

الرقم: أ م م / ٢٧ / ٢٠١٨

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان ✓

Date: 30/4/2017

التاريخ: ٢٠١٨/٤/٣٠

Subject: Quarterly Financial Statements for the
period ended 31/3/2017

الموضوع: البيانات المالية ربع السنوية للفترة المنتهية

٢٠١٨/٣/٣١

Attached the Quarterly Financial Statements of
Jordan Ahli Bank for the period ended at 31/3/2017.

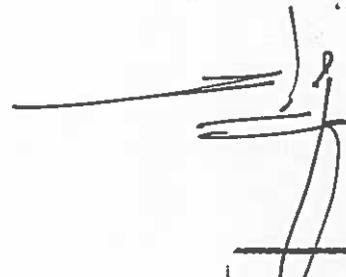
مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
لشركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة
عن الشرة المنتهية في ٢٠١٨/٣/٣١ .

كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية

Kindly accept our highly appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Mohammad Mousa Daoud
CEO/General Manager



محمد موسى داود
الرئيس التنفيذي/المدير العام

| | |
|---------------------------|------|
| بورصة عمان | |
| الدائرة الإدارية والمالية | |
| الديوان | |
| ٣٠ نيسان ٢٠١٨ | |
| الرقم المتسلسل: | 2648 |
| رقم الملف: | ١١٥٣ |
| الجهة المختصة: | ١١٥٣ |

البنك الأهلي الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٨

فهرس المحتويات

تقرير المراجعة

صفحة

| | |
|--------|-------------------------------------------------------|
| ١ | قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة |
| ٢ | قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة |
| ٤ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة |
| ٢٧ - ٦ | ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة |

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل شامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

ارنست ويونغ / الأردن
وضاح عصام برقاري
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٨

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | إيضاحات | الموجودات |
|------------------------|-----------------|---------|----------------------------------------------------|
| دينار | دينار | | |
| (منققة) | (غير منققة) | | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٢٨٨,٧١٤,٦٢٠ | ٢٦٣,٣٥٨,١٠٧ | ٥ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٧٧,٤٢٤,٧٩٥ | ١٨٨,١٤٤,٠٧٠ | ٦ | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٥,٠٣٧,٨١٣ | ٣,٥٧٦,٠٦٩ | ٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٩٥٤,٣٨١ | - | ٨ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| ١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥ | ١,٤٧٩,٣٣٦,٩١٥ | ٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٢٩,٤٠١,٥٦٢ | ٣٠,١٣٥,٩٥١ | ١٠ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٥٤٢,٦١٧,٥٤٠ | ٥٥٨,٦٠٩,٩٤٣ | ١١ | إستثمارات في شركات حليفة |
| ٣,٥٢٨,٦٦٦ | ٣,٥٢٨,٦٦٦ | | ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي |
| ٥٦,٣٦٣,٧٢٨ | ٧٨,٠٨٩,٩٢٩ | | موجودات غير ملموسة |
| ١٩,٧٨٧,٥٤١ | ٢٠,٤١٨,٨٠٨ | | موجودات أخرى |
| ١١٣,٥٣٩,٥٤٣ | ١١٦,٦٤٤,٤٠٥ | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٧,٦٥٩,٠٠٣ | ١١,١٦٩,١٤٥ | | مجموع الموجودات |
| ٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧ | ٢,٧٥٣,٠١٢,٠٠٨ | | |

المطلوبات وحقوق الملكية

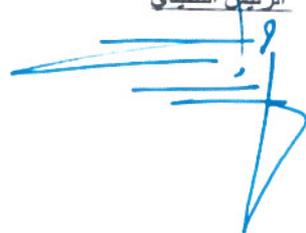
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | إيضاحات | المطلوبات :- |
|------------------------|-----------------|---------|---------------------------|
| ٧٨,٣٠٤,٦٩٨ | ٧١,٣٦٩,٦٥٧ | | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢ | ١,٩٣٨,٩٧٢,٤٦٠ | | ودائع عملاء |
| ٢٥١,٩٥٩,٥١٦ | ٢٤٤,٩٧١,٥٠٦ | | تأمينات نقدية |
| ١٠٦,٧٧٦,٢٦٥ | ١١٢,٣٤٣,٦٢٢ | ١٢ | أموال مقترضة |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | | أسناد قرض |
| ٣,٨٨٥,١٢٥ | ٣,٦٩٦,٤٥٦ | | مخصصات متنوعة |
| ٤,٤١٨,٢٠٣ | ٦,٦٤١,٣١٩ | ١٣ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤٩١,٦٠٧ | ٢٩٩,٩٦٢ | | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٣٣,٢٦٩,٥٣٠ | ٤٣,٢٥٦,٣٨٦ | | مطلوبات أخرى |
| ٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦ | ٢,٤٤٦,٥٥١,٣٦٨ | | مجموع المطلوبات |

حقوق الملكية :-

| | | | |
|---------------|---------------|----|----------------------------------|
| ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ | ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ | ١٩ | حقوق مساهمي البنك |
| ٥٤,٠٢٣,٠٩٦ | ٥٤,٠٢٣,٠٩٦ | ٢٠ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٢٤,٧٣٦,٠٨٣ | ٢٤,٧٣٦,٠٨٣ | ٢٠ | احتياطي قانوني |
| ٢,٦١٢,٦٤٩ | ٢,٦١٢,٦٤٩ | | احتياطي اختياري |
| ٢١٣,٠٥٤ | ٢١٣,٠٥٤ | | احتياطي التقلبات الدورية |
| ١٥,٣٥٣,٨٥٩ | ١,٨٢١,٤٩٢ | | احتياطي خاص |
| ٩١٢,٩٨٥ | ٥٥٧,٠٧٤ | | احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٢٤,٥٨٤,٥٣٥ | ٣١,٦٥٢,٧٩٥ | ١٤ | احتياطي القيمة العادلة - بالصافي |
| - | ٧,٠٩٤,٣٩٧ | | أرباح منورة |
| ٣٠٦,١٨٦,٢٦١ | ٣٠٦,٤٦٠,٦٤٠ | | الربح للفترة |
| ٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧ | ٢,٧٥٣,٠١٢,٠٠٨ | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



| ٣١ آذار ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | |
|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٧,٤٦٧,٥٦٤ | ٧,٠٩٤,٣٩٧ | الربح للفترة |
| | | يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها الى الارباح او الخسائر في الفترات اللاحقة |
| (١٩١,٣٦٥) | (١٥,٧٠٧) | التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة |
| ٧,٢٧٦,١٩٩ | ٧,٠٧٨,٦٩٠ | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| | | إجمالي الدخل الشامل العائد الى : |
| ٧,٢٧٦,١٩٩ | ٧,٠٧٨,٦٩٠ | |
| ٧,٢٧٦,١٩٩ | ٧,٠٧٨,٦٩٠ | مساهمي البنك |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

| موضوع حقوق الملكية | الإحتياط | | | | | | | | | | رأس المساهم المكتسب به والمدة |
|--------------------|-------------|------------|--------------|--------------------------------|-------------------|---------|-----------------|------------|------------|-------|-------------------------------|
| | يناير | يناير | أرباح مسدودة | احتياطي القيمة المعجلة - باصقي | مخاطر مصرفية عامة | خصم | التبليغ النورية | اقتطري | كافؤنصي | يناير | |
| مجموع | ٣٠٦,١٨٦,٢١١ | - | ٢٤,٥٨٤,٥٣٥ | ٩١٢,٩٨٥ | ١٥,٣٥٣,٨٥٩ | ٢١٣,٥٥٤ | ٢,١١٢,٦٤٩ | ٢٤,٧٣٦,٠٨٢ | ٥٤,٠٢٣,٠٩٦ | - | ١٨٣,٧٥٥,٠٠٠ |
| حقوق الملكية | - | - | ١٣,٥٣٢,٣٦٧ | - | (١٢,٥٣٢,٣٦٧) | - | - | - | - | - | - |
| | (٦,٨٠٤,٣١١) | - | (٦,٤٢٤,١٠٧) | (٣٢,٠٢٤) | - | - | - | - | - | - | - |
| | ٢٩٩,٣٨١,٩٥٠ | - | ٣١,٦٤٢,٧٩٥ | ٥٨٢,٧٨١ | ١,٨٢١,٤٨٢ | ٢١٣,٥٥٤ | ٢,١١٢,٦٤٩ | ٢٤,٧٣٦,٠٨٢ | ٥٤,٠٢٣,٠٩٦ | - | ١٨٣,٧٥٥,٠٠٠ |
| | ٧١,٩٤٢,٣٩٧ | ٧١,٩٤٢,٣٩٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | ١,٠٠٠٠ | (١,٠٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | - |
| | (١٥٧,٠٧٧) | - | - | (١٥٧,٠٧٧) | - | - | - | - | - | - | - |
| | ٧٠,٧٨٦,٦٩٠ | ٧٠,٩٤٢,٣٩٧ | ١,٠٠٠٠ | (٢٥٧,٠٧٧) | - | - | - | - | - | - | - |
| | ٣٠٦,٤٢٠,٦٤٠ | ٧١,٩٤٢,٣٩٧ | ٣١,٦٥٢,٧٩٥ | ٥٥٧,٠٧٤ | ١,٨٢١,٤٨٢ | ٢١٣,٥٥٤ | ٢,١١٢,٦٤٩ | ٢٤,٧٣٦,٠٨٢ | ٥٤,٠٢٣,٠٩٦ | - | ١٨٣,٧٥٥,٠٠٠ |
| | ٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤ | - | ٢٢,٧٠٥,٨٣٩ | ١,٨٦١,٩٤٣ | ١٤,٩٨٨,٧٦٦ | ٢١٣,٥٥٤ | ٢,١٣٤,٥٦٦ | ٢٣,٤٨٦,٠٨٢ | ٥٢,٠١٥,٢٠٣ | - | ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| | ٧,٤٢٧,٥٦٤ | ٧,٤٢٧,٥٦٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | (١٩١,٣٦٥) | - | - | (١٩١,٣٦٥) | - | - | - | - | - | - | - |
| | ٧,٢٣٦,١٩٩ | ٧,٤٢٧,٥٦٤ | - | (١٩١,٣٦٥) | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | ٤٩,٠٨٩ | - | (٤٩,٠٨٩) | - | - | - | - | - | - |
| | ٣٠٩,٩٤١,٦٠٣ | ٧,٤٢٧,٥٦٤ | ٢٢,٧٥٤,٩٢٨ | ١,٦٧٠,٥٧٨ | ١٤,٩٢٩,٦٧٧ | ٢١٣,٥٥٤ | ٢,١٣٤,٥٦٦ | ٢٣,٤٨٦,٠٨٢ | ٥٢,٠١٥,٢٠٣ | - | ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |

- تتضمن الأرباح المسدودة مبلغ ١١,٦٦٩,١٤٥ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وبناء على تطبيقات البنك المركزي يحظر التصرف بها، ويبلغ ٧,٠٦٨,٢٦٠ دينار يمثل القرض الليقد التصرف به المحوّل من احتياطي مخاطر مصرفية عملة المحوّل الى الأرباح المسدودة.

- يحظر التصرف باحتياطي التثبيت النورية واحتياطي القيمة المعجلة الا بموجب اتفاقية مسيئة من البنك المركزي وسلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي المخاطر المصرفية بقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموجب اتفاقية مسيئة من البنك المركزي وسلطة النقد الفلسطينية.

