performed according to the quantitative measurement methods, nature and risks' distinctiveness. The said process aims to identify the risk levels accepted by the Bank to achieve its strategic objectives. Such limits are reflected in the risk appetite document approved by the Bank and regularly controlled, And the Mechanism to address deviations and violations are conducted, if any.
- The general acceptable risks framework is developed based on the Bank strategic plan, instructions of controls bodies, proper of credit and liquidity risks and the capital is managedin a manner that supports growth and development of the Bank business.

Stress Tests

- Stress tests at the Bank level is an integral part of the risks review and evaluation process. Stress tests provide information on the financial integrity and risks management system at the Bank. Stress tests provide early warning indicators concerning the Bank capital.
- The stress testing is an integral part of the corporate governance system and risks management process as they notify the Bank departments on the impact of unexpected negative events associated with various risks. The stress testing significantly impacts making administrative and strategic decisions and provide the board of directors and the executive management with indicators on the size of the capital required to encounter any losses resulting from shocks and the resulting changes that impact the Bank position and creditworthiness. Stress testing is particularly important owning to their future-oriented nature in evaluating risks, contrary to the forms dependent on historical data that do not consider expected future events.
- Stress testing is carried out at the levels of sensitive and analytical scenarios and their impact is reflected on capital adequacy ratio, profits and losses in a set of levels, including: moderate, medium and severe.
- The results of stress testing are analyzed and evaluated to identify their impact on the type of the Bank assets and financial position either through the size of the expected losses and/or their impact on the Bank reputation and capital adequacy. The results of stress testing are used in capital planning and identification of their impact on generating additional capital according to the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP).
- Assuming scenarios proportionate to the nature and type of risks encountering the Bank from the least influential to the most influential, including scenarios determining size of losses the Bank may bear in order identify uncovered risks. The scenarios' scope is identified accurately, reviewed periodically and amended as per developments at the Bank level, banking industry level and economy level in general.
- Stress testing is performed semi-annually to meet the requirements of the controlling authorities and can be performed more based on the recommendations of the risks management committee based on the conditions of the Banking industry and economy in general. Due to the recent development and the abnormal situation resulted from COVID.19 stress testing was conducted on economic sectors from less to the most affected sectors in order to determine the expected losses from this pandemic which can affect the banks position all financial solvency.

Internal Assessment of Capital Adequacy

The process of internally assessing capital adequacy intends to:

- Use best techniques to manage risks to ensure capital adequacy.
- Identify the responsibilities of the board of directors and the executive management in developing the internal capital assessment process and setting capital objectives that are consistent with the Bank risks and control environment.
- Conduct a comprehensive evaluation of the quantitative and qualitative components of risks the Bank may encounter in current conditions and in stress conditions.
- Address the risks not covered in the first pillar (liquidity risks, interest, concentration, reputation, strategy and business cycle).
- Understand the nature and level of risks the Bank may encounter and the method of associating risks with capital levels.
- Ensure that the Bank 's management is responsible for availability of adequate capital that exceed approved limits to encounter risks.

Non-Performance and Mechanism of Processing by the Bank :

For the purposes of classifying accounts as non-performing or defaulted debts, the instructions of the Central Bank of Jordan or Control Bodies at the branches hosting countries or subsidiary banks concerning debts classification are adhered to.

Irregular/ non-performing facilities are defined as credit facilities that meet the following requirements:

- 90 days or more elapsed upon the maturity of all or one of its installments, irregular payment of the principal and/or interest rates or freezing status of overdraft account.
- Overdraft balance exceeding the allowed limit by 10% or more and for 90 days or more.
- Credit facilities that were expired and not renewed 90 days ago or more.
- Credit facilities granted to any client who declared bankruptcy or to any company that was put in liquidation.
- Credit facilities structured three times within a year.
- Current accounts and overdrawn accounts for 90 days or more.
- The value of guarantees paid on behalf of clients and not debited to their accounts for 90 days or more.

Internal Credit Rating System

The Bank uses Moody's System for Internal Credit Rating to evaluate business clients, identify credit risks and evaluate default probability of the counterparty. The Bank applies internal rating models designed for various categories of clients based on exposure nature, type of borrower and

banking sector managed by the borrower. The Credit Rating System consists of three main models used by business departments to analyze and classify clients based on financial and non-financial data of the clients. Credit Departments review, archive and approve the financial and non-financial data. The System allows selecting one model out of the three models. The model is selected based on availability and clarity of the financial data provided by the client and a set of questions relating to the client activity, including:

Model I: Fundamental Analysis Financials (only):
This model is used if clear, adequate and detailed financial statements (audited or non-audited) are available. They can be used to reflect the client's financial situation. The highest weight is devoted to the financial statements and the client's financial situation in the classification process.

Model II: SME Rating Model- Financial Statements Provided:
This model is used if the provided financial statements are non-detailed (containing some items). They are devoted a lower weight in the classification process and the highest weight is devoted to the quality aspects in classification.

Model III: SME Rating Model- No Financial Statements Provided:
This model is used when the client has not provided financial statements. and risks classification is completely dependent on the quality aspects.

The system is applied to clients' portfolio including large firms, small and medium enterprises in JAB's branches at Jordan, Palestine and Cyprus.

The ratings are detailed below:
The Credit Rating System consists of 10 credit ratings. The default risks increase upward depending on the risk degree. There is a definition for each credit rating as internally approved by the Bank.

Working Mechanism of the System:

- Full details of clients are entered by business departments as they can contact the clients and learn about their conditions and activities.
- Credit Review Department reviews the input data and credit ratings of the clients to ensure the accuracy, objectivity and compatibility of the data entered to the system with the credit data and study provided to the client in general. Override feature may be used by users with credit-related powers to increase or decrease risks degrees according to specified information to estimate the borrower conditions.
- The Credit Rating System maintains a complete record of the risk degrees of the archived accounts for clients, starting from establishment of the credit relationship and regular updates conducted annually at least or reclassifying the client's rating if required.

Application and Initial Recognition

Existing Credit Exposures:

To rate credit exposures through internal rating system, the existing rating of the credit exposure is compared to the rating upon initial recognition by internally prepared studies to document historical information of the risks of each debt to identify risk degree in initial recognition. As for unrated credit exposures in the date of the financial statements, they are included in Phase II until they are duly classified.

New Credit Exposures:

The new accounts must be rated using the internal rating system and their ratings are considered as an initial recognition in the classification date.

Approved Mechanism to Measure Expected Credit Losses (ECL)

- IFRS 9 requirements include measuring expected credit losses (impairment losses/provisions) of credit exposures and debt instruments within the scope of IFRS 9 by considering information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. In addition, IFRS 9 requirements includes a general approach and framework for ECL calculation through a 3-phase approach. As defined by the new standard, recognition of credit impairment is dependent on significant changes affecting the quality of credit risks since initial recognition. Assets are transferred between the three phases according to the changes in the credit risks. ECL is recognized based on the phase the assets are classified under.
- The ECL calculation model for debt instruments was applied to all Jordan branches, subsidiaries and external branches in line with the instructions of the Central Bank of Jordan as well as IFRS 9 requirements.
- The Bank followed an approach to measure ECL on case-by-case basis for credit exposures and debt instruments without identifying common components and specifications on a collective basis. ECL are calculated on the single contract (account) level that shows the impact of an individual details for each contract through identifying ECL formula variables by calculation of Exposure at Default (EAD), Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), time of maturity according to the detailed information in each individual contract.

