

الرقم: أ م م / ٢٠١٨/٦٦

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان ✓

Date: 29/10/2018

التاريخ: ٢٠١٨/١٠/٢٩

**Subject: Quarterly Financial Statements for the
period ended 30/9/2018**

**الموضوع: البيانات المالية ربع السنوية للفترة المنتهية في
٢٠١٨/٩/٣٠**

Attached the Quarterly Financial Statements for the
period ended 30/9/2018

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة
البنك الأهلي الأردني كما في بتاريخ ٢٠١٨/٩/٣٠.

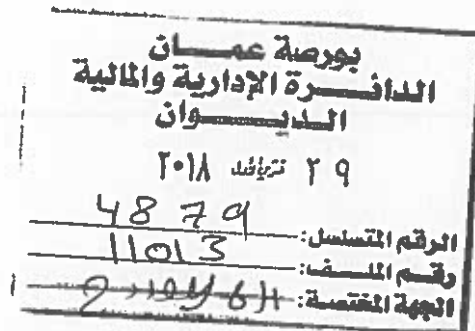
كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.

Kindly accept our highly appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Mohammad Mousa Daoud
CEO/General Manager

محمد موسى داود
الرئيس التنفيذي / المدير العام



البنك الأهلي الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة وفروعه الخارجية ويشار إليهم بـ ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة 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). إن 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. إن 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

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
وضاح عصام برقاي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	٢٢٤,١٠١,١٨١	٥	الموجودات
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	٢٤٣,٧٠٥,١٧٥	٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٠٣٧,٨١٣	-	٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٤,٣٨١	-	٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٥٩,١١٢,٤٨٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٨,٢٦٨,٢٤٧	١٠	الآخر
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦١٥,٧٠٢,٧٨٣	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٣١,١٤٧		إستثمارات في شركات حليفة
٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٧٦,٦٤٢,٦١٠		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
١٩,٧٨٧,٥٤١	١٧,٥٥١,٦٩١		موجودات غير ملموسة
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١٢٤,١٣٧,٢٧٠	١٢	موجودات أخرى
٧,٦٥٩,٠٠٣	٩,٣٧٥,٩٩٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٨٠٢,١٢٨,٥٨٧		مجموع الموجودات

			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٧٨,٣٠٤,٦٩٨	٨٨,٢٩٠,٠٠٩		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	١,٩٤٩,٧١٥,١٠٨		ودائع عملاء
٢٥١,٩٥٩,٥١٦	٢٤٧,١١٨,٨٨٦		تأمينات نقدية
١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	١٤٧,٢٠٦,٦٠٢	١٣	أموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		أسناد قرض
٣,٨٨٥,١٢٥	٣,٨٥٩,٧٠٤		مخصصات متنوعة
٤,٤١٨,٢٠٣	٥,٧٠٠,٢٩١	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٩١,٦٠٧	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٧,٧٤٦,٦٠٤	١٥	مطلوبات أخرى
٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٢,٥٠٤,٦٣٧,٢٠٤		مجموع المطلوبات