تفصّل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من هذه التوائم العاطية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الاهلي الاردني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

| ٣١ آذار ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | ايضاح |
|-----------------|-----------------|-------|
| دينار | دينار | |
| ١٠,٢٥٣,٥٥٤ | ١٠,٦٨٨,٥٣٨ | |
| ٢,٦٥٢,١٩١ | ٣,٠٥٩,٤٩٨ | |
| (٨٩٧,٧٥٣) | (١,٩٨٦,٤٨٥) | ٩ |
| ١,٣٣٦,٦٧٦ | - | |
| ٢٠٣,١٥٤ | ٢٦٧,٧٣٠ | |
| (٢٣,٣٩٩) | - | |
| (٧١,٥٠٧) | (٩٨,٧٣٦) | |
| (٢٥٢,٠٣٠) | (١٨٣,٩٦٣) | |
| ١٣,٢٠٠,٨٨٦ | ١١,٧٤٦,٥٨٢ | |
| (٣,٩١١,٤٣٧) | ١,٤٦١,٧٤٤ | |
| ٢٣,٩٤٨ | ٢٧٠,٣٠٥ | |
| ٨,٥٣٢ | - | |
| (١٥,٧٣٦,٩١٢) | (١,٩٥٨,٥٩٢) | |
| (١٧,٧٥٨,٨٤٢) | (٢,٧٨٧,٧٤٨) | |
| (١٢,٥٠٠,١٤٤) | ٢٠,٣١٢,٠٨٨ | |
| ١,١٢٩,٦٢٣ | (٦,٩٨٨,٠١٠) | |
| (٤,٤٦٠,٧٤١) | ٨,٣٦٩,٠١٢ | |
| (٢٥٩,٠٩٧) | (٤٥٦,٣٩٩) | |
| (٤٠,٢٦٤,١٨٤) | ٢٩,٩٦٨,٩٨٢ | |
| (٢,٣١٠,٧١٠) | (١,٢٩٢,٦١٠) | ١٣ |
| (٤٢,٥٧٤,٨٩٤) | ٢٨,٦٧٦,٣٧٢ | |
| (٩٢٧,٦٥٧) | (٣٢٧,٥٦٤) | |
| ٢٣,٩٨٩,٨٠٩ | (١٥,٩٩٢,٤٠٣) | |
| (٥,٨٠٢,٣٨٣) | (٢٥,٥٣٩,٦١٧) | |
| ١٧,٢٥٩,٧٦٩ | (٤١,٨٥٩,٥٨٤) | |
| ٥,٤٠٠,٩٠٢ | ٥,٥٦٧,٣٥٧ | |
| ٥,٤٠٠,٩٠٢ | ٥,٥٦٧,٣٥٧ | |
| ٢٥٢,٠٣٠ | ١٨٣,٩٦٣ | |
| (١٩,٦٦٢,١٩٣) | (٧,٤٣١,٨٩٢) | |
| ٣٢١,٩٩٥,٢٤٩ | ٣٨٧,٥٦٤,٤١٢ | |
| ٣٠٢,٣٣٣,٠٥٦ | ٣٨٠,١٣٢,٥٢٠ | ١٦ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

١- معلومات عامة

- 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 اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
- بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٥% ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الاحتياطي الاختياري للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٧ ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٦ أيار ٢٠١٧ .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها تسعة وشركات تابعة في الأردن.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- ان القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) (الادوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناء على نموذج أعمال المنشأة لأداره الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالي. قام البنك بتقييم اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠٠٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لسنة ٢٠١٤.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الادوات المالية) (٢٠١٤) نموذج الخسارة الانتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الادوات المالية: الاعتراف والقياس)، حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لألية الاعتراف وتسجيل الخسائر الانتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لادوات الدين، القروض، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، الا انه لا ينطبق على ادوات الملكية. في حالة وجود مخاطر انتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الانتمانية المتوقعة بفترة مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الادوات المالية: الاعتراف والقياس).

نتج عن تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ زيادة في الأرباح المدورة بمبلغ ٧ مليون دينار كما يلي:

| التغيير | معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية (غير مدققة) | معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (مدققة) | دينار |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | |
| (٢٣,٠٦٢) | ١٨٢,٤٣٩,٥٤٦ | ١٨٢,٤٦٢,٦٠٨ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| (٢٢١,٤١٦) | ٥٤٢,٣٩٦,١٢٤ | ٥٤٢,٦١٧,٥٤٠ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٨,٥٣٠,٥٤٧) | ١,٤٧٥,٣٩١,٨٣٨ | ١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥ | تسهيلات إئتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة |
| ١,٦١٧,٨٤٤ | ٣٤,٨٨٧,٣٧٤ | ٣٣,٢٦٩,٥٣٠ | المطلوبات الأخرى |
| (٣٣٠,٢٠٤) | ٥٨٢,٧٨١ | ٩١٢,٩٨٥ | إحتياطي القيمة العادلة |
| (١٣,٥٣٢,٣٦٧) | ١,٨٢١,٤٩٢ | ١٥,٣٥٣,٨٥٩ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٧,٠٥٨,٢٦٠ | ٣١,٦٤٢,٧٩٥ | ٢٤,٥٨٤,٥٣٥ | الأرباح المدورة |

* لم يكن هنالك أي تعديل تدريجي ضروري للانتقال من نموذج الخسائر المتكبدة الى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك، وذلك بسبب الفترة القصيرة والجودة الائتمانية للأطراف المقابلة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة
تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناتجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة . في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.
لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يمتلك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

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

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

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

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

٤- استخدام التقديرات

- مخصص التدني/ مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة:

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

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

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

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من إجهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الإئتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

- ١- لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- ٢- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- ٣- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٤٥ يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة.....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• **تعريف التعثر:**

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• **العمر المتوقع:**

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

٥ - **نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية**

- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ١٢٠,٦١٤,٣٧٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١١٧,٤٨٨,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٧٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

البنك الاهلي الاردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٨

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٦,٠١٨,٨٧٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٥٥,١٢٠,٧٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ١٧
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

| ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) | | | |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | - | - |
| ١٦,٣١٩ | - | - | ١٦,٣١٩ |
| ١٦,٣١٩ | - | - | ١٦,٣١٩ |
| - | - | - | - |
| ١٦,٣١٩ | - | - | ١٦,٣١٩ |

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني "معدلة"
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
كما في نهاية الفترة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٣,٥٨٢,٨١٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
(٥,٠٣٧,٨١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

| ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) | | | |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | - | - |
| ٦,٧٤٣ | - | - | ٦,٧٤٣ |
| ٦,٧٤٣ | - | - | ٦,٧٤٣ |
| - | - | - | - |
| ٦,٧٤٣ | - | - | ٦,٧٤٣ |

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني "معدلة"
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
كما في نهاية الفترة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | |
|------------------------|-----------------|------------|
| دينار | دينار | أسهم شركات |
| ٩٥٤,٣٨١ | - | |
| ٩٥٤,٣٨١ | - | |

- تم بتاريخ الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ إعادة تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

٩ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | |
|------------------------|-----------------|--------------------------------------------------|
| دينار | دينار | الأفراد (التجزئة) : |
| ٧٢٢,١٦٥ | ٣,٩٩٦,٧٤٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٣٥٧,٨٦٨,٧٦٧ | ٣٥٦,١٦٠,٨٢٧ | قروض وكمبيالات * |
| ١٢,٨٩٧,١٧٦ | ١١,٨٠٨,٨٧٤ | بطاقات ائتمان |
| ٣٣٩,٣٨٧,٤٣٣ | ٣٤١,٨٥٩,٥٤٥ | القروض العقارية |
| | | الشركات : |
| | | أ - الشركات الكبرى : |
| ١٢٤,٢٦٥,٩٤٢ | ١٣١,١٤٧,٧٦٤ | حسابات جارية مدينة |
| ٥٤٦,٥٨٨,٤٤١ | ٥٣٩,٨٣٠,٠٨٩ | قروض وكمبيالات * |
| | | ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة : |
| ٥٨,٣٧٧,٨٢٢ | ٦٠,٤٧٩,٩٤٦ | حسابات جارية مدينة |
| ١٣٩,٧١٧,٥٤٠ | ١٣٤,٠٣٣,٩٢٥ | قروض وكمبيالات * |
| ٢٢,٦٩٥,٢٨٥ | ٢١,٩٧٢,٤٩٢ | الحكومة والقطاع العام |
| ١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١ | ١,٦٠١,٢٩٠,٢٠٤ | المجموع |
| (٩٠,٤٧٧,٨٥٨) | (٩٤,٤١٠,٤٣٦) | (ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٢٨,١٢٠,٣٢٨) | (٢٧,٥٤٢,٨٥٣) | فوائد معلقة |
| ١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥ | ١,٤٧٩,٣٣٦,٩١٥ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٨,٤٠٩,٠٠٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٩,٦٩٥,٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٣٤,٠٦٢,١٨٠ دينار أي ما نسبته ٨/٣٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٤١,٥٧٤,٨٦٨ دينار أي ما نسبته ٨/٨٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١١٠,١٨٣,٣٣٤ دينار أي ما نسبته ٧/-% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١١٦,٤٧٤,٥٤٩ دينار أي ما نسبته ٧/٤٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

البنك الاهلي الاردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٨

- بلغ رصيد الديون غير المعاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة ٦١,١٨٤,٢٧٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٦١,٠٧٠,٦٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ، علما بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

ان الحركة الحاصلة على مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير منققة)

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|-------------|-------------|-----------|-----------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٩٠,٤٧٧,٨٥٨ | ٨٨,٠٥٩,٥٥٥ | ٢,٤١٨,٣٠٣ | - |
| ٨,٥٣٠,٥٤٧ | - | ٣,٤٧٥,٩٧١ | ٥,٠٥٤,٥٧٦ |
| ٩٩,٠٠٨,٤٠٥ | ٨٨,٠٥٩,٥٥٥ | ٥,٨٩٤,٢٧٤ | ٥,٠٥٤,٥٧٦ |
| - | - | - | - |
| (١,٩٨٦,٤٨٥) | (١,٩٨٦,٤٨٥) | - | - |
| (٢,٥٣٨,٥٥٧) | (٢,٥٣٨,٥٥٧) | - | - |
| (١٦٩,٣٣٢) | (١٦٩,٣٣٢) | - | - |
| ٩٦,٤٠٥ | ٩٦,٤٠٥ | - | - |
| ٩٤,٤١٠,٤٣٦ | ٨٣,٤٦١,٥٨٦ | ٥,٨٩٤,٢٧٤ | ٥,٠٥٤,٥٧٦ |

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني "معنلة"
المحول للمرحلة ١ خلال الفترة
المحول للمرحلة ٢ خلال الفترة
المحول للمرحلة ٣ خلال الفترة
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
تعديلات على التغيرات في أسعار الصرف
صافي خسارة للتسهيلات الائتمانية المباشرة كما في نهاية الفترة

- فيما يلي الحركة على مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ :

الشركات

| مؤسسات صغيرة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | الإجمالي |
|--------------|----------------|-----------------|-------------|--------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٩٧,٢٠٣,١٧١ | ٦٣,٠٥٤,١٧٩ | ٢,١٩٣,٠٦٤ | ١٩,٦٣٩,٤٤٦ | ١٨٢,٠٩٠,٠٣٠ |
| ١١,٨٨٦,٢٨٦ | ٤,٨٣٤,٨٧٠ | (٤٦٥,٨٢٣) | ٥,٦٧٧,٠١٣ | ١١,٨٨٦,٢٨٦ |
| (٥,٤٥٢,٩٥٠) | (٥,٢٦٢,٩٠٤) | (٥,٨٣٩) | (١٦٥,٢٨٠) | (١٦,٠٩٠,٩٧٣) |
| (١٣,٣٨٨,٣٩٤) | (٨,١٣٧,٣٣٥) | (٤,٠٢٦) | (٢,٧٩٦,٠٩٨) | (٢٤,٣٥٨,٨٥٢) |
| ١٢٩,٧٤٥ | ١٦٦,٤٦٦ | - | (٥٠,٥١٤) | ١٢٥,٦٩٧ |
| ٩٠,٤٧٧,٨٥٨ | ٥٤,٦٥٥,٢٧٦ | ١,٧١٧,٣٧٦ | ٢٢,٣٠٤,٥٦٧ | ١٦٩,١٥٤,٠٧٧ |
| ٨٨,٠٥٩,٥٥٥ | ٥٣,٢٥٧,٦١٣ | ١,٦٤٠,١٧٤ | ٢١,٥١٦,٢٧٠ | ١٦٣,٤٧٣,٦١٢ |
| ٢,٤١٨,٣٠٣ | ١,٣٩٧,٦٦٣ | ٧٧,٢٠٢ | ٧٨٨,٢٩٧ | ٤,٦٩١,٤٦٥ |
| ٩٠,٤٧٧,٨٥٨ | ٥٤,٦٥٥,٢٧٦ | ١,٧١٧,٣٧٦ | ٢٢,٣٠٤,٥٦٧ | ١٦٩,١٥٤,٠٧٧ |