The following formula was used to calculate ECL:

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

Probability of Default (PD)

- The Transition Matrix is developed for the facilities sector (including large firms and small-sized and medium-sized enterprises) as reflected using the rating data in Moody's System for Internal Credit Rating for one year. The data covers two periods for credit exposures for the Jordan, Palestine and Cyprus branches for each individual client. Probability of default for the Bank ing Sector is determined using Moody's System for Internal Credit Rating and available annual updates which are integrated in the approved ECL model.
- Retail banking transition matrix for branches in Jordan, external branches and subsidiaries is developed based on Delinquency Buckets information for the past 24 Months. Transition matrix is developed based on product type (secured or unsecured products).
- The Transaction Matrix is prepared at the consolidation level for Palestine and Cyprus branches as a result of insufficient individual customer data.
- The Transition Matrix in addition to gathering the Point in Time (PiT) PD rate, Long-Term Default Rates (LTDR) from the Bank 's statements are used in line with Vasicek Model to link macroeconomic variables (growth rates of Gross Domestic Product (GDP) and unemployment rates as per the Bank ing sector) based on 10-year historical data and 5-year economic variable data are used to develop PiT PD for 12 months. PiT PD is modified to reflect the impact of the economic factors for developing Life Time PD by using Markov Chain Model that take statistical variables and past default rates into account.
- The default probability matrix for credit exposures and debt instruments owed by sovereign bodies and banks in all regions of the world is developed by using the transition matrix for sovereign bodies and banks based on reports prepared by Standard & Poor's. PiT PD is extracted through Vasicek Model in which macroeconomic variables are linked (growth rates of Gross Domestic Product (GDP) and as per the region) and based on 10-year historical data and 5-year economic variable data are used to develop PiT PD for 12 months. PiT PD is modified to reflect the impact of the economic factors for developing Life Time PD by using Markov Chain Model which takes statistical variables and past default rates into account.
- PD of degree 5 of risks was applied for all unrated exposures according to the opinion of the consulting firm responsible for its application.

Exposure at Default (EAD)

- EAD is followed based on credit limits available for clients or utilized EAD whichever is greater for direct or indirect exposures. Amounts that may be withdrawn by the debtor in future are considered. The Credit Conversion Factor (CCF) of 100% is applied to indirect facilities (including bank guarantees and documentary credits) and to unutilized credit ceilings.
- The expected life time for debt is considered using behavioral analysis for the period during which the debt remains outstanding, especially revolving exposures, such as overdrafts and credit cards for which a 3-year maturity has been applied.
- The value of unutilized ceilings is proportionately distributed to contracts relating to this ceiling. In other words, the unutilized EAD for the contracts within this ceiling is divided to the total value for utilized contracts within the same ceiling. This mechanism is also applied when guarantees are distributed to ensure proper distribution of credit exposures to corresponding guarantees.

Loss Given Default (LGD)

Portion Not Covered with Guarantees

The historical data of the non-performing credit exposures for portions covered and not covered with guarantees and collections made in the upcoming periods and in 4 years Cut-in Time from default date are used to study and analyze recovery rate for all banking sectors (large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises) and to individually specify LGD percentages. LGD for portions not covered with guarantees for various banking sectors was applied in accordance with the approved procedure by the Bank.

Portion Covered with Guarantees

The managerial LGD model is applied to the portion covered with guarantees. Acceptable financial and non-financial guarantees deemed as credit mitigate such exposures that are legally documented in credit contracts and in contracts where there is no legal impediment preventing access, taking into consideration Hair-cut percentages for each type of acceptable guarantee according Central Bank of Jordan regulations. The following formula is applied to calculate LGD for the portion covered with guarantee as follows:

LGD=1 - (Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation x 100%)

The expected period of time for redemption of collateral for real estate, cars and shares has been taken into consideration and in accordance with the mechanism approved by the Bank.

The loss percentage were identified by assuming defaulting for some banking sectors within the branches of Jordan, the Bank ing group, subsidiaries and foreign branches according to the methodology used in the Bank.

Application Scope

According to the followed approach, credit exposures and financial instruments fall within ECL and in a manner that meet IFRS 9 requirements:

Loans as well as direct and indirect credit facilities

ECLs are calculated based on credit ceilings or utilized exposure whichever is higher to identify EAD by using CCF at 100%. As for Probability Default (PD), matrices developed for banking sectors in the upcoming 12 months or residual lifetime for the credit exposure. Phases required by IFRS 9 are considered to rate credit exposures based on the significant change determinants in credit risks. LGD for the portion uncovered with guarantee is applied as per the review of recovery rate for banking sectors. The acceptable financial and non-financial guarantees will be taken after application of standard hair-cut rates for all types of guarantees.
The current value of the cash flows for the lifetime of the credit are calculated through Effective Interest Rate (EIR) given at the calculation date. It is noteworthy that one-year was used on average for all exposures with no outstanding date.

Debt instruments recorded at the amortized cost or at fair value through the other comprehensive income

- The ECLs are calculated by using the balances of debt instruments and interest is applied to the total debt instrument to calculate EAD. As for PD, the matrices developed for all types of debt instruments are applied and an LGD of 45% was applied.
- The current value of the cash flows for the lifetime of the debt instruments are calculated using Effective Interest Rate (EIR).
- It should be noted that debt instruments (treasury bills) of the Jordanian Government have been treated without calculation of ECL.

Credit exposures by banks, sovereign bodies and financial institutions

The ECLs are calculated by using the balances of credit exposures to calculate EAD. As for PD, the matrices developed for banks, sovereign bodies and financial institutions according to their geographical distribution at local, regional and international levels. An LGD of 45% was applied.

The current value of the cash flows for the lifetime of the credit are calculated through Effective Interest Rate (EIR).

Determinants for significant changes in credit risks

All credit exposures and financial instruments subject to ECL measurement must have specific determinants to be considered as a significant increase in credit risks. Financial instrument and credit exposures are moved through the three phases using the following change determinants at as per the Banking sector:

Variable	Criteria for transitioning to Phase II	Criterion for transitioning to Phase III
Change in the debt instrument/credit exposure credit rating.	- Decline in the credit rating of the credit exposure and debt instruments by two degrees in the credit rating system. Significant or expected decline in the external credit rating.	- Accounts that meet the definition of non-performing debts. - Cases of bankruptcy or companies under liquidation. - The internal credit rating (8-9-10)
Debts without credit rating.	- Absence of a credit rating for credit exposure or debt instrument that subject to internal credit rating.	
Degree of default probability	Clients with credit rating 7	
Accruals	Presence of accruals for duration ranging from 40 to 89 days (Gradually decreased to 30 days)	
Account status/condition	- Accounts meeting the definition of watch list debts.	

All credit exposures that are classified as retail must be treated by individual portfolio method and must have determinants to be considered as a significant increase in credit risks. Credit exposures are moved through the three phases using the following change determinants:

Variable	Criteria for transitioning to Phase II	Criterion for transitioning to Phase III
Accruals	Presence of accruals for duration ranging from 40 to 89 days (Gradually decreased to 30 days)	Accounts meeting the definition of non-performing debts.
Account Status/condition	Accounts meeting the definition of watch list Debts	

Taking into consideration other indicators that are considered appropriate to evaluate the increase in credit risk level or indicate the presence of default in this case the debt should be classified in stage 3 /2 in reference to IFRS 9 and Central Bank of Jordan regulation no. (47/2009).

Application Governance of IFRS 9

Corporate governance is one of the modern management requirements of companies. It plays a fundamental role in identifying responsibilities and relations between parties to achieve the Bank vision and objectives. It also provides the board of directors and the executive management with appropriate tools and means to achieve strategic objectives and ensure creating an effective control environment.

The Bank adheres to corporate governance requirements according to the instructions of the Central Bank of Jordan and best international practices set by Basel Committee. To achieve application governance of IFRS 9, the responsibilities of the board of directors, executive management, involved business units are detailed below.