			حقوق الملكية -
			حقوق مساهمي البنك
١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٢٥	احتياطي قانوني
٢٤,٧٣٦,٠٨٣	١٥,٥٤٨,٥٨٣		احتياطي اختياري
٢,٦١٢,٦٤٩	٢,٦١٢,٦٤٩		احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١٥,٣٥٣,٨٥٩	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٩١٢,٩٨٥	(٢,٣٠١,٠٧٦)	١٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٤,٥٨٤,٥٣٥	١٧,٩٢٦,٠٥٠	١٧	أرباح مدورة
-	١٦,٥٣١,٥٢٧		ربح الفترة
٣٠٦,١٨٦,٢٦١	٢٩٧,٤٩١,٣٨٣		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٨٠٢,١٢٨,٥٨٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		إيضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٨,٦١٨,٣٥٧	١١٣,٩٤٨,١٤٠	٣٧,٣٧١,٣٦٠	٣٨,٣٨٨,٣٦٨	الفوائد الدائنة
٤٥,٧٣٣,٤٨٥	٥١,٧٠٩,٠٨٧	١٥,٩٢٠,١٤٨	١٨,٠٢٧,٤٧٥	الفوائد المدينة
٦٢,٨٨٤,٨٧٢	٦٢,٢٣٩,٠٥٣	٢١,٤٥١,٢١٢	٢٠,٣٦٠,٨٩٣	صافي إيرادات الفوائد
١٦,٤٣٣,٣٣٤	١٥,٤٦١,١٣٥	٦,٠١٩,٩٩٠	٥,٧٦٥,٧٦٨	صافي إيرادات العمولات
٧٩,٣١٨,٢٠٦	٧٧,٧٠٠,١٨٨	٢٧,٤٧١,٢٠٢	٢٦,١٢٦,٦٦١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٤٩٢,٣٨٢	٢,١٠٧,٦٦١	٨٦٣,٢٩٨	٦٥٠,٣٦٦	أرباح عملات أجنبية
٣١,٩٥٤	-	٢٢,٤٠٠	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥٣,٢٢٣	٩٠٨,٠٤٧	٤٤٣	٦٦٦	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,١٨٦,٢٢١	٤,١٠٢,٠٨٦	٢,٤٦٤,٤٥٢	١,٤٩٩,١٤٠	إيرادات أخرى
٨٨,٩٨١,٩٨٦	٨٤,٨١٧,٩٨٢	٣٠,٨٢١,٧٩٥	٢٨,٢٧٦,٨٣٣	إجمالي الدخل
٣٠,٢١٠,٦٧٢	٣٠,٣٩٢,٦١٢	٩,٨٣١,٣٢٢	١٠,١٨٣,٢٥١	نفقات الموظفين
٨,٨٩٥,٦٢٦	٩,١٠٩,٠٨٩	٣,١٦٤,٤٢٣	٢,٩٤٩,٨٠٤	استهلاكات واطفاءات
١٩,٩٠٠,٣٤٤	١٧,٢٢٨,٠٢٢	٦,٥٦٦,٤٩٣	٥,٨٥٨,٥٨٥	مصاريف أخرى
٧,٨٤٩,٢٥٩	٣٩٧,٠٣٠	٤,٨٤٢,١٧١	٤٣٣,٥٢٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٤,٠٢٥,٦٥٢	٤٨٠,٠١٥	١,٣٩٥,٤٥٣	٩,٨٧٠	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٧٠,٨٨١,٥٥٣	٥٧,٦٠٦,٧٦٨	٢٥,٧٩٩,٨٦٢	١٩,٤٣٥,٠٣٠	إجمالي المصروفات
١٨,١٠٠,٤٣٣	٢٧,٢١١,٢١٤	٥,٠٢١,٩٣٣	٨,٨٤١,٨٠٣	الربح من التشغيل
(٢,٤٨٢)	٢,٤٨١	-	-	حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات
١٨,٠٩٧,٩٥١	٢٧,٢١٣,٦٩٥	٥,٠٢١,٩٣٣	٨,٨٤١,٨٠٣	حليقة
(٥,١٩٦,٧١٠)	(١٠,٦٨٢,١٦٨)	(١,٥٥٦,٤٢٢)	(٥,٢٥٨,٠٥٩)	الربح للفترة قبل الضرائب
١٢,٩٠١,٢٤١	١٦,٥٣١,٥٢٧	٣,٤٦٥,٥١١	٣,٥٨٣,٧٤٤	ضريبة الدخل
				صافي ربح الفترة
١٢,٩٠١,٢٤١	١٦,٥٣١,٥٢٧	٣,٤٦٥,٥١١	٣,٥٨٣,٧٤٤	ويعود إلى:
١٢,٩٠١,٢٤١	١٦,٥٣١,٥٢٧	٣,٤٦٥,٥١١	٣,٥٨٣,٧٤٤	مساهمي البنك
				صافي ربح الفترة

فلس/ دينار
٠/٠٦٧

١٠/٠٨٦
المدير العام

حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٠

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار		دينار		دينار		دينار	
١٢,٩٠١,٢٤١		١٦,٥٣١,٥٢٧		٣,٤٦٥,٥١١		٣,٥٨٣,٧٤٤	
(١,٤٩٩,٤١٠)		(٢,٨٥٧,٠٩٤)		(٤٦٦,٤٣٢)		(٢,٠١٢,٠٨١)	
١١,٤٠١,٨٣١		١٣,٦٧٤,٤٣٣		٢,٩٩٩,٠٧٩		١,٥٧١,٦٦٣	