الرصيد في بداية السنة
المقتطع خلال السنة من الإيرادات
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة
مخصص تندي التسهيلات غير المعاملة على أساس العميل الواحد
مخصص تندي التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى ٦,٥٢٠,٠٦٨ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٣,٦٩٠,٥٥٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

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

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٨

القوائم الملتزمة

فيما يلي الحركة على القوائم الملتزمة :

| التغير | | التغير | | التغير | | التغير | |
|--------------|-----------|----------------|-------------|------------------|--------|---------|--------|
| مؤسست مصرفية | | الشركات الكبرى | | الترويض العقارية | | الأفراد | |
| الإجمالي | و متوسطه | ديونيل | ديونيل | ديونيل | ديونيل | ديونيل | ديونيل |
| ٢٨,١٢٠,٣٢٨ | ٤,٢٣٤,٤٧٥ | ١٧,٠٧٥,٤١٧ | ١٠٠,٤٠٠,٦٢١ | ٥,٧٦٩,٨١٥ | | | |
| ٢,٥٧٧,٦٢٠ | ٥٩٢,١٠٦ | ١,٢٣٩,٨٦٢ | ١٩٦,٥٢٣ | ٣٩,٠١٢٩ | | | |
| (٢٢٩,٤٥٥) | (٩,٧١٨) | (٢,٢٥٥) | (٤٠,١٣٩) | (١٧٦,٢٤٣) | | | |
| (٧,٠٨٦٦) | (٣١,٧٨٠) | (٣٧,٢٦٢) | - | (١,٧٢٤) | | | |
| (٢,٨٥٤,٢٣٧) | (٧,٠٨٩) | (٢,٨٢٠,٧٩٦) | (١,٠٧٠) | (٢٥,٢٨٢) | | | |
| (٥٣٧) | - | - | (٥٣٧) | - | | | |
| ٢٧,٥٤٢,٨٥٣ | ٤,٧٧٨,٩٩٤ | ١٥,٦١١,٨٦٦ | ١,١٩٥,٢٩٨ | ٥,٩٥٦,٥٦٥ | | | |

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (بغير منقحة)

الرصيد في بداية الفترة

يضيف : القوائم الملتزمة خلال الفترة

منقول : القوائم المحولة للأفراد

المحول الى بيود جرح قفصه المركز المالي الموحدة

القوائم الملتزمة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

اللمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (منقحة)

الرصيد في بداية السنة

يضيف : القوائم الملتزمة خلال السنة

منقول : القوائم المحولة للأفراد

المحول الى بيود جرح قفصه المركز المالي الموحدة

القوائم الملتزمة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

| | | | | |
|-------------|--------------|-------------|-----------|-------------|
| ٢٧,٧٢٥,٦٢٨ | ٤,٢٣٢,٣٢٨ | ١٦,٣٣٢,٦٤٣ | ٩٧٤,٩٥٨ | ٦,٠٦٤,٦٩٩ |
| ١٠,٦٥١,١٠٦ | ١,٢٨٧,٥٢١ | ٧,٤٥٦,٥٩٧ | ٢٣٩,٥٥٥ | ١,٦٦٧,٤٣٣ |
| (١,٨٠٧,٧١٢) | (١٨٢,٤١٣) | (١,٢٦٧,٠٠١) | (١٨,٢٢٣) | (٣٣٨,٣٧٥) |
| (٤,٩٢٨,٨١٠) | (١٠,٤٩١,٩٩٢) | (٢,٤١٨,٠١٣) | (١١٠,٨٤٢) | (١,٢٥٠,٠٤٣) |
| (٣,٤٨٥,٤٥١) | (١٨٨,٧٣٩) | (٣,٠٣٧,٢٨٥) | (٤٤,١٢٧) | (٢١٥,٣٠٠) |
| (٤٤,٢٥٦) | ٦,٧٧٠ | ٧,٤٧٦ | - | (٥٨,٥٩٩) |
| ٢٨,١٢٠,٣٢٨ | ٤,٢٣٤,٤٧٥ | ١٧,٠٧٥,٤١٧ | ١,٠٤٠,٦٢١ | ٥,٧٦٩,٨١٥ |

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | |
|------------------------|----------------------|--------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١١,٤٧٤,٢٧٧ | ١٢,٢٠٨,٦٦٥ | أسهم متوفر لها أسعار سوقية * |
| ١٢,٦٠١,٢٧٧ | ١٢,٦٠١,٢٧٨ | أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية |
| ٥,٣٢٦,٠٠٨ | ٥,٣٢٦,٠٠٨ | صندوق إستثماري ** |
| ٢٩,٤٠١,٥٦٢ | ٣٠,١٣٥,٩٥١ | |

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

** يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق إستثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٥,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ١٠٤,٥٥٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٩٥٣,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

البنك الاهلي الاردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٨

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | |
|------------------------|-----------------|---------------------|
| دينار | دينار | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤ | ٤٩٦,١٨٦,٣٥٨ | أذونات وسندات خزينة |
| ٥٧,٨٥٣,٨٨٦ | ٦٢,٦٤٥,٠٠٠ | أسناد قروض الشركات |
| ٥٤٢,٦١٧,٥٤٠ | ٥٥٨,٨٣١,٣٥٨ | |
| - | (٢٢١,٤١٥) | مخصص التدني |
| ٥٤٢,٦١٧,٥٤٠ | ٥٥٨,٦٠٩,٩٤٣ | |

مخصص التدني

ان الحركة الحاصلة على مخصص التدني للموجودات مالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

تظهر أرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لمخصص تدني الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). تظهر الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية.

| ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) | | | |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | - | - |
| ٢٢١,٤١٥ | - | - | ٢٢١,٤١٥ |
| ٢٢١,٤١٥ | - | - | ٢٢١,٤١٥ |
| - | - | - | - |
| ٢٢١,٤١٥ | - | - | ٢٢١,٤١٥ |

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني "معدلة"

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

كما في نهاية الفترة

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٨

١٢- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| مصدر الفائدة اعادة الإفراض | سعر فائدة الإفراض | الضمانات | دورية استحقاق الإقساط | عدد الأقساط | | المبلغ دينار | |
|-------------------------------|----------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|--------------------|------------------------------------------------------------|
| | | | | المتبقية | الكاملة | | |
| | % | | | | | | ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدفئة) |
| ٤ | ٣ | - | دفعات نصف سنوية | ٣٠ | ٣٠ | ٤٤١,٣٩٣ | البنك المركزي الأردني |
| ٦/٩٨ | ٤/١٤٠ | - | دفعات نصف سنوية | ٣٠ | ٣٠ | ٣,٨٠٠,٠٠٠ | البنك المركزي الأردني |
| ٦/٩١ | ٢/٥ | - | دفعات نصف سنوية | ١٣ | ١٤ | ٢,٣٢٢,٠٠٠ | البنك المركزي الأردني |
| ٦/٧٨ | ٤/١٩ | - | دفعات نصف سنوية | ٢٠ | ٢٠ | ٢,٣٠٥,٠٠٠ | البنك المركزي الأردني |
| ٤/٥٣ | ١/٨٧٠ | - | دفعات نصف سنوية | ٢٠ | ٢٠ | ١٦,٦٧٠,١٠١ | البنك المركزي الأردني |
| - | -/٠٣ | - | - | ١ | ١ | ٦,٦٥٧,٩٠٠ | بنك محلي |
| -/١١ | ٤/١٨ | - | دفعات نصف سنوية | ٧ | ٧ | ٧,٠٩٠,٠٠٠ | البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية |
| ٨/٥-٤/٥ | ٤/٣ | - | - | ١ | ١ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري |
| ٩/٥ | ٥/٧٥ | - | الأول من آذار ٢٠١٨ | - | ٢٤ | ٥,١٢٧,٣٥٧ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ٩/٥ | ٥/١٢٥ | - | ٣١ آب ٢٠١٨ | - | ٢٤ | ٩,٠١٦,٢٩٣ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ٩/٥ | ٥/٥ | - | ٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب | - | ٣٦ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ٩/٥ | ٥ | - | ٣٦ آذار ٢٠١٩ | - | ٣٦ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ٩/٥ | ٤/٧٥ - ٤/٥٥ | - | الأول من تموز ٢٠١٨ و٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩ | - | ٥ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ١٨-١٥ | ٦/٥ | - | ٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب | - | ٣٦ | ٤٩٩,٤٥٣ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ١٨-١٥ | ٦ | - | ٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب | - | ٣٦ | ١,٢٤٦,٧٧٧ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ١٨-١٥ | ٥/٥ | - | ٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب | - | ٣٦ | ٧,١٢٤,٤٦٤ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ١٨-١٥ | ٥/٧٥ | - | ٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب | - | ٢٤ | ١٢٢,٩١٤ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| | | | | | | ١١٢,٣٤٣,١٢٢ | |
| | | | | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدفئة) |
| ٦/٢٧٩ | ٣/١٢ | - | دفعات نصف سنوية | ٣٠ | ٣٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | البنك المركزي الأردني |
| ٦/١٤٣ | ٣ | - | دفعات نصف سنوية | ٣٠ | ٣٠ | ٤٤١,٣٩٣ | البنك المركزي الأردني |
| ٦/١٤٣ | ٢/٥ | - | دفعات نصف سنوية | ١٣ | ١٤ | ٢,٥١١,٠٠٠ | البنك المركزي الأردني |
| ٦/١٦٦ | ٣/٢٧ | - | دفعات نصف سنوية | ٢٠ | ٢٠ | ٢,٣٠٥,٠٠٠ | البنك المركزي الأردني |
| ٤/٦٩٢ | ١/٨٧ | - | دفعات نصف سنوية | ٢٠ | ٢٠ | ١٦,٥٥٠,٨٦٨ | البنك المركزي الأردني |
| - | ١/٧٥ | - | - | ١ | ١ | ٢,٨٥٠,٩٥٠ | بنك محلي |
| ١٢-٩ | ٤/١٨ | - | دفعات نصف سنوية | ٧ | ٧ | ٧,٠٩٠,٠٠٠ | البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية |
| ٨/٥ - ٤/٥ | ٤/٣ | - | - | ١ | ١ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري |
| ٩/٥-٨ | ٥ | - | الأول من آذار ٢٠١٨ | - | ٢٤ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ٩/٥-٨ | ٥/٥ | - | ٣١ آب ٢٠١٨ | - | ٢٤ | ٩,٤٤٤,٠٣١ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ٩/٥-٨ | ٥/٥ | - | ٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب | - | ٣٦ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ٩/٥-٨ | ٥ | - | ٣٦ آذار ٢٠١٩ | - | ٣٦ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ٩/٥-٨ | ٤/٧٥ - ٤/٥٥ | - | الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩ | - | ٥ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ١٨-١٥ | ٥/٧٥ | - | ٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب | - | ٣٦ | ٤٦٥,٢٨٣ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ١٨-١٥ | ٥/٥٤ | - | ٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب | - | ٣٦ | ١,٦٤٨,٩٦٤ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ١٨-١٥ | ٥/٥ | - | ٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب | - | ٣٦ | ٧,٢٨١,٤٩٨ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| ١٨-١٥ | ٥/٥٤ | - | ٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب | - | ٢٤ | ١٨٨,١٣٣ | بنك محلي (فرض بعود لشركة تابعة) |
| | | | | | | ١٠٦,٧٧١,٢٦٥ | |

- تبلغ القروض ذات اللقطة الثالثة ١١٢,٣٤٣,١٢٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٠٦,٧٧١,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٣- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | |
|---------------------|--------------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٩٢٦,٧٢١ | ٤,٤١٨,٢٠٣ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (٤,٧٠٨,٣٣٦) | (١,٢٩٢,٦١٠) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٨,١٩٩,٨١٨ | ٣,٥١٥,٧٢٦ | ضريبة دخل الفترة / السنة |
| ٤,٤١٨,٢٠٣ | ٦,٦٤١,٣١٩ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

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

| لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار | | |
|---------------------------------|-------------|--------------------------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| دينار | دينار | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٣,٠٤١,١٨٣ | ٣,٥١٥,٧٢٦ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة |
| (٤٤٨,٢٧٦) | (٦٩,٨٥٩) | موجودات ضريبية مؤجلة للفترة |
| ١٩٣,٠٨٣ | ١٤٨,٢٧٤ | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة |
| ٢,٧٨٥,٩٩٠ | ٣,٥٩٤,١٤١ | |

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

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

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

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

- قامت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٤ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ علماً بأنه قد صدر قرار الاعتراض لهذه السمة وإلزام الشركة بمبلغ ٤٣ ألف دينار وبراى المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية ٢٠١٥ لأن القرار مخالف للقانون ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي انه لا داعي لتقيد أية مخصصات ضريبية لقاء تلك السنة .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ ولم تصدر تقريرها بعد كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | نسبة ضريبة الدخل |
|---------------------|--------------|----------------------|
| ٣٥% | ٣٥% | فروع الأردن |
| ٢٨٪/٧٩ | ٢٨٪/٧٩ | فروع البنك في فلسطين |

- تم احتساب وفيد مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ للبنك وفروعه الخارجية وشركته التابعة .