The Responsibilities of the Board of Directors

- Identifying the Bank 's strategic objectives, directing executive management to formulate and approve strategies that aim at achieving objectives and approving action plans consistent with such strategies.
- Evaluating existing infrastructure, taking decisions concerning changes and improvements to ensure ECLs calculation according to the relevant legislation.
- The executive management supervision committees established by the Board of Directors ensure that internal control systems are in place, ensure availability of policies, plans and procedures and verify compliance with the Bank 's internal policies and application of international standards and relevant legislation.
- Taking procedures for effective monitoring of the IFRS 9 sound application and protection of the systems used in application.
- Ensuring that oversight units (including Risks Management Department and Internal Audit Department) take the necessary actions to validate approaches and systems used in IFRS 9 application and provide necessary support.
- Approving business models used in identifying of objectives of financial instruments' acquisition and classification.
- Adopting appropriate policies and procedures related to IFRS application, exceptional cases and system outputs. An independent party will be responsible for deciding upon exceptions or changes. Such exceptions or changes must be presented to the Board of Directors or the Audit Committee.
- Ensuring that credit rating systems and ECLs calculation systems are in place.

Executive Management

- Providing appropriate infrastructure, making recommendations on changes or improvements that support the through and accurate application of IFRS 9 by qualified professionals and through adequate database and appropriate information system.
- Reviewing regulations, policies, procedures and any relevant standards and identify how appropriate they are for the standard application.
- Distributing tasks and responsibilities and business units' involvement in proper application of the international accounting standard.
- Following up regular reports related to the findings of IFRS 9 application and identifying the impact of its application on the Bank 's financial condition from quantitative and qualitative aspects.
- Setting corrective procedures approved by the Board of Directors.
- Protecting systems used in application process.
- Reflecting IFRS 9 impact on pricing strategies and policies.

Risks Management Department

- Validating the integrity of the approach and system used in IFRS 9 application.
- Regular update of PD matrices at the Bank 's group level and for all sectors and reflecting amendments to the system used in ECLs calculation.
- Regular update of LGD matrix at the Bank 's group level and for all sectors and reflecting outputs to the system used in ECLs calculation.
- Reviewing ICAAP and stress tests to meet IFRS 9 requirements.
- Preparing regular qualitative and quantitative disclosures to meet IFRS 9 requirements.
- Ensuring the validity of the calculated provisions.

Auditing Department

- Validating the integrity of approaches and systems used in the application of IFRS 9 and using sampling to confirm the integrity of the results extracted.
- Ensuring that ECLs are measured for all debt instruments and credit exposures and ensuring adequacy of ECL (impairment loss) monitored by the Bank is measured on each financial statement.
- Verifying the presentation of the required disclosures in accordance with IFRS 9 and as instructed by the Central Bank of Jordan.

Compliance Department

Ensuring compliance with laws, regulations and instructions relating to the preparation of the financial statements, and the application of IFRS 9 and disclosures required under IFRS 7.

Business Department

Setting risk rating degrees in the internal rating system, ensuring that credit ratings defined for credit facilities are updated regularly to reflect the client's credit condition and identifying credit ratings and economic situation in which customer operates.

Credit Group

- Setting indicators to evaluate increase in the credit risks related to credit exposures' ratings in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations and the related accounting standards.
- Ensuring the existence of appropriate credit ratings, accurately reflecting client's credit condition, defining the credit ratings and economic situation of the client's activities and verifying inputs to Moody's System for Internal Credit Rating and ensuring regular updates and archives are made.
- Reviewing and documenting the historical information of the risks of each debt to identify rating in initial recognition.
- Ensuring that the system outputs reflect staging and client's credit risks and reviewing calculated provisions and their changes.
- Ensuring validity of transfer between stages.
- Preparing sheet of transfer between stages (ECL change).
- Preparing regular quantitative disclosures to meet IFRS requirements.

Financial Department

- Identifying financial instruments subject to credit risks allocation according to IFRS 9.
- Distributing portfolios and ratings in banking sectors and inserting them in ECL template.
- Reconciling balances of the calculable financial instruments and the Bank 's general ledger and comparing results of IFRS 9 application with the allocations required under the Central Bank of Jordan regulation no. (47/2009), applying the more conservative approach.
- Participating in the preparation and review of the regular disclosures to comply with applying IFRS 9.

Treasury and Investment Department

- Reviewing and updating the external credit ratings of banks and financial institutions.
- Ensuring that the system outputs reflect staging and client's credit condition and reviewing calculated allocations.
- Developing business model/models specifying objectives and rules of acquisition and rating of financial instruments in manner that meets working requirements and IFRS 9 requirements.
- Participating in the regular disclosures relating to investments to comply with IFRS 9.

Information Technology Department

- Running the download of financial and non-financial information and folders from the Banking systems and supporting the system to perform calculation.
- Managing the system and communicating with the provider in case any errors or malfunctions in the system.
- Managing features and powers of the users in the user profile and according to the approved authority's matrix.

Key Economic Indicators Used in Calculating Expected Credit Losses (ECLs)

Key economic indicators are considered in measuring probability default (PD) for several sectors. Historical information, current conditions and future events expected according to information or meaningful conclusions may be relied upon.

A statistical model with economic single variable is used and macroeconomic variables are relied upon. Macroeconomic variables represent growth rates in GDP and difference in unemployment rates for the past ten years. They are linked with the forecasted economic variable in future for the next five years to reflect the impact of changes to the annual PD rates expected in future. Due to the recent developments and the abnormal situation resulted from COVID-19, the Bank has updated the macroeconomic factors (i.e. GDP and unemployment rates) used for calculating the ECL for the period ended 30 June 2020 in addition to revising the probability weightings assigned to macroeconomic scenarios. GDP for the following sectors and geographical areas were relied upon:

- Jordan: Exposures of debt instruments owed by large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises.
- Palestine: Exposures of debt instruments owed by large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises.
- Cyprus: Exposures of debt instruments owed by large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises.
- North America: Exposures of debt instruments owed by sovereign bodies and banks.
- Europe & Central Asia: Exposures of the debt instruments owed by sovereign bodies and banks.
- East Asia & Pacific: Exposures of the debt instruments owed by sovereign bodies and banks.
- Arab World: Exposures of the debt instruments owed by sovereign bodies and banks.

Differences in annual un-employment rates for the following sectors and geographical areas were relied upon:

- Jordan: exposures given to retail banking sector.
- Subsidiaries in Jordan: Exposures given by the subsidiaries.
- Palestine: Exposures given to retail banking sector.
- Cyprus: Exposures given to retail banking sector.

(5) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

	30 June 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Cash in treasury	55,844,659	58,230,973
Balances with Central Banks:		
- Current accounts	6,993,556	5,377,533
- Time and notice deposits	31,008,055	38,445,126
- Statutory cash reserve requirements	84,386,665	110,271,156
Total balances with central banks	122,388,276	154,093,815
Total cash and balances with central banks	178,232,935	212,324,788

- Excluding the cash reserve with central banks and the capital deposit with the Palestinian Monetary Authority, in the amount of JD 10,635,000 presented within time and notice deposits, there are no restricted cash balances as of June 30, 2020 and December 31, 2019.
- There are no balances, maturing within a period exceeding three months as at 30 June 2020 and 31 December 2019.

The movement on balances with central banks is as follows:

	30 June 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the period/year	154,093,815	-	-	154,093,815	205,407,284
New balances during the period /year	38,093,182	-	-	38,093,182	41,107,496
Withdrawn balances during the period/year	(69,798,721)	-	-	(69,798,721)	(92,420,965)
Balance at the end of the period/year	122,388,276	-	-	122,388,276	154,093,815

(6) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

Item	Banks and financial institutions				Total	
	Local		Foreign			
	30 June 2020	31 December 2019	30 June 2020	31 December 2019	30 June 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Current and term accounts	137,640	108,761	51,843,307	40,683,675	51,980,947	40,792,436
Deposits matures within 3 months or less	-	2,118,000	57,111,020	92,906,050	57,111,020	95,024,050
Total	137,640	2,226,761	108,954,327	133,589,725	109,091,967	135,816,486
Less: Expected credit loss	861	1,250	26,782	27,901	27,643	29,151
	136,779	2,225,511	108,927,545	133,561,824	109,064,324	135,787,335

- Non-interest-bearing balances held at banks and financial institutions amounted to JD 51,980,947 as at 30 June 2020 (31 December 2019: JD 40,792,436).
- There are no restricted balances as at 30 June 2020 and 31 December 2019.