الربح للفترة

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموحدة :

التغير في احتياطي القيمة العادلة - بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق الملكية	ربح الفترة	أرباح مصدرة	احتياطي القيمة العادلة - بالصفحي	مخاطر مصرفية عامة	خصائص	التقلبات الدورية	اختباري	قانوني	رأس المال المكتتب به والمذكوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٦,١٨٦,٣٦١	-	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	٩١٢,٩٨٥	١٥,٣٥٣,٨٥٩	٣١٣,٥٥٤	٢,٦١٢,٦٤٩	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠
-	-	١٥,٣٥٣,٨٥٩	-	(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	-	-	-	-	-
(١٣,١٨١,٨١١)	-	(١٢,٨٥١,٦٠٧)	(٣٣٠,٣٠٤)	-	-	-	-	-	-
٢٩٣,٠٠٤,٤٥٠	-	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	٥٨٢,٧٨١	-	٢١٣,٥٥٤	٢,٦١٢,٦٤٩	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠
١٦,٥٣١,٥٢٧	١٦,٥٣١,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢٦,٧٦٣	(٢٦,٧٦٣)	-	-	-	-	-	-
(٢,٨٥٧,٠٩٤)	-	-	(٢,٨٥٧,٠٩٤)	-	-	-	-	-	-
١٣,٦٧٤,٤٣٣	١٦,٥٣١,٥٢٧	٢٦,٧٦٣	(٢,٨٨٣,٨٥٧)	-	-	-	-	-	-
(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	٩,١٨٧,٥٠٠
٢٩٧,٤٩١,٣٨٣	١٦,٥٣١,٥٢٧	١٧,٩٢٦,٠٥٠	(٢,٣٠١,٠٧٦)	-	٢١٣,٥٥٤	٢,٦١٢,٦٤٩	١٥,٥٤٨,٥٨٣	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠
٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	-	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	١,٨٦١,٩٤٣	١٤,٩٨٨,٧١٦	٢١٣,٥٥٤	٢,٣٩٤,٥٦٦	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥٢,٠١٥,٢٠٣	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٩٠١,٢٤١	١٢,٩٠١,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٤٩٩,٤١٠)	-	-	(١,٤٩٩,٤١٠)	-	-	-	-	-	-
١١,٤٠١,٨٣١	١٢,٩٠١,٢٤١	-	(١,٤٩٩,٤١٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	(١١٠,٠٠١)	-	١١٠,٠٠١	-	-	-	-	-
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	٨,٧٥٠,٠٠٠
٣٠٥,٣١٧,٢٣٥	١٢,٩٠١,٢٤١	١٣,٨٤٥,٨٣٨	٣٦٢,٥٢٣	١٥,٠٩٨,٧١٧	٢١٣,٥٥٤	٢,٣٩٤,٥٦٦	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٥٢,٠١٥,٢٠٣	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٣٧٥,٩٩٤ دينار والتي تمثل صفافي الموجودات الضريبية الموجبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها و مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار والذي يمثل الفائض المقيّد التصرف به الناتج من تحويل احتياطي مخاطر مصرفية عامة الى الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية واحتياطي القيمة العادلة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني وسلطة النقد الفلسطينية.
- يحظر التصرف برصيد التغير المتراكم السالب والبالغ ٢,٣٠١,٠٧٦ دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
١٨,٠٩٧,٩٥١	٢٧,٢١٣,٦٩٥		التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
			الربح للفترة قبل الضرائب
			تعديلات بنود غير نقدية:
٨,٨٩٥,٦٢٦	٩,١٠٩,٠٨٩		استهلاكات واطفاءات
٧,٨٤٩,٢٥٩	٣٩٧,٠٣٠	١٩	مخصص خسائر انتمائية متوقعة - بالصافي
٤,٠٢٥,٦٥٢	٤٨٠,٠١٥		مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٦٧٠,٢٧٠	٦٣٠,٧٢٨		مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
٣,١٦٠	-		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٥٠,٧٣٧)	(٣١٠,٤٥٦)		صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٩٥٣,٢٢٣)	(٩٠٨,٠٤٧)		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٨٢	(٢,٤٨١)		حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(٢,٩٣٥,١٨٨)	(١,١٢٠,٣٠٢)		صافي إيرادات الفوائد
(٦٨٨,٤٣٣)	(٤٣٢,٣٤٤)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٤,٤١٦,٨١٩	٣٥,٠٥٦,٩٢٧		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات-
٨,٢٢٤,٤٠٠	-		النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٩,٩٣٣,٦٣٠	٥,٠٣٧,٨١٣		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
(١١٣,١٣٥)	٢٧٠,٣٠٥		النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(١,٥٦٢)	٩٥٤,٣٨١		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٢,٢٢٧,٤٢٣)	٩,٧٧٣,٦٧٢		تسهيلات انتمائية مباشرة
(٣,٦٩٥,٤٠٩)	٣٤٠,٧١٦		موجودات أخرى
(٦٢,٠٢٤,٥٦٢)	٣١,٠٥٤,٧٣٦		ودائع عملاء
(٣,٥٩٤,٢٢٨)	(٤,٨٤٠,٦٣٠)		تأمينات نقدية
(١٣,٥١٠,٤٩٧)	(٧,٥١٩,٣٩٧)		مطلوبات أخرى
(٤١٥,٣٩٧)	(٦٥٦,١٤٩)		مخصصات متنوعة
(١١٧,٤٢٤,١٨٣)	٣٤,٤١٥,٤٤٧		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٤,٦٥٩,٨٠٠)	(٧,٧٠١,٧٢٢)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٧,٦٦٧,١٦٤)	٦١,٧٧٠,٦٥٢		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
١,٤٥٠,٥٦١	-		النقص في استثمارات في شركات حليفة
(٢,٠١٣,٢٤٤)	(٢,٢٤٢,١٤٩)		الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٥,٨٧٣,٥٢١	(٧٣,٣١٨,٢٠٨)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٥٣,٢٢٣	٩٠٨,٠٤٧		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,٧١٨,٦٢٠)	(٢٧,٥٩٨,٧٨٣)		شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٢,٦٩٠,٥٨٦	٧٥٧,١٩٥		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١١٢,٢٣٦,٠٢٧	(١٠١,٤٩٣,٨٩٨)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٨,٤٦٥,٤٣٠	٤٠,٤٣٠,٣٣٧		الزيادة في أموال مقترضة
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٩,١٨٧,٥٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
٩,٧١٥,٤٣٠	٣١,٢٤٢,٨٣٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٦٨٨,٤٣٣	٤٣٢,٣٤٤		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٤,٩٧٢,٧٢٦	(٨,٠٤٨,٠٦٥)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٢١,٩٩٥,٢٤٩	٣٨٧,٥٦٤,٤١٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٥٦,٩٦٧,٩٧٥	٣٧٩,٥١٦,٣٤٧	٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