١٤- الأرباح المدورة والموزعة

– الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | |
|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| دينار (مدققة) ٢٢,٧٠٥,٨٣٩ | دينار (غير مدققة) ٢٤,٥٨٤,٥٣٥ | |
| - | ٧,٠٥٨,٢٦٠ | |
| ٢٢,٧٠٥,٨٣٩ | ٣١,٦٤٢,٧٩٥ | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| ١٣,٣١٨,٨٨٥ | - | أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة |
| (٨,٧٥٠,٠٠٠) | - | الرصيد المعدل بداية الفترة/السنة |
| (٢,٥٩١,١١٩) | - | الربح للفترة/السنة |
| (٩٩,٠٧٠) | ١٠,٠٠٠ | أرباح موزعة |
| ٢٤,٥٨٤,٥٣٥ | ٣١,٦٥٢,٧٩٥ | المحول من /إلى الإحتياطيات |
| | | أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| | | الدخل الشامل |
| | | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

- من أصل الأرباح المدورة ١١,١٦٩,١٤٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٧,٦٥٩,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

أرباح مقترحة توزيعها

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال و ٥% أسهم مجانية من الإحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.

١٥- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|----------------------------------------------|-------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| دينار | دينار |
| ٧,٤٦٧,٥٦٤ | ٧,٠٩٤,٣٩٧ |
| ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ | ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ |
| -/٠٤١ | -/٠٣٩ |

الربح للفترة - قائمة (ب)
المُتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
أساسي ومخفض

١٦- النقد وما في حكمه
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|----------------------------------------------|--------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| دينار | دينار |
| ٢٣٩,٣١٠,١٤٦ | ٢٦٣,٣٥٨,١٠٧ |
| ١٤٨,٦٣٣,٩٥٩ | ١٨٨,١٤٤,٠٧٠ |
| (٨٥,٤٣٠,٦٠٧) | (٧١,٣٦٩,٦٥٧) |
| (١٨٠,٤٤٢) | - |
| ٣٠٢,٣٣٣,٠٥٦ | ٣٨٠,١٣٢,٥٢٠ |

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

١٧ - معلومات قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والاستثمار من خلال الشركة التابعة لشركة الإي بي للوساطة المالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متبعية وادع السهول الاستثمارية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متبعية الودائع والسهول الاستثمارية الممنوحة لسلاء هذا القطاع والمستهدين بحسب حجم الودائع والسهول بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متبعية الودائع والسهول الاستثمارية الممنوحة لسلاء هذا القطاع والمستهدين بحسب حجم الودائع والسهول 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 بتلكئة المطارة والمحتفظ بها للحصول الفعالة للعقدية .
- إدارة الاستثمارات والمصالح الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والسفيرة بقيمة الملائمة بالإضافة إلى خدمات المتابعة بالمصالح الأجنبية .

- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المرجحة ضمن القطاعات اعلاه ويمثل تلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الخفيفة والمستندات والمصاحف والإدارة العامة والإدارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع | القطاع | إدارة الاستثمارات | المصرفية | المؤسسات | الأفراد |
|--------------|--------------|-------------------|-----------|-------------|-------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٨ | ٢٠١٨ | ٢٠١٨ | ٢٠١٨ | ٢٠١٨ |
| ٢٩,٩١٤,٧٠١ | ٢٧,٧٣١,٠٨٨ | ١,٨٠٢,٧٠٨ | ٨,٤٢٦,٨٨٥ | ٥,٣١٤,١٤٣ | ١٠,٥٥٥,٣٢٠ |
| ٨٩٧,٧٥٣ | ١,١٩٨,٦,٤٨٥ | ١٠٤,٥٥٠ | ٢,٩٥٠,٢٢٣ | (٢١٨,١٢٥) | (٧٤٥,٥٣٢) |
| ٣٠,٨١٢,٤٥٤ | ٢٩,٧٤٧,٥٧٣ | ١,٨٠٢,٧٠٨ | ١,٥٠٧,٤٦٢ | ٥,٠٩٥,٩٢٨ | ٩,٨٠٩,٨٠٨ |
| (١٩,٢٢٢,٣٢٤) | (١٩,٠٥٩,٠٣٥) | (٣,٩٥٨,٠٥٣) | (٧٥١,٨٤٢) | (٢,٠٩٠,٠٨٠) | (٨,١٦٦,٨٥٧) |
| (١,٣٣٦,٦٧٦) | - | (٢,١٥٥,٢٤٥) | ٧٥٥,٦٦٦ | ٢,٠٠٥,٨٤٨ | ١,٦١٢,٩٥١ |
| ١٠,٣٥٢,٥٥٤ | ١٠,٦٨٨,٥٣٨ | (٢,٧٨٥,٩٩٠) | ٨,٥٧٧,١٢٦ | ٢,٠٠٥,٨٤٨ | ١,٦١٢,٩٥١ |
| (٢,٧٨٥,٩٩٠) | (٢,٥٩٤,١٤٦) | ٧,٠٩٤,٣٩٧ | - | - | - |
| ٧,٥٦٦,٥٦٤ | ٨,٠٩٠,٣٩١ | - | - | - | - |
| ٥,٨٠٢,٣٨٣ | ٢٥,٥٣٩,٦١٧ | - | - | - | - |
| ٢,٦٥٢,١٩١ | ٣,٠٥٩,٤٩٨ | - | - | - | - |

| المجموع | إدارة الاستثمارات | المصرفية | المؤسسات | الأفراد |
|---------------|-------------------|--------------|-------------|---------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٧ | ٢٠١٧ | ٢٠١٧ | ٢٠١٧ |
| ٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧ | ٢,٧٥٣,٠١٢,٠٠٨ | ١,٧٧,٤٠٦,٦٠٠ | ٩٨٧,٥٤٦,٩٥٧ | ٢٣٧,٠٠٦,٠٩٣ |
| ٢,٤٤٦,٦٥١,٣٦٨ | ٢,٤٤٦,٦٥١,٣٦٨ | ٧٩,٠٣٩,٧٣٨ | ١٨١,٩٤٤,٢٧٣ | ١,٤٠٨,٠٩٧,٣٠٣ |

إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٨

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قام البنك بالتحول في معاملات مع كثر المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسم القوائم والمعلومات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عمالة ولم يؤخذ لها أي مخصص، باستثناء ما ورد أدناه:

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

| المجموع | ٣١ آذار ٢٠١٨ | | ٣١ آذار ٢٠١٧ | |
|-----------------------------------------------------------|------------------|-----------|--------------|-------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار |
| بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة: | | | | |
| | تسهيلات ائتمانية | ٣,١١٦,٩٠٦ | ٩,٧٣٦,٥١٩ | ٧٨٠,٢١٦,٣٤٢ |
| والتابع | ٥٠,٨٦٠ | ٤,٩٥٠,١٧٩ | ١٨,٣٥٢,٧٢٩ | ٣٦,٢٤٥,٠٧٨ |
| تأجيلات تقنية | - | - | ٤٥,٨٧١ | ٢,٣٤٠,١٣٨ |
| يُبرد خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة: | | | | |
| تسهيلات غير مباشرة | ٥٠,٠٠٠ | ٧٤٦,٠٥١ | ٤٣٧ | ٧,٨٧٨,٧٥٨ |
| تسهيلات غير مباشرة | ٧٤٦,٠٥١ | ٥١,٠٠٠ | ٤٣٧ | ٧,٨٧٨,٧٥٨ |

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة:

| ٣١ آذار ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | |
|---------------------|--------------|-----------|
| | دينار | دينار |
| فوائد وعمولات دائنة | ٤٦٨ | ٥٠,٩٥٨ |
| فوائد وعمولات مدينة | ٥٨٢ | ٤٧,٤٩٢ |
| | ١٣٣,٣٠٥ | ١٣٣,٣٠٥ |
| | ٨٥,٩٩٩ | ٨٥,٩٩٩ |
| | ١,١٢٤,٨٠٢ | ١,١٢٤,٨٠٢ |
| | ٨٣٠,٥٧٥ | ٨٣٠,٥٧٥ |
| | ١٤٧,٢٢٦ | ١٤٧,٢٢٦ |

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

- هناك تسهيلات ممنوحة لعرف نو علاقة بسبلغ ٢,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة، عداً بلن هذه التسهيلات معطاة بالمخصصات بالكامل.

- هناك نوع منبئة للملاءة التي شركة نتيجة (شركة الأولى للوسطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٤٢٤,١٦٠ دينار تعود لطرف نو علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨، قامت الشركة بتوزيع ٣١ تشرين الأول ٢٠١٢ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المدينونية تتصل في دفعة مقدمه في بداية التسوية وتسييد القسط مشورة بإرضافة التوزيع الضمانات من قبلهم.

- تراجع أسعار القوائم الدائنة بين ٣/٤ إلى ١٠%.

- تراجع أسعار القوائم المدينة بين صفر % إلى ٥/٢٥%.

ب - بلغت الراتب والمكافآت لإدارة التقييمية العليا للبنك وشركته التابعة ما مجموعه ١,٢٥٨,١٢٢ دينار الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١,٢٤٦,٤٤٢ دينار الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧).

١٩ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال و ٥% أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٦.
- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال و ٥% أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.

٢٠ - الاحتياطيات

- لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطيات القانونية للفترة بإعتبار أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية ، حيث يتم ذلك في نهاية السنة المالية .

٢١ - إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات محتملة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | |
|------------------------|-----------------|-----------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| | | اعتمادات: |
| ٩١,٥٠٥,٤٧٨ | ١٢٠,٨٩٠,٤٠٥ | اعتمادات صادرة |
| ٤٥,٥٥٧,٩٥٣ | ٧٤,٦٣٣,٢٧٤ | اعتمادات واردة |
| ٤٨,٧١٣,٨٩٠ | ٤٤,٨٨٠,٣٤٧ | قبولات |
| | | كفالات: |
| ١٢٢,٠٦٧,٥٨٢ | ١٢٤,٠٤٩,٤٨٩ | - دفع |
| ٨٠,٢٤٥,٢٧٦ | ٨٢,٤٩٩,٨٧٢ | - حسن تنفيذ |
| ٣٦,١٩٣,٩٤٦ | ٣٥,٢٣٦,٤٢٧ | - أخرى |
| ١٨٧,١٥٢,١٥٥ | ١٧٦,٣٠٣,٦٤١ | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٦١١,٤٣٦,٢٨٠ | ٦٥٨,٤٩٣,٤٥٥ | المجموع |

٢٢ - القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣,٣٥٨,٠٥٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣,١٦١,٠٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣١٣,٥٨٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ .
- بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير حوالي ١٩٨ مليون دينار ، ولا تزال القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

٢٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

| العلاقة بين المداخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة | مدخلات هامة غير ملموسة | طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة | مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة | | الموجودات المالية |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------|--------------|-----------------------------------------------------|
| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ آذار ٢٠١٨ | |
| | | | | دينار | دينار | |
| | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: |
| | | | | | | اسهم شركات * |
| لا ينطبق | لا ينطبق | الأسعار المعلنة في الأسواق المالية | المستوى الأول | ٩٥٤,٣٨١ | - | |
| | | | | ٩٥٤,٣٨١ | - | |
| | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: |
| | | | | | | اسهم متوفرة لها أسعار سوقية |
| لا ينطبق | لا ينطبق | الأسعار المعلنة في الأسواق المالية | المستوى الأول | ١١,٤٧٤,٢٧٧ | ١٢,٢٠٨,٦٦٥ | |
| | | | | | | صندوق استثماري |
| لا ينطبق | لا ينطبق | تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة | المستوى الثاني | ٥,٣٢٦,٠٠٨ | ٥,٣٢٦,٠٠٨ | |
| | | | | | | اسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية |
| لا ينطبق | لا ينطبق | عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة | المستوى الثالث | ١٢,٦٠١,٢٧٧ | ١٢,٦٠١,٢٧٨ | |
| | | | | ٢٩,٤٠١,٥٦٢ | ٣٠,١٣٥,٩٥١ | |
| | | | | ٣٠,٣٥٥,٩٤٣ | ٣٠,١٣٥,٩٥١ | مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة |