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

	30 June 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the period/year	29,151	-	-	29,151	26,982
ECL for new balances	523	-	-	523	3,305
Recoveries from ECL related to withdrawn balances	(2,031)	-	-	(2,031)	(1,136)
Balance at the end of the period/year	27,643	-	-	27,643	29,151

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

	30 June 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the period/year	135,816,486	-	-	135,816,486	173,595,168
New deposits and balances during the period	19,434,506	-	-	19,434,506	33,197,169
Settled deposits and balances	(46,159,025)	-	-	(46,159,025)	(70,975,851)
Balance at the end of the period/year	109,091,967	-	-	109,091,967	135,816,486

(7) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	Banks and financial institutions					
	Local		Foreign		Total	
Item	30 June 2020	31 December 2019	30 June 2020	31 December 2019	30 June 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Deposits mature during a period:						
From 3 months to 6 months	-	5,000,000	7,968,450	3,545,000	7,968,450	8,545,000
From 6 months to 9 months	-	-	-		-	
From 9 months to 1 year	-	-	-	-	-	-
Total	-	5,000,000	7,968,450	3,545,000	7,968,450	8,545,000
Less: Expected credit loss	-	6,877	24,074	17,197	24,074	24,074
	-	4,993,123	7,944,376	3,527,803	7,944,376	8,520,926

There are no restricted deposits as at 30 June 2020 and as at 31 December 2019.

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

	30 June 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the period/year	24,074	-	-	24,074	24,074
ECL charged for the period	-	-	-	-	-
Balance at the end of the period/year	24,074	-	-	24,074	24,074

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

	30 June 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the period/year	8,545,000	-	-	8,545,000	19,438,653
New deposits during the period	7,968,450	-	-	7,968,450	3,545,000
Balances and deposits settled during the period	(8,545,000)	-	-	(8,545,000)	(14,438,653)
Balance at the end of the period/year	7,968,450	-	-	7,968,450	8,545,000

(8) DIRECT CREDIT FACILITIES – NET

The details of this item are as follows:

	30 June 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Individuals (Retail):		
Overdrafts	1,535,883	1,762,455
Loans and bills *	320,516,871	325,235,548
Credit Cards	10,451,116	11,277,737
Real estate loans	316,105,782	314,887,921
Corporations:		
A- Large corporations	132,617,710	139,797,925
Overdrafts	530,275,256	479,649,797
Loans and bills *		
B- Small and medium enterprises "SMEs"		
Overdrafts	34,959,111	37,487,368
Loans and bills *	146,721,444	130,614,170
Governmental and public sector	23,652,553	22,980,641
Total	1,516,835,726	1,463,693,562
Less: Provision for expected credit losses	(65,194,771)	(70,601,047)
Less: Suspended interests	(20,331,050)	(23,354,932)
Direct credit facilities, net	1,431,309,905	1,369,737,583

* Net of interest and commission received in advance amounted to JD 18,001,519 as at 30 June 2020 (31 December 2019: JD 15,612,939).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 113,829,308 representing 7.5% of total direct credit facilities as at 30 June 2020 (31 December 2019: JD 91,879,675 representing 6.28% of total direct credit facilities).

- Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commissions, amounted to JD 96,035,110 representing 6.41% of total direct credit facilities excluding the suspended interests and commissions as at 30 June 2020 (31 December 2019: JD 75,289,469 representing 5.20% of total direct credit facilities excluding the suspended interests and commissions).

- Non-performing credit facilities transferred to off consolidated statement of financial position items, amounted to JD 126,629,080 as at 30 June 2020 (31 December 2019: JD 109,807,682). These credit facilities are fully covered with the provisions and suspended interests.

- There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian government as at 30 June 2020 and 31 December 2019.

The movement on the direct credit facilities is as follows:

	30 June 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the period/year	1,218,849,191	152,964,696	91,879,675	1,463,693,562	1,520,516,872
New exposures for the period/year	189,640,349	13,823,393	4,055,642	207,519,384	293,870,790
Settled exposures during the period/year	(121,985,258)	(9,527,795)	(4,463,859)	(135,976,912)	(334,551,835)
Transferred to stage 1	16,094,853	(15,234,534)	(860,319)	-	-
Transferred to stage 2	(30,019,623)	31,086,320	(1,066,697)	-	-
Transferred to stage 3	(2,056,866)	(40,570,456)	42,627,322	-	-
Written-off facilities and transferred off statement of financial position items	-	(57,853)	(18,342,455)	(18,400,308)	(16,142,265)
Total balance at the end of period/year	1,270,522,646	132,483,771	113,829,309	1,516,835,726	1,463,693,562

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

	30 June 2020 (Unaudited)					
Item	Individuals	Real estate	Corporate	SMEs	Governmental and public sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the period	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
Provision for expected credit losses on new facilities during the period	1,022,640	491,729	3,433,311	336,949	-	5,284,629
Reversal of provision for expected credit losses	(1,135,941)	(677,591)	(476,708)	(552,477)	-	(2,842,717)
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the period	1,371,079	204,891	15,058,765	287,504	-	16,922,239
Transfer to stage 1	516,596	356,471	20,440	27,833	-	921,340
Transfer to stage 2	(613,620)	(397,336)	(1,848,891)	(38,918)	-	(2,898,765)
Transfer to stage 3	97,024	40,865	1,828,451	11,085	-	1,977,425
Transferred to off statement of financial position	(5,502,514)	(728,653)	(2,207,798)	(3,414,373)	-	(11,853,338)
Changes resulting from adjustments	(885,787)	401,499	(13,679,295)	1,447,644	5,815	(12,710,124)
Written-off facilities	(123,632)	(1,853)	(88,356)	(757)	-	(214,598)
Foreign exchange adjustments	(29,363)	-	41,793	(4,797)	-	7,633
Balance at the end of the period	15,862,257	6,186,977	31,649,917	11,397,228	98,392	65,194,771
Re- allocation:						
Individual	15,862,257	6,186,977	31,649,917	11,397,228	98,392	65,194,771
Collective	-	-	-	-	-	-

	31 December 2019 (Audited)					
Item	Individuals	Real estate	Corporate	SMEs	Governmental and public sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	75,149,293
Provision for expected credit losses on new facilities during the year	3,784,103	736,334	2,749,925	1,646,201	-	8,916,563
Reversal of provision for expected credit losses	(2,324,689)	(833,648)	(4,712,592)	(2,545,219)	-	(10,416,148)
Transfer to stage 1	648,705	108,459	(7,519)	116,149	-	865,794
Transfer to stage 2	(910,057)	(102,515)	(118,084)	(116,019)	-	(1,246,675)
Transfer to stage 3	261,352	(5,944)	125,603	(130)	-	380,881
Transferred to off statement of financial position	(162,797)	(335,929)	(8,903,240)	(632,095)	-	(10,034,061)
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the period	1,866,086	308,298	2,654,991	882,247	-	5,711,622
Changes resulting from adjustments	(806,672)	1,792,904	(70,660)	199,278	7,583	1,122,433
Written-off facilities	(126,572)	(7,777)	(150)	(68,370)	-	(202,869)
Foreign exchange adjustments	(55,662)	48,657	427,997	(66,778)	-	354,214
Balance at the end of the period	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
Re- allocation:						
Individual	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
Collective	-	-	-	-	-	-

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other facilities amounted to JD 2,842,717 for the six months ended 30 June 2020 (JD 10,416,148 for the year ended 31 December 2019).