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

١- عام

تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ 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 الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ خاضعة لمراجعة وموافقة البنك المركزي الأردني، هذا ولم يتم الحصول على موافقة البنك المركزي عليها حتى تاريخ إصدار هذه القوائم.

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

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨.

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

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

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

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

٢-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معياري 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 معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية. استبدل معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الإعراف والقياس)، وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الإعراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قام البنك بتقييم أثر تطبيق معياري 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 معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ لسنة ٢٠١٤.

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

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

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

أثر تطبيق معيار ٩ على الأرصد الافتتاحية

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

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

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعياري 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 للإعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الإعتراف 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 بالإيرادات. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

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

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

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

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

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

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

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

٣- أسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

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

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل المرحلية حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

٤ - استخدام التقديرات

مخصص التدني/ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

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

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

تطبيق البنك للمتعرّ و آلية معالجته:

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

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

إدارة ومعالجة الديون المتعثرة

١ - المعالجة المصرفية للدين:

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

٢- إمهال العميل:

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

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

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

نظام التصنيف الداخلي

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

أولاً : منهجية النظام:

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

* النموذج الأول: (Fundamental Analysis Financials only):

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

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

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

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

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

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

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

ثالثاً : اما فيما يتعلق بتعريف درجات التصنيف فهي كالتالي:

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

آلية عمل النظام:

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

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

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

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

احتمالية التعثر (PD)

- تم بناء مصفوفة احتمالية التعثر (Transition Matrix) من خلال استخدام نموذج احصائي واعتمادا على بيانات التصنيف الداخلي لبيانات تاريخية للتعرضات الائتمانية التي تتدرج تحت مظلة قطاعات الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة لفروع الاردن والمجموعة البنكية الاخرى في الفروع الخارجية . ولغايات بناء احتمالية التعثر وربطها بالمتغيرات الاقتصادية تم اعتماد البيانات التاريخية لمعدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP لفترة ١٠ سنوات سابقة لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر (PD PIT) وربطها بالتوقعات المستقبلية لصندوق النقد الدولي لمعدلات النمو في المتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة وحسب المنطقة الجغرافية لبناء احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني (Life Time PD). كما تم استخدام نفس الاسلوب لبناء مصفوفات احتمالية التعثر للمطالبات على الجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم Regions.

- كما تم بناء مصفوفة احتمالية التعثر (Transition Matrix) من خلال استخدام نموذج احصائي لقطاع التجزئة والتعرضات الاخرى التي لا تخضع لنظام تصنيف ائتماني داخلي لفروع الاردن والمجموعة البنكية الاخرى في الفروع الخارجية والشركات التابعة اعتمادا على البيانات التاريخية لمستحقات العملاء (Delinquency Buckets) ، ولغايات بناء احتمالية التعثر وربطها بالمتغيرات الاقتصادية تم اعتماد البيانات التاريخية لمستويات البطالة Un Employment لفترة ١٠ سنوات سابقة لبناء احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهرا (PD PIT) وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة وحسب المنطقة الجغرافية لبناء احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني (Life Time PD).

الرصيد عند التعثر (EAD)

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

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

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

نطاق التطبيق

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

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

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

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

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

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

التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية

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

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

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

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

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

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

حاكمية تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحاكمية المؤسسية إحدى متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات على صعيد اقتصاديات العالم ، حيث تعتبر إحدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الأطراف بوضوح لتحقيق رؤية وأهداف البنك.

كما تعتبر إحدى الوسائل لتوفير الأدوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

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

مهام الادارة التنفيذية

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي الإلزامي ١١٨,١٩٠,٠٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١١٧,٤٨٨,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢٧٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨			
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية			
الدولي رقم (٩)			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"			
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة			
الرصيد كما في نهاية الفترة			
٩,٣٤٨	-	-	٩,٣٤٨
٩,٣٤٨	-	-	٩,٣٤٨
٨٥٣	-	-	٨٥٣
١٠,٢٠١	-	-	١٠,٢٠١

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات					
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١٠٣,٣٧٦	١٦٩,٩٥٣	٥٥,٧٠٩,٠٦٤	٥٤,٩٥٠,٧٥٤	٥٥,٨١٢,٤٤٠	٥٥,١٢٠,٧٠٧
٣٨,٣١٧,٥٠٤	-	١٤٩,٦٢٧,٤٢٠	١٢٢,٣٠٤,٠٨٨	١٨٧,٩٤٤,٩٢٤	١٢٢,٣٠٤,٠٨٨
٣٨,٤٢٠,٨٨٠	١٦٩,٩٥٣	٢٠٥,٣٣٦,٤٨٤	١٧٧,٢٥٤,٨٤٢	٢٤٣,٧٥٧,٣٦٤	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
٩,٤٤٩	-	٤٢,٧٤٠	-	٥٢,١٨٩	-
٣٨,٤١١,٤٣١	١٦٩,٩٥٣	٢٠٥,٢٩٣,٧٤٤	١٧٧,٢٥٤,٨٤٢	٢٤٣,٧٠٥,١٧٥	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٥,٨١٢,٤٤٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٥٥,١٢٠,٧٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨			
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية			
الدولي رقم (٩)			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدل"			
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة			
الرصيد كما في نهاية الفترة			
١٧,٣٤٠	-	-	١٧,٣٤٠
١٧,٣٤٠	-	-	١٧,٣٤٠
٣٤,٨٤٩	-	-	٣٤,٨٤٩
٥٢,١٨٩	-	-	٥٢,١٨٩