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الطاهرة في القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

| مستوى القيمة العادلة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | ٣١ آذار ٢٠١٨ | | موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة |
|-----------------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------------------------------------------|
| | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية |
| المستوى الثاني | ٧٦,٦٢٧,٤٦٧ | ٧٦,٥٩٥,٥٠٠ | ٥٩,٠٥٥,٨١٤ | ٥٩,٠٢٥,٢٢٥ | |
| | | | | | حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| المستوى الثاني | ١٨٢,٥٦٦,٥٩٥ | ١٨٢,٤٦٦,٦٠٨ | ١٩١,٨١١,١٢٧ | ١٩١,٧٢٠,١٣٩ | |
| | | | | | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة |
| المستوى الثاني | ١,٤٨٨,٢٧٤,٣٩٩ | ١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥ | ١,٤٨٤,٠٦٢,١٣٨ | ١,٤٧٩,٣٣٦,٩١٥ | |
| | | | | | موجودات مالية بالكلفة المضافة |
| المستوى الأول والثاني | ٥٤٧,٩٠٣,٢٨٢ | ٥٤٢,٦١٧,٥٤٠ | ٥٢٢,٧٨٧,٠٧١ | ٥٥٨,٦٠٩,٩٤٣ | |
| | | | | | موجودات مستثمرة مقابل دين |
| | ٧٦,٨٣٨,٤٦١ | ٩١,٢٣٧,٥٢٢ | ٨١,٠٥٠,٣٨٠ | ٩٥,٤٣٧,٧٥٢ | |
| | ٢,٣٧٢,٤١٠,٢٠٤ | ٢,٣٧٦,٨٣٥,٠٨٥ | ٢,٣٧٨,٨٤٦,٥٣٠ | ٢,٣٨٤,١٢٩,٩٧٤ | مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة |
| | | | | | مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة |
| المستوى الثاني | ٧٨,٤٩٧,٥٩٧ | ٧٨,٣٠٤,٦٦٨ | ٧١,٦٦٤,٠٢٨ | ٧١,٣٦٩,٦٥٧ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | | | | ودائع عملاء |
| المستوى الثاني | ١,٩٢٤,٨٩٧,١٨٣ | ١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢ | ١,٩٤٥,٤٣١,٩٨٤ | ١,٩٣٨,٩٧٢,٤٦٠ | |
| | | | | | كافيات نقدية |
| المستوى الثاني | ٣٥١,٩٦٩,٠١٢ | ٣٥١,٩٥٩,٥١٦ | ٣٤٤,٩٩٠,٤٠٥ | ٣٤٤,٩٧١,٥٠٦ | |
| | | | | | أموال متفرقة |
| المستوى الثاني | ١٠٧,٠٣٩,٢٢٥ | ١٠٦,٧٧٦,٢٦٥ | ١١٢,٥٠٤,٩٨٠ | ١١٢,٤٤٣,٦٢٢ | |
| | ٢,٣٦٢,٤٠٣,٠١٧ | ٢,٣٥٥,٧٠٠,٨٥١ | ٢,٣٧٤,٥٤١,٣٩٧ | ٢,٣٦٧,٦٥٧,٢٤٥ | مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة |

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

JORDAN AHLI BANK
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED
FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2018

TABLE OF CONTENTS

| | Page |
|------------------------------------------------------------------|--------|
| Review Report | 1 |
| Interim Consolidated Statement of Financial Position | 2 |
| Interim Consolidated Income Statement | 3 |
| Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income | 4 |
| Interim Consolidated Statement of Changes in Equity | 5 |
| Interim Consolidated Statement of Cash Flows | 6 – 30 |
| Notes to the Interim Consolidated Condensed Financial Statements | |

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

We have reviewed the accompanying interim consolidated condensed financial statements of **JORDAN AHLI BANK** (a public shareholding company) as of 31 March 2018, comprising the interim consolidated statement of financial position as of 31 March 2018 and the related interim consolidated statements of income, comprehensive income, changes in equity, and cash flows for the three months period then ended and explanatory notes. The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of these interim consolidated condensed financial statements in accordance with IAS 34 (Interim Financial Reporting). Our responsibility is to express a conclusion on these interim consolidated condensed financial statements based on our review.

Scope of review

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

Conclusion

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

Explanatory Paragraph

The accompanying interim consolidated condensed financial statements are a translation of the original interim consolidated condensed financial statements in the Arabic language to which reference is to be made.

Amman – Jordan
30 April 2018



JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF 31 MARCH 2018

| | Notes | 31 March 2018 JD (Unaudited) | 31 December 2017 JD (Audited) |
|-------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------|----------------------------------------|
| ASSETS | | | |
| Cash and balances with central banks | 5 | 263,358,107 | 288,714,620 |
| Balances at banks and financial institutions | 6 | 188,144,070 | 177,424,795 |
| Deposits at banks and financial institutions | 7 | 3,576,069 | 5,037,813 |
| Financial assets at fair value through profit or loss | 8 | - | 954,381 |
| Direct credit facilities, net | 9 | 1,479,336,915 | 1,483,922,385 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 10 | 30,135,951 | 29,401,562 |
| Financial assets at amortized cost, net | 11 | 558,609,943 | 542,617,540 |
| Investment in associates | | 3,528,666 | 3,528,666 |
| Property, equipment and projects under construction, net | | 78,089,929 | 56,363,728 |
| Intangible assets, net | | 20,418,808 | 19,787,541 |
| Other assets | | 116,644,405 | 113,539,543 |
| Deferred tax assets | | 11,169,145 | 7,659,003 |
| Total Assets | | 2,753,012,008 | 2,728,951,577 |
| LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY | | | |
| LIABILITIES | | | |
| Banks' and financial institutions' deposits | | 71,369,657 | 78,304,698 |
| Customers' deposits | | 1,938,972,460 | 1,918,660,372 |
| Margin accounts | | 244,971,506 | 251,959,516 |
| Loans and borrowings | 12 | 112,343,622 | 106,776,265 |
| Subordinated bonds | | 25,000,000 | 25,000,000 |
| Sundry provisions | | 3,696,456 | 3,885,125 |
| Income tax provision | 13 | 6,641,319 | 4,418,203 |
| Deferred tax liabilities | | 299,962 | 491,607 |
| Other liabilities | | 43,256,386 | 33,269,530 |
| Total Liabilities | | 2,446,551,368 | 2,422,765,316 |
| SHAREHOLDERS' EQUITY | | | |
| Subscribed and paid in capital | 19 | 183,750,000 | 183,750,000 |
| Statutory reserve | 20 | 54,023,096 | 54,023,096 |
| Voluntary reserve | 20 | 24,736,083 | 24,736,083 |
| Cyclical fluctuations reserve | | 2,612,649 | 2,612,649 |
| Special reserve | | 213,054 | 213,054 |
| General banking risk reserve | | 1,821,492 | 15,353,859 |
| Fair value reserve, net | | 557,074 | 912,985 |
| Retained earnings | 14 | 31,652,795 | 24,584,535 |
| Profit for the period | | 7,094,397 | - |
| Total Shareholders' Equity | | 306,460,640 | 306,186,261 |
| Total Liabilities and Shareholders' Equity | | 2,753,012,008 | 2,728,951,577 |

The accompanying notes from 1 to 23 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

| | Notes | For the three months ended 31 March | |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------|-------------------|
| | | 2018 JD | 2017 JD |
| Interest income | | 36,948,609 | 35,228,398 |
| Interest expense | | 16,641,511 | 14,562,350 |
| Net interest income | | <u>20,307,098</u> | <u>20,666,048</u> |
| Net commission income | | 4,845,042 | 5,578,674 |
| Net interest and commission income | | <u>25,152,140</u> | <u>26,244,722</u> |
| Gain from foreign currencies | | 770,085 | 825,769 |
| Gain from financial assets at fair value through profit or loss | | - | 26,078 |
| Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income | | 104,550 | 417,948 |
| Other income | | 1,734,313 | 2,400,184 |
| Gross income | | <u>27,761,088</u> | <u>29,914,701</u> |
| Employees' expenses | | 10,218,177 | 10,238,712 |
| Depreciation and amortization | | 3,059,498 | 2,652,191 |
| Other expenses | | 5,781,360 | 6,331,321 |
| Provision for impairment losses on direct credit facilities | 9 | (1,986,485) | (897,753) |
| Impairment on assets seized by the Bank | | - | 1,336,676 |
| Total expenses | | <u>17,072,550</u> | <u>19,661,147</u> |
| Profit for the period before tax | | 10,688,538 | 10,253,554 |
| Income tax expense | 13 | (3,594,141) | (2,785,990) |
| Profit for the period | | <u>7,094,397</u> | <u>7,467,564</u> |
| Profit for the period Attributable to : Bank's shareholder | | <u>7,094,397</u> | <u>7,467,564</u> |
| | | <u>7,094,397</u> | <u>7,467,564</u> |
| | | JD/ Fils | JD/ Fils |
| Basic and diluted earnings per share attributable to bank's shareholders | 15 | 0/039 | 0/041 |

The accompanying notes from 1 to 23 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

| | For the three months ended 31 March | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | 2018 | 2017 |
| | JD | JD |
| Profit for the period | 7,094,397 | 7,467,564 |
| Other comprehensive income items which will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods | | |
| Net change in fair value reserve, net of tax | (15,707) | (191,365) |
| Total comprehensive income for the period | <u>7,078,690</u> | <u>7,276,199</u> |
| Total comprehensive income for the period Attributable to: | | |
| Bank's Shareholders | <u>7,078,690</u> | <u>7,276,199</u> |
| | <u>7,078,690</u> | <u>7,276,199</u> |

The accompanying notes from 1 to 23 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

| | Reserves | | | | | | | | | | Total Shareholders' equity | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----|------------|------------|-----------|---------|-----------------------|-----------|----------------------|-----------|----------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------|--|
| | Subscribed and paid in capital | | Statutory | | Voluntary | | Cyclical fluctuations | | General banking risk | | | Fair value reserve | Retained earnings | Profit for the period | | |
| | JD | JD | JD | JD | JD | JD | JD | JD | JD | JD | | | | | | |
| For the three months ended 31 March 2018 - | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Balance as of 1 January 2018 | 183,750,000 | - | 54,023,096 | 24,736,083 | 2,612,649 | 213,054 | 15,353,859 | 912,985 | 24,584,535 | - | - | - | - | - | 306,186,261 | |
| Transferred from General Bank risk reserve | - | - | - | - | - | - | (13,532,367) | - | 13,532,367 | - | - | - | - | - | - | |
| Effect of IFRS (9) adoption | - | - | - | - | - | - | - | (330,204) | (6,474,107) | - | - | - | - | - | (6,804,311) | |
| Amended balance as of 1 January 2018 | 183,750,000 | - | 54,023,096 | 24,736,083 | 2,612,649 | 213,054 | 1,821,492 | 582,781 | 31,642,795 | - | - | - | - | 299,381,950 | | |
| Profit for the period | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,094,397 | - | - | 7,094,397 | - | 7,094,397 | |
| Gain from sale of Financial assets at fair value though comprehensive income | - | - | - | - | - | - | - | (10,000) | 10,000 | - | - | - | - | - | (15,707) | |
| Change in fair value reserve, net | - | - | - | - | - | - | - | (25,707) | 10,000 | - | - | - | - | - | 7,078,690 | |
| Total comprehensive income | - | - | - | - | - | - | - | 557,074 | 31,652,795 | - | - | - | - | - | 306,460,640 | |
| Balance as of 31 March 2018 | 183,750,000 | - | 54,023,096 | 24,736,083 | 2,612,649 | 213,054 | 1,821,492 | 1,861,943 | 22,705,839 | - | - | - | - | 302,665,404 | | |
| For the three months ended 31 March 2017 - | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Balance as of 1 January 2017 | 175,000,000 | - | 52,015,203 | 33,486,083 | 2,394,566 | 213,054 | 14,988,716 | 1,861,943 | 22,705,839 | - | - | - | - | - | 302,665,404 | |
| Profit for the period | - | - | - | - | - | - | - | (191,365) | - | - | - | - | - | - | (191,365) | |
| Change in fair value reserve, net | - | - | - | - | - | - | - | (191,365) | - | - | - | - | - | - | 7,276,199 | |
| Total comprehensive income | - | - | - | - | - | - | (49,089) | - | 49,089 | - | - | - | - | - | - | |
| Transferred to reserves | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Balance as of 31 March 2017 | 175,000,000 | - | 52,015,203 | 33,486,083 | 2,394,566 | 213,054 | 14,939,627 | 1,670,578 | 22,754,928 | - | - | - | - | 309,941,603 | | |

- As at 31 March 2018, an amount of JD 11,169,145 from retained earnings is restricted against deferred tax assets and an amount of JD 7,068,260 represents the restricted surplus of general banking risk reserve transferred to the retained earnings, according to the Central Bank of Jordan regulation.