Suspended Interests

The movement on suspended interests is as follows:

	Individuals	Real estate loans	Corporates	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
For the six months ended In 30 June 2020 (Unaudited)					
Balance at the beginning of the period	4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	23,354,932
Add: Interests in suspense for the period	702,191	626,035	1,906,152	990,548	4,224,926
Less: Interests transferred to revenues	(71,801)	(155,089)	(298,267)	(121,677)	(646,834)
Transferred to stage 1	121	9,912	(641)	3,805	13,197
Transferred to stage 2	34,681	(72,267)	(4,594,975)	2,592	(4,629,969)
Transferred to stage 3	(34,802)	62,355	4,595,616	(6,397)	4,616,772
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(2,291,045)	(566,652)	(1,193,048)	(2,284,274)	(6,335,019)
Interests in suspense written-off	(177,172)	(808)	-	(88,975)	(266,955)
Balance at the end of the period	2,341,602	2,364,780	11,242,169	4,382,499	20,331,050
For the year ended 31 December 2019					
Balance at the beginning of the year	2,634,502	1,894,601	11,306,976	5,021,311	20,857,390
Add: Interests in suspense for the year	1,833,846	1,189,930	4,329,314	1,993,488	9,346,578
Less: Interests transferred to revenues	(90,622)	(178,745)	(71,778)	(587,942)	(929,087)
Transferred to stage 1	7,802	14,352	-	-	22,154
Transferred to stage 2	8,695	(13,646)	(501,567)	10,848	(495,670)
Transferred to stage 3	(16,497)	(706)	501,567	(10,848)	473,516
Less Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(76,011)	(428,288)	(4,611,342)	(144,005)	(5,259,646)
Interests in suspense written-off	(122,286)	(16,204)	(125,838)	(395,975)	(660,303)
Balance at the end of the year	4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	23,354,932

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

The details of this item are as follows:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Quoted shares	8,707,739	8,945,265
Unquoted shares	16,100,816	16,068,777
Total	24,808,555	25,014,042

- Cash dividends distributions for the above-mentioned financial assets amounted to JD 483,684 for the period ended 30 June 2020 (JD 685,498 for the period ended 30 June 2019).

(10) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST-NET

The details of this item are as follows:

	30 June 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Treasury bonds and bills	687,296,822	636,518,949
Corporate bonds and debentures	121,628,162	118,795,000
	808,924,984	755,313,949
Provision for expected credit losses	(854,371)	(419,976)
	808,070,613	754,893,973
With fixed return	808,070,613	754,893,973
Total	808,070,613	754,893,973
Unquoted bonds and bills	808,070,613	754,893,973

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

	30 June 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the period/year	419,976	-	-	419,976	388,812
ECL charged on new investments for the period/year	434,395	-	-	434,395	33,392
Recoveries from ECL related to matured investment	-	-	-	-	(2,228)
At the end of the period	854,371	-	-	854,371	419,976

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

	30 June 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	755,313,949	-	-	755,313,949	654,724,399
New investments for the period/year	151,543,864	-	-	151,543,864	262,192,093
Matured investments	(97,859,952)	-	-	(97,859,952)	(161,622,999)
Change in fair value	(72,877)	-	-	(72,877)	20,456
Total balance at the end of period/year	808,924,984	-	-	808,924,984	755,313,949

(11) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	30 June 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Real estate foreclosed by the Bank against debts, net *	90,800,739	89,610,670
Accrued interest and commissions	20,968,082	16,818,483
Checks and transfers under collection	6,282,185	11,553,716
Foreclosed assets sold, net	10,937,459	11,681,294
Prepaid expenses	6,040,681	2,803,297
Various debtors	3,203,238	3,098,050
Prepaid rent	713,730	705,482
Refundable deposits, net	300,220	275,434
Temporary advances	2,138,772	1,728,695
Others	85,442	77,619
	141,470,548	138,352,740

* Movements on assets seized by the Bank against debts are as follows:

	30 June 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	89,610,670	84,107,268
Additions	2,381,775	9,625,922
Disposals	(905,202)	(3,865,823)
Impairment loss	(406,003)	(575,361)
Recovery of impairment loss	119,499	318,664
Balance at the end of the period / year	90,800,739	89,610,670

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.

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

	30 June 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	9,847,644	9,874,974
Provision for sold property for the period / year	(28,851)	(27,330)
Balance at the end of the period / year	9,818,793	9,847,644

(12) CUSTOMERS' DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	Individual	Corporate	SMEs	Governmental and public sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
30 June 2020 (Unaudited)					
Current and demand deposits	186,492,842	114,572,934	144,538,879	8,923,530	454,528,185
Saving accounts	238,158,320	-	-	-	238,158,320
Time and notice deposits	687,749,915	225,735,852	142,346,795	77,712,992	1,133,545,554
Total	1,112,401,077	340,308,786	286,885,674	86,636,522	1,826,232,059
31 December 2019 (Audited)					
Current and demand deposits	173,846,753	129,254,301	145,247,233	13,587,840	461,936,127
Saving accounts	234,151,134	-	-	-	234,151,134
Time and notice deposits	731,440,624	221,267,320	147,439,518	67,785,653	1,167,933,115
Total	1,139,438,511	350,521,621	292,686,751	81,373,493	1,864,020,376

- Public sectors and the government of Jordan deposits amounted to JD 84,438,423 representing 4.62% of total customers' deposits as at 30 June 2020 compared to JD 78,655,404 representing 4.22% of total customers' deposits as at 31 December 2019.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 540,198,534 representing 29.58% of total customers' deposits as at 30 June 2020 compared to JD 545,502,770 representing 29.26% of total customers' deposits as at 31 December 2019.
- Restricted deposits amounted to JD 868,397 representing 0.05% of total customers' deposits of as at 30 June 2020 compared to JD 3,369,675 representing 0.18% of total customers' deposits as at 31 December 2019.
- Dormant fund deposits amount JD 33,409,126 representing 1.83% as at 30 June 2020 compared to JD 31,380,124 representing 1.68% of total customers' deposits as at 31 December 2019.

(13) LOANS AND BORROWINGS

The details of this item are as follows:

		Number of instalments					
	Amount	Total	Remaining	Instalment maturity frequency	Collaterals	Interest rate	Relending interest rate
	JD					%	
30 June 2020 – (Unaudited)							
Central Bank of Jordan	3,000,000	30	25	Semi – annual instalments	-	2/54	6/79
Central Bank of Jordan	1,212,715	30	30	Semi – annual instalments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	1,566,000	14	8	Semi – annual instalments	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi – annual instalments	-	2/59	6/166
Central Bank of Jordan	21,811,532	-	-	Renewed on monthly basis	-	1/870	4/692
Central Bank of Jordan	65,015,672	-	-	Renewed on monthly basis	-	2	-
European Bank for Reconstruction and Development	4,051,429	7	7	Semi – annual instalments	-	4/18	9-12
Jordan Mortgage Refinance Company	65,000,000	1	1	One payment	-	3/4-6	4/5-8/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	6,566,780	24	24	22 July 2020	-	6/125	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	9,081,871	24	13	22 July 2020	-	6/25	10/17
Jordan Mortgage Refinance Company (loan to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	25 August 2020, 3 May 2023, 12 May 2023, 3 October 2020, 1 July 2021, 24 September 2021, 30 December 2021, 17 June 2021	-	4/6-6/2	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	753,015	-	-	36 monthly instalments effective from the withdrawal date	-	6/75	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,429,528	-	-	32 monthly instalments effective from the withdrawal date	-	6/5	15-18
Total	220,793,542						

		Number of instalments					
	Amount	Total	Outstanding	Frequency of the instalments	Collaterals	Interest rate	Relending interest rate
	JD					%	%
31 December 2019 – (Audited)							
Central Bank of Jordan	3,200,000	30	26	Semi – annual installments	-	3,85	6/79
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual installments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	437,986	30	30	Semi – annual installments	-	2	6/143
Central Bank of Jordan	1,755,000	14	9	Semi – annual installments	-	2,5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Renewed on monthly basis	-	3,9	4/166
Central Bank of Jordan	15,300,841	-	-	Renewed on monthly basis	-	1,870	4,692
European Bank for Reconstruction and Development	5,064,286	7	5	Semi – annual installments	-	4,18	12-9
Jordan Mortgage Refinance Company	65,000,000	1	1	One payment	-	4,3-6	8,5-4,5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	2,287,613	24	15	30 June 2021	-	6,5	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	8,919,844	24	24	30 May 2021	-	6	10/17
Jordan Mortgage Refinance Company (loan to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	3 May 2020,11 May 2020 3 October 2021 ,24 September 2021, 28 December 2021	-	6,2-4,75	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,191,236	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	7	18-15
Local Bank (loan to a Subsidiary)	106,527	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6,7	18-15
Total	145,009,726						

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 220,793,542 as at 30 June 2020 (31 December 2019: JD 145,009,726).