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات					
المجموع		مصرفية خارجية		مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٧,٨١٣	-	٣٧,٨١٣	-	-	-
٥,٠٣٧,٨١٣	-	٣٧,٨١٣	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-
٥,٠٣٧,٨١٣	-	٣٧,٨١٣	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-

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

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

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

أسهم شركات

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

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

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	الأفراد (التجزئة) :
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٧٢٢,١٦٥	١,٧٩٥,٦١٩	حسابات جارية مدينة
٣٥٧,٨٦٨,٧٦٧	٣٥٠,٤٩٣,٠٤١	قروض وكمبيالات *
١٢,٨٩٧,١٧٦	١٢,٢٠٨,٧٠٢	بطاقات ائتمان
٣٣٩,٣٨٧,٤٣٣	٣٤١,٨٩٥,٨٦٠	القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
١٢٤,٢٦٥,٩٤٢	١٤٢,٧٢٤,٢٥١	حسابات جارية مدينة
٥٤٦,٥٨٨,٤٤١	٥٢٣,٤٠٢,٠٠١	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٥٨,٣٧٧,٨٢٢	٦٣,٦٢٢,٣٨٠	حسابات جارية مدينة
١٣٩,٧١٧,٥٤٠	١٣٣,٦٦٤,١٤٠	قروض وكمبيالات *
٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,١٠٥,٣٥٩	الحكومة والقطاع العام
١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	١,٥٩٠,٩١١,٣٥٣	المجموع
(٩٠,٤٧٧,٨٥٨)	(١٠١,٤٧٦,٥٨٩)	(ينزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٨,١٢٠,٣٢٨)	(٣٠,٣٢٢,٢٧٥)	فوائد معلقة
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٥٩,١١٢,٤٨٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٧,٧٤٩,٧٣٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٩,٦٩٥,٦٥٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٤٣,٦٢٦,٩٩٨ دينار أي ما نسبته ٩,٠٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول 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 ١١٧,٧٦١,٢٦٠ دينار أي ما نسبته ٧,٥٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١١٦,٤٧٤,٥٤٩) دينار أي ما نسبته ٧,٤٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٥٩,٦٨٢,٠٩٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٦١,٠٧٠,٦٦٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

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

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

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)