- The use of, cyclical fluctuations reserve and fair value reserve is restricted unless approved by the Central Bank of Jordan and the Palestinian Monetary Authority.
- The general banking risk reserve is restricted, can not be utilized through capitalization or distribution and can not be used unless approved by the Central Bank of Jordan and Palestinian Monetary Authority.

The accompanying notes from 1 to 23 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

| | Notes | 31 March 2018 | 31 March 2017 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------|---------------------|
| | | JD | JD |
| <u>OPERATING ACTIVITIES</u> | | | |
| Profit for the period before tax | | 10,688,538 | 10,253,554 |
| Adjustments - | | | |
| Depreciation and amortisation | | 3,059,498 | 2,652,191 |
| (Surplus) impairment loss on direct credit facilities | 9 | (1,986,485) | (897,753) |
| Impairment on assets seized by the Bank | | - | 1,336,676 |
| lawsuits provision and other provisions | | 267,730 | 203,154 |
| Unrealized gain from financial assets at fair value through profit or loss | | - | (23,399) |
| Gain from sale of property and equipment | | (98,736) | (71,507) |
| Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents | | (183,963) | (252,030) |
| Operating profit before changes in assets and liabilities | | 11,746,582 | 13,200,886 |
| Changes in assets and liabilities - | | | |
| Cash and balances at banks due after 3 months | | 1,461,744 | (3,911,437) |
| Decrease in balances with restricted withdrawal | | 270,305 | 23,948 |
| Decrease in financial assets at fair value through profit or loss | | - | 8,532 |
| Direct credit facilities, net | | (1,958,592) | (15,736,912) |
| Other assets | | (2,787,748) | (17,758,842) |
| Customers' deposits | | 20,312,088 | (12,500,144) |
| Margin accounts | | (6,988,010) | 1,129,623 |
| Other liabilities | | 8,369,012 | (4,460,741) |
| Sundry provisions | | (456,399) | (259,097) |
| Net cash flows from (used in) operating activities before income tax | | 29,968,982 | (40,264,184) |
| Income tax paid | 13 | (1,292,610) | (2,310,710) |
| Net cash flows from (used in) operating activities | | 28,676,372 | (42,574,894) |
| <u>INVESTING ACTIVITIES</u> | | | |
| (Increase) of financial assets at fair value through OCI | | (327,564) | (927,657) |
| (increase) decrease financial assets at amortized cost | | (15,992,403) | 23,989,809 |
| Purchases of property and equipment, projects under construction, and intangible assets | | (25,539,617) | (5,802,383) |
| Net cash flows (used in) from investing activities | | (41,859,584) | 17,259,769 |
| <u>FINANCING ACTIVITIES</u> | | | |
| Increase in loans and borrowings | | 5,567,357 | 5,400,902 |
| Net cash flows from financing activities | | 5,567,357 | 5,400,902 |
| Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents | | 183,963 | 252,030 |
| Net decrease in cash and cash equivalents | | (7,431,892) | (19,662,193) |
| Cash and cash equivalents, beginning of the period | | 387,564,412 | 321,995,249 |
| Cash and cash equivalents, end of the period | 16 | 380,132,520 | 302,333,056 |

The accompanying notes from 1 to 23 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(1) GENERAL

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

The general assembly decided in its meeting held on 30 April 2017 to increase paid-in capital by 5% to become share / JD 183,750,000 after the increase. The increase was through distribution of 5% of voluntary reserve as free stock dividends. The increase was approved by the companies controller on 10 May 2017 and the Board of Commission of Jordan Securities Commission 16 May 2017.

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

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

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

(2) BASIS OF PREPARATION

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

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

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

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

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 2017, except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2018:

IFRS 9 Financial Instruments

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

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

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

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

The impact of this change in accounting policy as at 1 January 2018 has been to increase retained earnings by JD 7 million as follows:

| | IAS 39 | IFRS 9 Financial instruments | Change |
|----------------------------------------------|---------------|------------------------------------|--------------|
| | JD | JD | JD |
| | (Audited) | (Unaudited) | |
| Balances at banks and financial institutions | 182,462,608 | 182,439,546 | (23,062) |
| Financial assets at amortized cost | 542,617,540 | 542,396,124 | (221,416) |
| Credit facilities at amortized cost | 1,483,922,385 | 1,475,391,838 | (8,530,547) |
| Other liabilities | 33,269,530 | 34,887,374 | 1,617,844 |
| Fair value reserve | 912,985 | 582,781 | (330,204) |
| General banking risk reserve | 15,353,859 | 1,821,492 | (13,532,367) |
| Retained earnings | 24,584,535 | 31,642,795 | 7,058,260 |

- * No incremental adjustment was necessary to reflect the transition from an incurred loss model to an expected credit loss model for due from banks, due to the short tenor and the high credit quality of the counterparties.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

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

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

IFRIC Interpretation 22 Foreign Currency Transactions and Advance Considerations

The Interpretation clarifies that, in determining the spot exchange rate to use on initial recognition of the related asset, expense or income (or part of it) on the derecognition of a non-monetary asset or non-monetary liability relating to advance consideration, the date of the transaction is the date on which an entity initially recognises the non-monetary asset or non-monetary liability arising from the advance consideration. If there are multiple payments or receipts in advance, then the entity must determine a date of the transactions for each payment or receipt of advance consideration. This Interpretation does not have any impact on the Bank's consolidated financial statements.

Amendments to IAS 40 Transfers of Investment Property

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

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

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

The IASB issued amendments to IFRS 2 Share-based Payment that address three main areas: the effects of vesting conditions on the measurement of a cash-settled share-based payment transaction; the classification of a share-based payment transaction with net settlement features for withholding tax obligations; and accounting where a modification to the terms and conditions of a share-based payment transaction changes its classification from cash settled to equity settled. On adoption, entities are required to apply the amendments without restating prior periods, but retrospective application is permitted if elected for all three amendments and other criteria are met.

If applicable - The Bank's accounting policy for cash-settled share based payments is consistent with the approach clarified in the amendments. In addition, the Bank has no share-based payment transaction with net settlement features for withholding tax obligations and had not made any modifications to the terms and conditions of its share-based payment transaction.

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

Amendments to IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures - Clarification that measuring investees at fair value through profit or loss is an investment-by-investment choice

The amendments clarify that an entity that is a venture capital organisation, or other qualifying entity, may elect, at initial recognition on an investment-by-investment basis, to measure its investments in associates and joint ventures at fair value through profit or loss. If an entity, that is not itself an investment entity, has an interest in an associate or joint venture that is an investment entity, the entity may, when applying the equity method, elect to retain the fair value measurement applied by that investment entity associate or joint venture to the investment entity associate's or joint venture's interests in subsidiaries. This election is made separately for each investment entity associate or joint venture, at the later of the date on which: (a) the investment entity associate or joint venture is initially recognised; (b) the associate or joint venture becomes an investment entity; and (c) the investment entity associate or joint venture first becomes a parent.

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

(3) BASIS OF CONSOLIDATION

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

The Bank's subsidiaries as at 31 March 2018 are as follows:

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

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

(4) USE OF ESTIMATES

• **Provisions for impairment**

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

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

- **Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS9 Methodology**

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, are:

- **Assessment of Significant Increase in Credit Risk**

The assessment of a significant increase in credit risk is done on a relative basis. To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Bank compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Bank's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed at least quarterly for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

- 1- We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in PDs relative to initial recognition.
- 2- Additional qualitative reviews will be performed to assess the staging results and make adjustments, as necessary, to better reflect the positions which have significantly increased in risk.
- 3- IFRS 9 contains a rebuttable presumption that instruments which are 45 days past due have experienced a significant increase in credit risk.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9 will be similar to the individual assessment of financial assets for objective evidence of impairment under IAS 39.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

Our estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

Our base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions. Scenario design, including the identification of additional downside scenarios will occur on at least an annual basis and more frequently if conditions warrant.

Scenarios will be probability-weighted according to our best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Bank must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

(5) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

The statutory cash reserve held at central banks amounted to JD 120,614,373 as of 31 March 2018 (31 December 2017: JD 117,488,811).

Except for the statutory cash reserve, there are no restricted cash balances as of 31 March 2018 and (31 December 2017: 270,305).

There are no balances, matured in more than three months as of 31 March 2018 (31 December 2017).

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(6) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

- Non-interest bearing balances held at banks and financial institutions amounted to JD 56,018,877 as of 31 March 2018 (31 December 2017: JD 55,120,707).
- There are no restricted balances as of 31 March 2018 and 31 December 2017.

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

| | 31 March 2018 (Unaudited) | | | |
|---------------------------------------------|---------------------------|---------|---------|--------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Total |
| | JD | JD | JD | JD |
| At 1 January | - | - | - | - |
| Transition adjustment on adoption of IFRS 9 | 16,319 | - | - | 16,319 |
| At 1 January- restated | 16,319 | - | - | 16,319 |
| Net ELC charge for the period | - | - | - | - |
| At period end | 16,319 | - | - | 16,319 |

(7) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

- Deposits held at banks and financial institutions that matures in more than three months amounted to JD 3,582,812 as of 31 March 2018 (December 2017: JD 5,037,813).
- There are no restricted deposits balances as of 31 March 2018 and as of 31 December 2017.