(14) INCOME TAX PROVISION

The movement on the income tax provision was as follows:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	10,097,921	7,222,551
Income tax paid during the period/ year	(10,561,767)	(11,001,932)
Income tax for the period/ year	4,109,370	12,709,854
Income tax for the previous years	292,973	1,167,448
Balance at the end of the period/ year	3,938,497	10,097,921

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

	30 June 2020	30 June 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Accrued income tax on the period's profit	4,109,370	6,693,050
Income tax for the previous years	292,973	-
Deferred tax assets for the period	(53,742)	(135,958)
Amortization of deferred tax assets for the period	47,605	88,799
	4,396,206	6,645,891

- The statutory tax rate for the banks in Jordan was amended effective from 1 January 2019 to become 35% + 3% national contribution which represent 38% according to tax law no. (34) from the year 2014, amended to law no. (38) for the year 2018. and the statutory tax rates for the 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 the year 2014 for Jordan Branches.
- Financial years 2015 and 2016: The Income and Sales Tax Department audited the Bank's records for both years and imposed an additional tax amounted to JD 1,479,310 and JD 805,719, respectively. The Bank appealed the decision and filed a lawsuit against the Income and Sales Tax Department. The case is still pending at the Tax Court of First Instance. In the opinion of the Bank's management and the tax consultant, there is no need to book any additional provision.
- Financial years 2017: Tax return was submitted for the year 2017. However, the Income and Sales Tax Department did not review the records until the date of these interim consolidated condensed financial statements.
- Financial years 2018: The recommendation has been made by the Income and Sales Tax Department to open the file by the delegated employee.

- Palestine Branches reached to final settlement with the Income and Value-Added Tax Department up to the year 2018.
- Cyprus Branch reached to final settlement up to the year 2017.
- Ahli Financial Brokerage Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2018.
- Ahli Finance Leasing Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2018. The Company submitted its tax return for the year 2019, however, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these interim condensed consolidated financial statements.
- Ahli Microfinance Company (subsidiary) – reached to a final settlement up to the year 2017. Tax return was submitted for the year 2018. However, the Income and Sales Tax Department did not review the subsidiary's records up to the date of these interim condensed consolidated financial statements.

	30 June 2020 (Unaudited)	31 December 2019 (Audited)
Income tax rate		
Jordan Branches	38%	38%
Palestine Branches	28.79%	28.79%
Cyprus Branch	12.5%	12.5%

- A provision for income tax for the period ended 30 June 2020 has been booked for the bank, its branches and its subsidiaries.

(15) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Accepted checks and transfer	6,630,175	4,924,118
Accounts payable to financial brokerage customers	415,693	719,509
Accrued interests	9,359,109	10,280,665
Temporary deposits	10,545,149	5,566,853
Various creditors	3,262,410	2,663,284
Accrued expenses	5,383,625	4,525,161
Interest and commissions received in advance	1,397,893	1,819,550
Check and transfers – delayed in payment	1,619,403	1,846,261
Lease contract obligations	7,971,063	9,214,391
Board of directors' remuneration	63,750	99,585
Provision for expected credit losses on indirect credit facilities and unutilized facilities ceilings*	5,020,778	3,373,953
Others	114,281	371,354
	51,783,329	45,404,684

* The movement on provision for expected credit losses on indirect credit facilities and unutilized facilities ceilings is as follows:

	30 June 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	1,188,274	1,173,890	1,011,789	3,373,953	1,833,319
Expected credit losses on new facilities	1,079,789	459,255	107,781	1,646,825	1,496,053
Transferred to stage 1	41,237	(41,237)	-	-	-
Transferred to stage 2	(5,652)	25,727	(20,075)	-	-
Transferred to stage 3	(43)	(8,120)	8,163	-	-
Total impact from transfers between stages	(27,007)	21,865	67,149	62,007	(2,769,722)
Changes resulting from adjustments	(11,628)	7,746	(58,125)	(62,007)	2,814,549
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	-	-	(246)
Total balance at the end of period/year	2,264,970	1,639,126	1,116,682	5,020,778	3,373,953

The movement on indirect facilities is as follows:

	30 June 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	(Individual)	(Individual)			
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	467,203,377	53,877,130	3,054,796	524,135,303	481,980,735
New facilities for the period/year	40,958,353	29,366,124	308	70,324,785	355,303,256
Settled facilities	(81,919,915)	(14,400,476)	(334,925)	(96,655,316)	(313,148,688)
Transferred to stage 1	1,383,091	(1,383,091)	-	-	-
Transferred to stage 2	(2,100,328)	2,127,828	(27,500)	-	-
Transferred to stage 3	(20,445)	(224,990)	245,435	-	-
Total balance at the end of period/year	425,504,133	69,362,525	2,938,114	497,804,772	524,135,303

(16) FAIR VALUE RESERVE, NET

The movement on this item is as follows:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	(7,388,412)	(3,225,878)
Shares sold	-	68
Net unrealized losses	(206,448)	(4,162,602)
Balance at the end of the period/ year	(7,594,860)	(7,388,412)

(17) RETAINED EARNING AND DISTRIBUTED DIVIDENDS

The details of this item are as follows:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	34,138,598	34,816,345
Profit for the period/ year	-	22,236,385
(Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	(68)
Distributed Dividends	-	(19,293,750)
Transferred to reserves	-	(3,620,314)
Balance at the end of the period/ year	34,138,598	34,138,598

The Central Bank of Jordan issued circular No. 1/1/4693 dated 9 April 2020, in which the central bank of Jordan decided to postpone the Jordanian banks' distribution of dividends to shareholders for the year 2019.

The General Assembly of Shareholders decided in its ordinary meeting held on 29 April 2019 to approve the distribution of cash dividends at 6% of the capital amounting to JD 11,6 Million and 4% stock dividends of the capital amounting to JD 7,7 Million of the retained earnings balance to the shareholders as profits for the year 2018.

(18) INTEREST INCOME

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June	
	2020	2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Direct Credit Facilities		
Individuals (Retail)		
Overdraft	96,433	180,029
Loans and bills	14,086,143	16,222,152
Credit cards	1,031,843	997,168
Real estate mortgages	11,908,043	13,147,670
Corporations		
Large corporations		
Overdrafts	5,964,913	7,905,585
Loans and bills	15,071,994	15,757,921
Small and medium enterprises "SMEs"		
Overdrafts	1,620,324	2,521,026
Loans and bills	6,782,944	6,460,206
Government and Public Sector	767,966	559,865
Balances at Central Banks	194,477	280,748
Balances and deposits at banks and financial institutions	488,993	1,382,241
Financial assets measured at amortized cost	19,390,583	16,993,371
	77,404,656	82,407,982

(19) INTEREST EXPENSE

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June	
	2020	2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Banks and financial institutions deposits	2,227,061	2,886,993
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	102,525	337,281
Saving accounts	64,400	68,816
Time and notice deposits	22,809,349	26,174,421
Cash margins	2,690,950	4,255,647
Borrowed funds	4,162,023	3,786,639
Amortization of lease contract obligations	204,232	171,022
Subordinated bonds	807,877	943,493
Deposit insurance fees	1,365,183	1,512,461
	34,433,600	40,136,773