البند	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	٥٤,٥٠١,١٨٥	١١,٦١٠,٣٨٩	٢١,٨٤٢,٧٢٤	٢,٥٢٣,٥٦٠	-	٩٠,٤٧٧,٨٥٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٨,٣٩٩,١٩٠	٢,٠٣٨,٥٢٥	٣,٣٦٤,١٣١	٦٩٤,٥٣٣	١٤٢,٨١٥	١٤,٦٣٩,١٩٤
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٦٢,٩٠٠,٣٧٥	١٣,٦٤٨,٩١٤	٢٥,٢٠٦,٨٥٥	٣,٢١٨,٠٩٣	١٤٢,٨١٥	١٠٥,١١٧,٠٥٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة (New)	٤,١٤١,٩٢٠	٣,٢١٣,٣٩٨	٢,٨٤٣,٨٥٣	١,٧٢٥,٤٣٢	-	١١,٩٢٤,٦٠٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة (repaid / derecognized)	(٨,٤٤٠,٥٩٤)	(١,٠٦٢,٨٥١)	(١,٦٩٢,٧٤٩)	(٧١٤,٧٩٠)	-	(١١,٩١٠,٩٨٤)
ما تم تحويله الى Stage 1	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى Stage 2	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى Stage 3	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٦٩,١٤٦)	٥٢,٧٣٥	(١٥,٥٥٦)	-	-	(٣١,٩٦٧)
التسهيلات المدعومة	(٣,٥١٦,٠٦٣)	(١٤,٢٣١)	(٦٠,٧٧٩)	(١,٦٨٢)	-	(٣,٥٩٢,٧٥٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧٤,٤٥٢)	٥١,١٥٧	(٦,٠٦٥)	-	-	(٢٩,٣٦٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٤,٩٤٢,٠٤٠	١٥,٨٨٩,١٢٢	٢٦,٢٧٥,٥٥٩	٤,٢٢٧,٠٥٣	١٤٢,٨١٥	١٠١,٤٧٦,٥٨٩
إعادة توزيع :	٥٤,٩٤٢,٠٤٠	١٥,٨٨٩,١٢٢	٢٦,٢٧٥,٥٥٩	٤,٢٢٧,٠٥٣	١٤٢,٨١٥	١٠١,٤٧٦,٥٨٩
المخصصات على مستوى إفرادي	-	-	-	-	-	-
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٩,١٧٧,٦٠٣	٢,٩٩٩,٢٤٨	٦٢,٩٠٠,٠٨٨	١٢,٢٢٦,٢٣٢	٩٧,٣٠٣,١٧١
المقتطع خلال السنة من الإيرادات المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	٥,٦٧٧,٠١٣	(٤٦٥,٨٢٣)	٤,٨٣٤,٨٧٠	١,٨٤٠,٢٢٦	١١,٨٨٦,٢٨٦
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١٦٥,٢٨٠)	(٥,٨٣٩)	(٥,٢٦٢,٩٠٤)	(١٨,٩٢٧)	(٥,٤٥٢,٩٥٠)
فرق تقييم عملات أجنبية	(٢,٧٩٦,٠٩٨)	(٤,٠٢٦)	(٨,١٣٧,٣٣٥)	(٢,٤٥٠,٩٣٥)	(١٣,٣٨٨,٣٩٤)
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٨٤٢,٧٢٤	٢,٥٢٣,٥٦٠	٥٤,٥٠١,١٨٥	١١,٦١٠,٣٨٩	٩٠,٤٧٧,٨٥٨
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	٢١,٠٥٤,٤٢٧	٢,٤٤٦,٣٥٨	٥٣,١٠٣,٥٢٢	١١,٤٥٥,٢٤٨	٨٨,٠٥٩,٥٥٥
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٧٨٨,٢٩٧	٧٧,٢٠٢	١,٣٩٧,٦٦٣	١٥٥,١٤١	٢,٤١٨,٣٠٣
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٨٤٢,٧٢٤	٢,٥٢٣,٥٦٠	٥٤,٥٠١,١٨٥	١١,٦١٠,٣٨٩	٩٠,٤٧٧,٨٥٨

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى ١٢,٦١٢,١٨٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 (الأدوات المالية الاعتراف والقياس).

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)				
٥,٧٦٩,٨١٥	١,٠٤٠,٦٢١	١٧,٠٧٥,٤١٧	٤,٢٣٤,٤٧٥	٢٨,١٢٠,٣٢٨
الرصيد في بداية الفترة				
١,١٩٩,٦٤٧	٥٤٤,٥٨٤	٣,٩٥٤,٦٣٠	١,٤٦٧,٢٣٤	٧,١٦٦,٠٩٥
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة				
(٩٤,٦٥٠)	(١٣٨,٧١٥)	(٣٩١,١١٣)	(٤٣,٨٩٨)	(٦٦٨,٣٧٦)
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
(٦,٣٧٩)	-	(٤٤,٠٤٩)	(٤٠,٦٥٤)	(٩١,٠٨٢)
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة				
(٧٢,٥٧٥)	(١,٠٧٠)	(٤,١١٧,١٢٢)	(١٣,٩٢٣)	(٤,٢٠٤,٦٩٠)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
٦,٧٩٥,٨٥٨	١,٤٤٥,٤٢٠	١٦,٤٧٧,٧٦٣	٥,٦٠٣,٢٣٤	٣٠,٣٢٢,٢٧٥
الرصيد في نهاية الفترة				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)				
٦,٠٦٤,٦٩٩	٩٧٤,٩٥٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٤,٣٦٢,٣٢٨	٢٧,٧٣٥,٦٢٨
الرصيد في بداية السنة				
١,٦٦٧,٤٣٣	٢٣٩,٥٥٥	٧,٤٥٦,٥٩٧	١,٢٨٧,٥٢١	١٠,٦٥١,١٠٦
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
(٣٣٨,٣٧٥)	(١٨,٩٢٣)	(١,٢٦٧,٠٠١)	(١٨٣,٤١٣)	(١,٨٠٧,٧١٢)
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
(١,٣٥٠,٠٤٣)	(١١٠,٨٤٢)	(٢,٤١٨,٠١٣)	(١,٠٤٩,٩٩٢)	(٤,٩٢٨,٨٩٠)
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة				
(٢١٥,٣٠٠)	(٤٤,١٢٧)	(٣,٠٣٧,٢٨٥)	(١٨٨,٧٣٩)	(٣,٤٨٥,٤٥١)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
(٥٨,٥٩٩)	-	٧,٤٧٦	٦,٧٧٠	(٤٤,٣٥٣)
فرق تقييم عملات اجنبية				
٥,٧٦٩,٨١٥	١,٠٤٠,٦٢١	١٧,٠٧٥,٤١٧	٤,٢٣٤,٤٧٥	٢٨,١٢٠,٣٢٨
الرصيد في نهاية السنة				