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

| | 31 March 2018 (Unaudited) | | | |
|---------------------------------------------|---------------------------|---------|---------|-------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Total |
| | JD | JD | JD | JD |
| At 1 January | - | - | - | - |
| Transition adjustment on adoption of IFRS 9 | 6,743 | - | - | 6,743 |
| At 1 January- restated | 6,743 | - | - | 6,743 |
| Net ELC charge for the period | - | - | - | - |
| At period end | 6,743 | - | - | 6,743 |

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

This item consists of the following:

| | 31 March 2018 JD | 31 December 2017 JD |
|---------------|------------------------|---------------------------|
| Quoted shares | - | 954,381 |
| Total | - | 954,381 |

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(9) DIRECT CREDIT FACILITIES - NET

| | 31 March 2018 JD | 31 December 2017 JD |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|
| Individuals (Retail) | | |
| Overdrafts | 3,996,742 | 722,165 |
| Loans and bills * | 356,160,827 | 357,868,767 |
| Credit Cards | 11,808,874 | 12,897,176 |
| Real Estate Mortgages | 341,859,545 | 339,387,433 |
| | | |
| Corporate Customers | | |
| Overdrafts | 131,147,764 | 124,265,942 |
| Loans and bills * | 539,830,089 | 546,588,441 |
| | | |
| Small and medium enterprises lending "SMEs" | | |
| Overdrafts | 60,479,946 | 58,377,822 |
| Loans and bills * | 134,033,925 | 139,717,540 |
| | | |
| Governmental and public sectors | 21,972,492 | 22,695,285 |
| Total | 1,601,290,204 | 1,602,520,571 |
| | | |
| Less: Provision for impairment losses on non - performing credit facilities | (94,410,436) | (90,477,858) |
| Less: Suspended interests | (27,542,853) | (28,120,328) |
| Direct credit facilities, net | 1,479,336,915 | 1,483,922,385 |

- * Net of interest and commission received in advance of JD 18,409,004 as of 31 March 2018 (31 December 2017: JD 19,695,650).
- Non-performing credit facilities amounted to JD 134,062,180 as of 31 March 2018 (31 December 2017: JD 141,574,868), representing 8.37% as of 31 March 2018 (31 December 2017: 8.83%) of total direct credit facilities.
 - Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commission, amounted to JD 110,188,334 as of 31 March 2018 (31 December 2017: JD 116,474,549), representing 7% as of 31 March 2018 (31 December 2017: 7.40%) of total direct credit facilities excluding the suspended interest.
 - Non-performing credit facilities transferred to off interim consolidated condensed financial position items, amounted to JD 61,184,272 (31 December 2017: JD 61,070,664), Moreover, these credit facilities are fully covered with the suspended interests and provisions.
 - There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian government as of 31 March 2018 and 31 December 2017.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

Provision for Impairment in Direct Credit Facilities

The movement on the Provision for impairment in direct credit facilities is as follows:

| | 31 March 2018 (unaudited) | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | | Stage 3 | Total |
| | JD | JD | JD | JD | JD |
| At 1st January | - | 2,418,303 | 88,059,555 | 90,477,858 | 90,477,858 |
| Transition adjustment on adoption of IFRS 9 | 5,054,576 | 3,475,971 | - | 8,530,547 | 8,530,547 |
| At 1st January - restated | 5,054,576 | 5,894,274 | 88,059,555 | 99,008,405 | 99,008,405 |
| Transfer to stage 1 | - | - | - | - | - |
| Transfer to stage 2 | - | - | - | - | - |
| Transfer to stage 3 | - | - | (1,986,485) | (1,986,485) | (1,986,485) |
| Used during the period (written-off) | - | - | (2,538,557) | (2,538,557) | (2,538,557) |
| Transferred to off consolidated statement of financial position items | - | - | (169,332) | (169,332) | (169,332) |
| Foreign exchange adjustments | - | - | 96,405 | 96,405 | 96,405 |
| Net re-measurement of loss allowance at period end | 5,054,576 | 5,894,274 | 83,461,586 | 94,410,436 | 94,410,436 |

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

| | Individuals | | Real estate loans | | Corporates | | Small and medium Companies | | Total |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|--|-------------------|--|-------------------|--|----------------------------|--|-------------------|
| | JD | | JD | | JD | | JD | | |
| | JD | | JD | | JD | | JD | | |
| For the year ended 31 December 2017 (Audited) | | | | | | | | | |
| Balance at beginning of the year | 19,639,446 | | 2,193,064 | | 63,054,179 | | 12,416,482 | | 97,303,171 |
| Deduction for the year taken from revenue | 5,677,013 | | (465,823) | | 4,834,870 | | 1,840,226 | | 11,886,286 |
| Used during the year (written off) | (165,280) | | (5,839) | | (5,262,904) | | (18,927) | | (5,452,950) |
| Transferred to off consolidated statement of financial position items | (2,796,098) | | (4,026) | | (8,137,335) | | (2,450,935) | | (13,388,394) |
| Foreign currencies evaluation difference | (50,514) | | - | | 166,466 | | 13,793 | | 129,745 |
| Balance at the end of the year | <u>22,304,567</u> | | <u>1,717,376</u> | | <u>54,655,276</u> | | <u>11,800,639</u> | | <u>90,477,858</u> |
| Provision for non-performing facilities on an individual customer basis | 21,516,270 | | 1,640,174 | | 53,257,613 | | 11,645,498 | | 88,059,555 |
| Provision for under watch facilities on an individual customer basis | 788,297 | | 77,202 | | 1,397,663 | | 155,141 | | 2,418,303 |
| Balance at the end of the year | <u>22,304,567</u> | | <u>1,717,376</u> | | <u>54,655,276</u> | | <u>11,800,639</u> | | <u>90,477,858</u> |

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other debts amounted to JD 6,520,068 for the three months ended 31 March 2018 (JD 13,690,552 for the year ended 31 December 2017).

- Comparative amounts for 2017 represent provision for impairment and reflect the measurement basis under IAS 39.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

Suspended Interest

The movement on suspended interest is as follows:

| | Companies | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | Individuals | Real estate loans | Corporates | Small and medium Companies | Total |
| | JD | JD | JD | JD | JD |
| For the three months ended in 31 March 2018 | | | | | |
| (Unaudited) | | | | | |
| Balance at the beginning of the period | 5,769,815 | 1,040,621 | 17,075,417 | 4,234,475 | 28,120,328 |
| <u>Add:</u> Interest in suspense for the period | 390,129 | 196,523 | 1,397,862 | 593,106 | 2,577,620 |
| <u>Less:</u> Surplus taken to income | (176,343) | (40,139) | (3,255) | (9,718) | (229,455) |
| Transferred to off-Consolidated statement of financial position items | (1,724) | - | (37,362) | (31,780) | (70,866) |
| Interest in suspense written-off | (25,282) | (1,070) | (2,820,796) | (7,089) | (2,854,237) |
| Foreign currencies evaluation difference | - | (537) | - | - | (537) |
| Balance at the end of the period. | <u>5,956,595</u> | <u>1,195,398</u> | <u>15,611,866</u> | <u>4,778,994</u> | <u>27,542,853</u> |
| | | | | | |
| | Companies | | | | |
| | Individuals | Real estate loans | Corporates | Small and medium Companies | Total |
| | JD | JD | JD | JD | JD |
| For the year ended in 31 December 2017 | | | | | |
| (Audited) | | | | | |
| Balance at the beginning of the year | 6,064,699 | 974,958 | 16,333,643 | 4,362,328 | 27,735,628 |
| <u>Add:</u> Interest in suspense for the year | 1,667,433 | 239,555 | 7,456,597 | 1,287,521 | 10,651,106 |
| <u>Less:</u> Surplus taken to income | (338,375) | (18,923) | (1,267,001) | (183,413) | (1,807,712) |
| Transferred to off-Consolidated statement of financial position items | (1,350,043) | (110,842) | (2,418,013) | (1,049,992) | (4,928,890) |
| Interest in suspense written-off | (215,300) | (44,127) | (3,037,285) | (188,739) | (3,485,451) |
| Foreign currencies evaluation difference | (58,599) | - | 7,476 | 6,770 | (44,353) |
| Balance at the end of the year | <u>5,769,815</u> | <u>1,040,621</u> | <u>17,075,417</u> | <u>4,234,475</u> | <u>28,120,328</u> |

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

The details of this item are as follows:

| | 31 March 2018 | 31 December 2017 |
|-----------------|-------------------|---------------------|
| | JD | JD |
| | (Unaudited) | (Audited) |
| Quoted shares* | 12,208,665 | 11,474,277 |
| Unquoted shares | 12,601,278 | 12,601,277 |
| Mutual funds** | 5,326,008 | 5,326,008 |
| Total | <u>30,135,951</u> | <u>29,401,562</u> |

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

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

**This item represents investment in Abraj capital fund of US dollars 5.6 million, which was stated at fair value as of 31 March 2018 the total fund capital amounted to US dollars 2 billion, moreover, the fund capital is no guaranteed.

- Cash dividends distributions for the above mentioned financial assets amounted to JD 104,550 for the period ended 31 March 2018 (JD 953,223 for the period ended 31 December 2017).

(11) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

| | 31 March 2018 | 31 December 2017 |
|--------------------------------|--------------------|---------------------|
| | JD | JD |
| | (Unaudited) | (Audited) |
| Treasury bonds and bills | 496,186,358 | 484,763,654 |
| Corporate bonds and debentures | 62,645,000 | 57,853,886 |
| | <u>558,831,358</u> | <u>542,617,540</u> |
| Provision for impairment | (221,415) | - |
| | <u>558,609,943</u> | <u>542,617,540</u> |

Provision for impairment

The movements in the provisions for credit-impairment of financial assets at amortized cost were as follows:

Comparative amounts for the year ended 31st December 2017 represent provisions for impairment and reflect the measurement basis under IAS 39. The opening expected credit loss (ECL) allowance as at 1 January 2018 is determined by re-measuring the ECL allowance in accordance with IFRS 9.

| | 31 March 2018 (Unaudited) | | | |
|---------------------------------------------|---------------------------|----------|----------|----------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Total |
| | JD | JD | JD | JD |
| At 1 January | - | - | - | - |
| Transition adjustment on adoption of IFRS 9 | 221,415 | - | - | 221,415 |
| At 1 January- restated | 221,415 | - | - | 221,415 |
| Net ELC charge for the period | - | - | - | - |
| At period end | <u>221,415</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>221,415</u> |

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(12) LOANS AND BORROWINGS

The details of this item are as follows:

| | Number of instalments | | Instalment maturity frequency | Collaterals | Interest rate % | Relending interest rate | |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-----------|
| | Amount | Total | | | | | Remaining |
| | JD | JD | | | | | JD |
| 31 March 2018 – (Un – Audited) | | | | | | | |
| Central Bank of Jordan | 441,393 | 30 | 30 | Semi – annual installments | - | 3 4 | |
| Central Bank of Jordan | 3,800,000 | 30 | 30 | Semi – annual installments | - | 4/140 6/98 | |
| Central Bank of Jordan | 2,322,000 | 14 | 13 | Semi – annual installments | - | 2/5 6/91 | |
| Central Bank of Jordan | 2,305,000 | 20 | 20 | Semi – annual installments | - | 4/19 6/78 | |
| Central Bank of Jordan | 16,670,101 | 20 | 20 | Semi – annual installments | - | 1/870 4/53 | |
| Local Bank | 6,657,900 | 1 | 1 | - | - | 0,03 - | |
| European Bank for Reconstruction and Development | 7,090,000 | 7 | 7 | Semi – annual installments | - | 4/18 0,11 | |
| Jordan Mortgage Reference Company | 10,000,000 | 1 | 1 | - | - | 4/3 4/5-8/5 | |
| Local Bank (loan to a Subsidiary) | 5,127,357 | 24 | - | First of March 2018 | - | 5/75 9/5 | |
| Local Bank (loan to a Subsidiary) | 9,016,263 | 24 | - | 31 August 2018 | - | 5/125 9/5 | |
| Local Bank (loan to a Subsidiary) | 5,000,000 | 36 | - | 36 monthly instalments effective from the withdrawal date | - | 5/5 9/5 | |
| Local Bank (loan to a Subsidiary) | 5,000,000 | 36 | - | 31 March 2019 | - | 5 9/5 | |
| Jordan Mortgage Reference Company (loan to a Subsidiary) | 30,000,000 | 5 | 5 | First of July 2018 , 28 December 2018, 3 April 2019, 2 May 2019, 11 May 2019, 23 August 2019, 18 December 2019 | - | 4/55-4/75 9/5 | |
| Local Bank (loan to a Subsidiary) | 419,453 | 36 | - | 36 monthly insttlments effective from the Withdrawal date | - | 6/5 15-18 | |
| Local Bank (loan to a Subsidiary) | 1,246,777 | 36 | - | 36 monthly insttlments effective from the Withdrawal date | - | 6 15-18 | |
| Local Bank (loan to a Subsidiary) | 7,124,464 | 36 | - | 36 monthly insttlments effective from the Withdrawal date | - | 5/5 15-18 | |
| Local Bank (loan to a Subsidiary) | 122,914 | 24 | - | 24 monthly insttlments effective from the Withdrawal date | - | 5/75 15-18 | |
| Total | 112,343,622 | | | | | | |

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

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

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 112,343,622 as of 31 March 2018 (31 December 2017: JD 106,776,265)

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(13) INCOME TAX

The movement on the income tax provision was as follows:

| | 31 March 2018 | 31 December 2017 |
|----------------------------------------------|------------------|---------------------|
| | JD | JD |
| | (Unaudited) | (Audited) |
| Balance at the beginning of the period/ year | 4,418,203 | 926,721 |
| Income tax paid | (1,292,610) | (4,708,336) |
| Income tax for the period/ year | <u>3,515,726</u> | <u>8,199,818</u> |
| Balance at the end of the period/ year | <u>6,641,319</u> | <u>4,418,203</u> |

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

| | 31 March 2018 | 31 March 2017 |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | JD | JD |
| | (Unaudited) | (Audited) |
| Accrued income tax on the period's profit | 3,515,726 | 3,041,183 |
| Deferred tax assets for the period | (69,859) | (448,276) |
| Amortization of deferred tax assets for the period | <u>148,274</u> | <u>193,083</u> |
| | <u>3,594,141</u> | <u>2,785,990</u> |

- The statutory tax rate on banks in Jordan is 35% and the statutory tax rates on foreign branches and subsidiaries range between 12.5% to 28.79%.
- A final settlement has been reached with the Income and Sales Tax Department till the end of 2013 for Jordan branches. A notice was received from the income and sales tax department to impose an income tax on the bank for the year 2014 for an amount of JD 1,642,474. In the opinion of the bank and the tax consultant, there is no need to take additional provision. The fiscal year 2015 still under audit, and the self assessment was submitted for the 2016. However, the income tax department did not review the records for the mentioned year yet.
- A final settlement with the Income Tax and Value-Added Tax Department has been reached for Palestine branches up to the end of the year 2016. It is expected to reach for a final settlement for the year 2017 during 2018.
- A final settlement for income tax for the Cyprus Branch has been reached for the end of the year 2016.
- Ahli Financing Brokerage Company- reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2014. Moreover, the self-tax assessment was submitted for the year 2015. noting that an objection was issued for that year along with a claim of JD 43K in which the company is held liable of. In the opinion of the company's tax consultant, there is no need to take provision against the fiscal year 2015 because the decision is against the law. In the opinion of the management and tax consultant, no tax provision are required for that year.