(20) PROVISION FOR EXPECTED CREDIT LOSSES, NET

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June	
	2020	2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Expected credit losses:		
Balances and deposits at Banks and financial institutions	(1,508)	447
Direct facilities	6,654,027	2,281,132
Financial assets at amortized cost	434,395	18,764
Indirect credit facilities and unutilized facilities	1,646,825	76,151
	8,733,739	2,376,494

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

	30 June 2020	30 June 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Profit for the period	6,209,471	11,394,063
Weighted average number of shares	200,655,000	200,655,000
Basic and diluted earnings per share	0/31	0/057

(22) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	30 June 2020	30 June 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and balances with central banks maturing within three months	178,232,935	209,486,047
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within three months	109,064,324	154,070,802
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(138,537,356)	(92,815,451)
Less: Restricted cash balances	(10,635,000)	(10,635,000)
	138,124,903	260,106,398

(23) CAPITAL MANAGEMENT

Through the management of its paid-up capital, the Bank seeks to achieve the below goals:

- Compliance with the Central Bank capital related requirements
- Maintaining the Bank's ability to continue as a going concern
- Ensuring a strong capital base for supporting the Bank's expansion and development.

Capital adequacy is continuously monitored by the Bank's management, and reported quarterly to the Central Bank of Jordan. According to the Central Bank Instructions, the minimum requirement for capital adequacy is 12%. Banks are classified into 5 categories, the best of which is having an average capital adequacy equal to or more than 14%.

The Bank restructures it's capital and makes the necessary adjustments in terms of working conditions. No adjustments were made on the objectives, policies and procedures related to capital restructuring during the period.

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 2020 JD In Thousands	31 December 2019 JD In Thousands
Primary capital according to bank's management requirements		
Subscribed and paid in capital	200,655	200,655
Retained Earnings	34,139	34,139
Net profits for the period	6,210	-
Cumulative change in fair value	(7,595)	(7,388)
Statutory Reserve	60,964	60,964
Voluntary Reserve	15,762	15,762
Other Reserves	3,678	3,678
Total Ordinary Share Capital (CET 1)	**313,813**	**307,810**
Total regulatory Adjustments (deductions from capital)		
Goodwill and Intangible assets	(11,645)	(13,502)
Dividends suggested to be paid	(6,020)	-
postponed provisions with the approval of the Central Bank	(8,012)	-
Investment in capital of banks, financial institutions and insurance companies	(3,575)	(3,575)
Investments where the bank owns more than 10%	(1,040)	(3,516)
Deferred tax assets	(9,547)	(9,541)
Net Ordinary Shareholders	**273,974**	**277,676**
Additional Capital		
Net primary Capital (Tier 1)	273,974	277,676
Secondary Capital (Tier 2)		
Provision required against credit facilities in stage 1	8,263	6,425
Total stable loan*	15,000	15,000
Net stable capital	23,263	21,425
Total regulatory capital	**297,237**	**299,101**
Total risk weighted assets	1,927,651	1,909,457
Capital percentage from regular shares (CET 1) (%)	%14.21	%14.54
Regulatory capital percentage (%)	%15.42	%15.66

* 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.

(24) 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- SMEs: Principally "SMEs' 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.

The following represents information about the Bank's sector activities:

						Total	
						For the six months ended 30 June (Unaudited)	
	Individuals	SMEs	Corporate	Treasury & Institutional Financing	Others	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross Income	14,466,258	8,758,323	17,747,108	11,787,452	899,816	53,658,957	57,271,144
Expected credit losses allowance	(814,902)	(947,223)	(6,538,727)	(432,887)	-	(8,733,739)	(2,376,494)
Segment results	13,651,356	7,811,100	11,208,381	11,354,565	899,816	44,925,218	54,894,650
Net distributed segment expenses	-	-	-	-	-	(36,400,058)	(36,580,787)
Other provisions	-	-	-	-	(614,336)	(614,336)	(259,021)
Bank's share of profit (loss) in associate companies'	-	-	-	2,694,853	-	2,694,853	(14,888)
Income for the period before tax	13,651,356	7,811,100	11,208,381	14,049,418	285,480	10,605,677	18,039,954
Income tax						(4,396,206)	(6,645,891)
Income for the period						6,209,471	11,394,063
Other matters							
Capital expenditures						2,495,491	5,211,797
Depreciation and amortization						5,765,857	5,831,147
Total segment assets	595,795,134	219,019,613	643,749,126	1,101,818,832	252,931,906	2,813,314,611	2,762,823,525
Total segment liabilities	1,174,764,967	347,624,577	519,372,625	373,256,979	84,482,573	2,499,501,721	2,455,013,658

2- Geographical distribution information

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

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 June 2020	31 December 2019	30 June 2020	31 December 2019	30 June 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Bank's Assets	2,432,138,112	2,395,279,886	381,176,499	367,543,639	2,813,314,611	2,762,823,525

Following is the geographical distribution of the Bank's profit and loss:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 June		30 June		30 June	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Gross Income	48,437,525	51,915,107	5,221,432	5,356,037	53,658,957	57,271,144
Capital Expenditure	1,694,888	4,127,909	800,603	1,083,888	2,495,491	5,211,797

Expected credit losses based on the economical distribution

A- Expected credit losses on the financial instruments as at 30 June 2020 (unaudited):

	Financial	Industrial	Trading	Real-estate	Agricultural	Services and public facilities	Shares	Individual	Governmental and other sector	Others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-	-	-	122,388,276	-	122,388,27
Balances at banks and financial institutions	109,064,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,064,32
Deposits at banks and financial institutions	7,944,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,944,37
Direct credit facilities	19,154,844	146,665,203	310,669,769	473,475,457	43,467,272	124,890,133	8,561,156	280,871,910	23,554,161	-	1,431,309,90
Financial assets at amortized cost	120,773,791	-	-	-	-	-	-	-	687,296,822	-	808,070,61
Other assets	20,968,082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,968,08
Gross/current period	277,905,417	146,665,203	310,669,769	473,475,457	43,467,272	124,890,133	8,561,156	280,871,910	833,239,259	-	2,499,745,57
Letters of guarantee	223,627,916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	223,627,91
Letters of credit	98,133,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,133,24
Other obligations	171,022,828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171,022,82
Total	770,689,410	146,665,203	310,669,769	473,475,457	43,467,272	124,890,133	8,561,156	280,871,910	833,239,259	-	2,992,529,56

B- Expected credit losses based on IFRS 9 stages as at 30 June 2020 (unaudited):

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	696,301,944	72,556,824	1,830,642	770,689,410
Industrial	113,711,884	9,766,010	23,187,309	146,665,203
Trading	262,789,091	40,725,541	7,155,137	310,669,769
Real estate	424,133,795	39,964,598	9,377,064	473,475,457
Agricultural	42,239,709	1,054,156	173,407	43,467,272
Services and public facilities	106,449,223	16,302,377	2,138,533	124,890,133
Shares	8,020,744	-	540,412	8,561,156
Individual	270,217,309	9,566,566	1,088,035	280,871,910
Governmental and other sectors	833,239,259	-	-	833,239,259
Others	-	-	-	-
Total	2,757,102,958	189,936,072	45,490,539	2,992,529,569

The following schedules are prepared in two stages (first: the gross credit exposure and second for the balance of expected credit losses) as at 30 June 2020:

A- Gross Credit Exposure:

Item	Stage 2		Stage 3		Total modifications	Percentage of exposure modified
	Gross Exposure	Modifications	Gross Exposure	Modifications		
	JD	JD	JD	JD	JD	%
Balances with central bank	-	-	-	-	-	
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	
Direct credit facilities	132,483,771	(24,718,670)	113,829,309	40,700,306	15,981,636	%6/49
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	
Other assets	-	-	-	-	-	
Total exposure for items within statement of financial position	132,483,771	(24,718,670)	113,829,309	40,700,306	15,981,636	
Total exposure for items not within statement of financial position	69,362,525	519,747	2,938,114	217,935	737,682	%1/02
Total	201,846,296	(24,198,923)	116,767,423	40,918,241	16,719,318	