JORDAN AHLI BANK

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

- Ahli Financing Leasing Company- reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2014, the income tax department reviewed the company record for the 2015 but did not issue it's report yet. Moreover, the self-tax assessment was submitted for the year 2016. However, the income tax department did not review the records for the mentioned year yet.
- Ahli Micro Finance Company- reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2014. Moreover, the self-tax assessment were submitted for the year 2015 and 2016. However, the income tax department did not review the record for the mentioned years yet.

Deferred tax assets and liabilities as at 31 March 2018 and 31 December 2017 were calculated as follows:

| | 31 March 2018 | 31 December 2017 |
|--------------------|------------------|---------------------|
| | JD | JD |
| Income tax rate | | |
| Jordan Branches | 35% | 35% |
| Palestine Branches | 28/79% | 28/79% |

- A provision for income tax for the period ended 31 March 2018 has been booked for the bank, its branches and its subsidiaries.

(14) RETAINED EARNING AND DISTRIBUTED DIVIDENDS

RETAINED EARNINGS

The details if this item are as follows:

| | 31 March 2018 | 31 December 2017 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| | JD (Unaudited) | JD (Audited) |
| Balance at the beginning of the period / year | 24,584,535 | 22,705,839 |
| The effect of new IFRS | 7,058,260 | - |
| adjusted balance at the beginning of the period/ year | 31,642,795 | 22,705,839 |
| Profit for the period/ year | - | 13,318,885 |
| Distributed Dividends | - | (8,750,000) |
| Transferred from/ to reserves | - | (2,591,119) |
| Gain (loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income | 10,000 | (99,070) |
| Balance at the end of the period/ year | 31,652,795 | 24,584,535 |

As at 31 March 2018, an amount of JD 11,169,145 from retained earnings is restricted against deferred tax assets, according to the Central Bank of Jordan regulations (JD 7,659,003 as at 31 December 2017).

The General Assembly approved in its ordinary meeting held on 30 April 2018 to distribute 5% of the paid in capital as cash dividends and 5% of voluntary reserve as stocks dividends for the year 2016.

JORDAN AHLI BANK
 NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

PROPOSED DIVIDENDS

Board of directors recommended to the General assembly to approve the distribution of 5% of paid in capital as cash dividends and 5% of voluntary reserve as stocks dividends for the year 2017.

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

| | For the three months ended 31 March (Unaudited) | |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------|
| | 2018 | 2017 |
| Profit for the period (JD) | 7,094,397 | 7,467,564 |
| Weighted average number of shares | 183,750,000 | 183,750,000 |
| Basic and diluted earnings per share | 0/039 | 0/041 |

(16) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

| | For the three months ended 31 March (Unaudited) | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|
| | 2018 | 2017 |
| | JD | JD |
| Cash and balances with central banks maturing within three months | 263,358,107 | 239,310,146 |
| <u>Add:</u> Balances at banks and financial institutions maturing within three months | 188,144,070 | 148,633,959 |
| <u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within three months | (71,369,657) | (85,430,607) |
| Restricted cash balances | - | (180,442) |
| Cash and cash equivalents | 380,132,520 | 302,333,056 |

(17). SEGMENT INFORMATION

1- Information on Bank Activities

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

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

2- Geographical distribution information

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

| | Inside Jordan | | Outside Jordan | | Total | |
|---------------|---------------|---------------|----------------|-------------|---------------|---------------|
| | 31 March | 31 December | 31 March | 31 December | 31 March | 31 December |
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| | JD | JD | JD | JD | JD | JD |
| Bank's Assets | 2,397,448,284 | 2,366,602,565 | 355,563,724 | 362,349,012 | 2,753,012,008 | 2,728,951,577 |

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

| | Inside Jordan | | Outside Jordan | | Total | |
|---------------------|---------------|------------|----------------|-----------|------------|------------|
| | 31 March | 31 March | 31 March | 31 March | 31 March | 31 March |
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| | JD | JD | JD | JD | JD | JD |
| Gross income | 24,962,826 | 26,635,224 | 2,798,262 | 3,279,477 | 27,761,088 | 29,914,701 |
| Capital Expenditure | 25,516,264 | 5,758,282 | 23,353 | 44,101 | 25,539,617 | 5,802,383 |

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(18) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

The Bank entered into transactions with sister Companies, major shareholders, Board of Directors and executive management.

The following related parties transactions took place during the period:

| | Associates | Subsidiaries | Board of directors | Executive management | Other* | Total | |
|--------------------------------------------|------------|--------------|--------------------|----------------------|------------|---------------------------|-------------|
| | | | | | | 31 March | 31 December |
| | | | | | | 2018 | 2017 |
| | JD | JD | JD | JD | JD | JD | JD |
| On- condensed consolidated interim | | | | | | | |
| Statement of financial position: | | | | | | | |
| Credit facilities | - | 3,116,906 | 9,731,519 | 3,863,379 | 78,021,242 | 94,733,046 | 96,081,584 |
| Deposits | 50,860 | 4,950,179 | 18,352,729 | 2,785,769 | 10,105,541 | 36,245,078 | 37,437,949 |
| Cash margin | - | - | - | 45,871 | 2,294,267 | 2,340,138 | 2,412,641 |
| Off- condensed consolidated interim | | | | | | | |
| Statement of financial position: | | | | | | | |
| Letters of guarantee | 50,000 | 746,051 | 51,000 | 437 | 7,031,270 | 7,878,758 | 8,182,408 |
| | | | | | | For the three month of 31 | |
| | | | | | | March | |
| | | | | | | 2018 | 2017 |
| Condensed consolidated interim | | | | | | | |
| statement of Income items | | | | | | | |
| Interest and commissions income | 468 | 50,958 | 143,479 | 53,832 | 1,124,802 | 1,373,539 | 830,575 |
| Interest and commissions expense | 582 | 47,492 | 217,053 | 13,305 | 85,999 | 364,431 | 147,226 |

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

- During the year 2015, credit facilities granted to related parties of JD 3.2 million were transferred to off-consolidated statement of financial position items. Moreover, these facilities were fully covered by provisions.

- There are accounts receivable from a subsidiary company (Ahli Brokerage Company) of JD 2,424,160, belonging to a related party as of 31 March 2018. On 31 October 2013, the Company signed a settlement agreement with those clients to pay the obligations through an advance payment upon signing the settlement agreement, in addition to monthly installments, as well as enhancement of their guarantees.

- Interest expenses rates rang from 3.4% to 10%.

- Interest income rates rang from 0% to 5.25% .

-

* Salaries and bonuses to the senior executive management of the bank and its subsidiaries amounted to a total of JD 1,258,122 as of 31 March 2018 (31 March 2017: JD 1,264,642).

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

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

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

(20) RESERVES

The Bank did not make any appropriation to the legal reserves form, in these condensed consolidated interim financial statements as such appropriations are performed at year end.

(21) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

| | 31 March 2018 | 31 December 2017 |
|------------------------------|------------------|---------------------|
| | JD | JD |
| Letter of credit: | | |
| Letter of credit-outgoing | 120,890,405 | 91,505,478 |
| Letter of credit-incoming | 74,633,274 | 45,557,953 |
| Acceptances | 44,880,347 | 48,713,890 |
| Letter of guarantees: | | |
| -Payment | 124,049,489 | 122,067,582 |
| -Performance bonds | 82,499,872 | 80,245,276 |
| -Others | 35,236,427 | 36,193,946 |
| Unutilized credit facilities | 176,303,641 | 187,152,155 |
| Total | 658,493,455 | 611,436,280 |

(22) LITIGATION

- Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 3,358,059 as of 31 March 2018 (31 December 2017: JD 3,161,020). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 313,584 as of 31 March 2018.
- The value of lawsuits raised by the bank against others amounted to JD 198 million, and those lawsuits' are still pending in the courts.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(23) FAIR VALUE MEASUREMENT

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

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

| | Fair value | | Fair value hierarchy | Valuation techniques and key inputs | Significant unobservable inputs | Relationship of unobservable inputs of fair value |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------|
| | 31 March 2018 | 31 December 2017 | | | | |
| | JD | JD | | | | % |
| <u>Financial assets at fair value</u> | | | | | | |
| Financial assets at fair value through profit or loss: | | | | | | |
| Companies stocks | - | 954,381 | Level 1 | Quoted shares | Not applicable | Not applicable |
| | - | 954,381 | | | | |
| Financial assets at fair value through Comprehensive income: | | | | | | |
| Quoted shares | 12,208,665 | 11,474,277 | Level 1 | Quoted shares | Not applicable | Not applicable |
| Mutual fund | 5,326,008 | 5,326,008 | Level 2 | The fund managers evaluation of the fair value | Not applicable | Not applicable |
| Unquoted shares | 12,601,278 | 12,601,277 | Level 2 | Through using the equity method and latest financial information available | Not applicable | Not applicable |
| | 30,135,951 | 29,401,562 | | | | |
| Total financial assets at fair value | 30,135,951 | 30,355,943 | | | | |

There are no transfer between Level 1 and Level 2 during 2018 and 2017.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

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

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

| | 31 March 2018 | | 31 December 2017 | | Fair value Hierarchy |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Book value | Fair value | Book value | Fair value | |
| | JD | JD | JD | JD | |
| Financial assets not calculated at fair value | | | | | |
| Deposits at Central Banks | 59,025,225 | 59,055,814 | 76,595,500 | 76,627,467 | Level 2 |
| Balances and deposits at banks and financial institutions | 191,720,139 | 191,891,127 | 182,462,608 | 182,566,595 | Level 2 |
| Direct credit facilities at amortized cost | 1,479,336,915 | 1,484,062,138 | 1,483,922,385 | 1,488,274,399 | Level 2 |
| Financial assets at amortized cost | 558,609,943 | 562,787,071 | 542,617,540 | 547,903,282 | Level 2+Level 1 |
| Force-closed assets against debts | 95,437,752 | 81,050,380 | 91,237,052 | 76,838,461 | 1 |
| Total financial assets not calculated at fair value | 2,384,129,974 | 2,378,846,530 | 2,376,835,085 | 2,372,210,204 | |
| Financial liabilities not calculated at fair value | | | | | |
| Banks and financial institutions deposits | 71,369,657 | 71,614,028 | 78,304,698 | 78,497,597 | Level 2 |
| Customer deposits | 1,938,972,460 | 1,945,431,984 | 1,918,660,372 | 1,924,897,183 | Level 2 |
| Cash margin | 244,971,506 | 244,990,405 | 251,959,516 | 251,969,012 | Level 2 |
| Borrowed funds | 112,343,622 | 112,504,980 | 106,776,265 | 107,039,225 | Level 2 |
| Total financial Liabilities not calculated at fair value | 2,367,657,245 | 2,374,541,397 | 2,355,700,851 | 2,362,403,017 | |

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