B- Expected credit losses on exposure with modified classification:

Item	Gross exposure with modified classification			Expected credit losses on exposure with modified classification			Percentage of exposure modified
	Gross exposure reclassified from stage 2	Gross exposure reclassified from stage 3	Gross exposure with modified classification	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	%
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-	
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	
Direct credit facilities	(24,718,670)	40,700,306	15,981,636	(2,898,765)	1,977,425	(921,340)	% (5/765)
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	
Other assets	-	-	-	-	-	-	
Total exposure for items within statement of financial position	(24,718,670)	40,700,306	15,981,636	(2,898,765)	1,977,425	(921,340)	
Total exposure for items not within statement of financial position	519,747	217,935	737,682	(23,630)	(11,912)	(35,542)	% (4/818)
Total	(24,198,923)	40,918,241	16,719,318	(2,922,395)	1,965,513	(956,882)	

Expected credit losses based on the geographical distribution

Expected credit losses on the geographical distribution as at 30 June 2020 (unaudited):

	Inside Jordan	Middle east	Europe	Asia	Africa	America	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	83,974,618	38,091,811	321,847	-	-	-	122,388,276
Balances at banks and financial institutions	136,779	12,657,103	56,598,165	153,107	-	39,519,170	109,064,324
Deposits at banks and financial institutions	-	-	7,944,376	-	-	-	7,944,376
Direct credit facilities	1,242,067,988	168,164,686	21,077,231	-	-	-	1,431,309,905
Financial assets at amortized cost	763,834,407	44,236,206	-	-	-	-	808,070,613
Other assets	18,760,495	2,124,724	82,863	-	-	-	20,968,082
Gross/current period	2,108,774,287	265,274,530	86,024,482	153,107	-	39,519,170	2,499,745,576
Letters of guarantee	216,232,663	6,954,501	440,752	-	-	-	223,627,916
Letters of credit	92,865,213	5,268,036	-	-	-	-	98,133,249
Other obligations	146,641,420	10,546,139	13,835,269	-	-	-	171,022,828
Total	2,564,513,583	288,043,206	100,300,503	153,107	-	39,519,170	2,992,529,569

Expected credit losses based on IFRS 9 stages as at 30 June 2020 (unaudited):

Item	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	2,340,732,609	181,478,164	42,302,810	2,564,513,583
Middle east	278,279,250	6,576,227	3,187,729	288,043,206
Europe	98,418,822	1,881,681	-	100,300,503
Asia	153,107	-	-	153,107
Africa	-	-	-	-
North America	39,519,170	-	-	39,519,170
Total	2,757,102,958	189,936,072	45,490,539	2,992,529,569

(25) 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 credit facilities granted to related parties are classified under Stage 1 whereby a provision for expected credit losses was calculated in accordance with IFRS 9 requirements.

The following related party transactions took place during the period:

						Total	
	Associates	Subsidiaries	Board of directors	Executive management	Other*	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Items within the interim consolidated statement of financial position:							
Credit facilities	-	3,040,996	9,617,604	4,293,791	77,425,483	94,377,874	98,954,294
Deposits	4,834,378	2,008,434	40,086,995	2,300,357	23,777,125	73,007,289	65,041,106
Cash margin	-	-	200,600	448,252	6,036,349	6,685,201	7,312,824
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	3,559,932	3,559,932	3,576,776
Items not within the interim consolidated statement of financial position:							
Letters of guarantee	50,000	854,000	51,000	3,350	2,634,544	3,592,894	3,855,261

						For the six months of 30 June	
						2020 (Unaudited)	2019 (Unaudited)
Interim consolidated of income items							
Interest and commissions income	142	86,809	405,289	117,869	2,017,900	2,628,009	3,018,768
Interest and commissions expense	99,178	16,154	1,063,011	22,958	386,871	1,588,172	1,549,343

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

- 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 2020. 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 income rates range from 2% to 12.5%.
- Interest expense rates range from 0% to 6.5%.

Compensation of executive management of the Bank are as follows:

	30 June 2020 JD (Unaudited)	30 June 2019 JD (Unaudited)
Salaries and other benefits	1,854,971	1,856,387
Travel and transporting & Periderms	7,690	34,709
	1,862,661	1,891,096

(26) CAPITAL AND SHARE PREMIUM

The bank's authorized and paid-up capital amounted to JD 200,655,000 divided into 200,655,000 shares of one Jordanian Dinar each as of 30 June 2020 (JD 200,655,000 as of 31 December 2019).

The Central Bank of Jordan issued circular No. 1/1/4693 dated 9 April 2020, in which the central bank of Jordan decided to postpone the Jordanian banks' distribution of dividends to shareholders for the year 2019.

The General Assembly of Shareholders decided in its ordinary meeting held on 29 April 2019 to approve the distribution of cash dividends at 6% of the capital amounting to JD 11,576,250 and 4% stock dividends of the capital amounting to JD 7,717,500 of the retained earnings balance to the shareholders as profits for the year 2018.

(27) RESERVES

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

(28) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	30 June 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Letter of credit:		
Letter of credit-outgoing	58,719,925	60,127,006
Letter of credit-incoming	51,397,362	36,181,958
Acceptances	39,692,290	71,564,782
Letter of guarantees:		
-Payment	112,210,322	115,548,667
-Performance bonds	84,213,373	85,175,801
-Others	29,964,088	29,768,194
Unutilized direct credit facilities ceilings	173,004,774	161,950,853
	549,202,134	560,317,261

(29) LITIGATION

Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 3,244,854 as at 30 June 2020 (31 December 2019: JD 3,334,078). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 442,992 as at 30 June 2020 (31 December 2019: JD 442,354).

(30) 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 financials 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					
	30 June 2020	31 December 2019	Fair value hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs of fair value
	(Unaudited)	(Audited)				%
Financial assets at fair value	JD	JD				
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	8,707,739	8,945,265	Level 1	Quoted shares	Not applicable	Not applicable
Mutual fund	-	-	Level 2	The fund managers evaluation of the fair value	Not applicable	Not applicable
Unquoted shares	16,100,816	16,068,777	Level 2	Through using the equity method and latest financial information available	Not applicable	Not applicable
Total financial assets at fair value	24,808,555	25,014,042				

There were no transfers between Level 1 and Level 2 during the period ended 30 June 2020 and the year ended 31 December 2019.

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

	30 June 2020 (Unaudited)		31 December 2019 (Audited)		
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	Fair value hierarchy
Financial assets not calculated at fair value	JD	JD	JD	JD	
Deposits at Central Banks	31,008,055	31,011,897	38,445,126	38,453,529	Level 2
Balances and deposits at banks and financial institutions	117,008,700	117,023,290	144,308,261	144,449,083	Level 2
Direct credit facilities	1,431,309,905	1,438,831,061	1,369,737,583	1,375,105,003	Level 2
Financial assets at amortized cost	808,070,613	819,863,492	754,893,973	765,907,664	Level 2
Force-closed assets against debts	90,800,739	105,591,636	89,610,670	104,223,556	Level 2 and Level 1
Total financial assets not calculated at fair value	**2,478,198,012**	**2,512,321,376**	**2,396,995,613**	**2,428,138,835**	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks and financial institutions deposits	151,500,957	152,238,949	150,146,290	150,803,420	Level 2
Customer deposits	1,826,232,059	1,833,795,454	1,864,020,376	1,872,251,977	Level 2
Cash margin	216,492,589	216,497,345	211,783,599	211,819,587	Level 2
Borrowed funds	220,793,542	221,096,298	145,009,726	145,453,433	Level 2
Total financial Liabilities not calculated at fair value	**2,415,019,147**	**2,423,628,046**	**2,370,959,991**	**2,380,328,417**	

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.