تتوزع التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الإقتصادي قبل المخصصات والفوائد المعلقة كما يلي:

القطاع الإقتصادي	داخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٥,٢٢٨,٠٥٠	٧,٧٠٣,٦١٨	٢٢,٩٣١,٦٦٨	١٨,٨٩٩,٣٦٠	٤١,٨٣١,٠٢٨
صناعة	١٣٦,٩٣٧,٠٢٥	٢١,٧٠٥,٥٥٨	١٥٨,٦٤٢,٥٨٣	١٤٣,٣٢٠,٣٦٨	٣٠١,٩٦٣,١٥١
تجارة	٣١٧,٣١٢,٦٥٩	٥٦,١٥٤,٥١٨	٣٧٣,٤٦٧,١٧٧	٣٥٥,٧٩٩,٣٨٧	٧٢٩,٢٦٦,٥٦٤
عقارات	٤٨٧,٥٤٩,٩٤٣	١٧,٨٧٣,٤٩٧	٥٠٥,٤٢٣,٤٤٠	٤٨٧,٧٢٢,٨٩٠	٩٩٣,١٤٦,٣٣٠
زراعة	٣٦,٩٨٦,٢٢٤	٣,٣٠٧,٤٧٤	٤٠,٢٩٣,٦٩٨	٤١,٨٦٧,٢٨٧	٨١,١٦٠,٩٧٢
خدمات ومرافق عامة	١٣٣,٣٣٨,٩٣٥	١٠,١٤٧,٨٧٤	١٤٣,٤٨٦,٨٠٩	١٧٦,١١٣,٦٨٨	٣٢٩,٦٠٢,٥١٣
أسهم	٩,٨٥٦,٩٩٣	-	٩,٨٥٦,٩٩٣	٩,٨٨٥,٢٥٤	١٩,٧٤٢,٢٤٧
افراد	٢٧٠,٥٤٤,٨٥٩	٣٧,١٦٥,٠٩٤	٣٠٧,٧٠٩,٩٥٣	٣٣٤,٨٧٣,٨٧٩	٦٤٢,٥٨٣,٨٣٢
حكومة وقطاع عام	-	٢١,١٠٥,٣٥٩	٢١,١٠٥,٣٥٩	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٤٢,٨٠١,٦٤٤
أخرى	٧,٩٩٣,٦٧٣	-	٧,٩٩٣,٦٧٣	١١,٣٤٣,١٧٣	١٩,٣٣٦,٨٤٦
	١,٤١٥,٧٤٨,٣٦١	١٧٥,١٦٢,٩٩٢	١,٥٩٠,٩١١,٣٥٣	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	٣,١٩٢,٤٣٢,٩٢٤

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

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١١,٤٧٤,٢٧٧	١١,٣٥٥,٤٦٥	اسهم متوفر لها أسعار سوقية *
١٢,٦٠١,٢٧٧	١٣,٨٤٢,٣٨٢	اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٥,٣٢٦,٠٠٨	٣,٠٧٠,٤٠٠	صندوق إستثماري **
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٨,٢٦٨,٢٤٧	

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

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

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٩٠٨,٠٤٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٩٥٣,٢٢٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	٥٣٣,٣٤٩,٨٥١	أذونات وسندات خزينة
٥٧,٨٥٣,٨٨٦	٨٢,٦٤٥,٠٠٠	أسناد قروض الشركات
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦١٥,٩٩٤,٨٥١	
-	٢٩٢,٠٦٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦١٥,٧٠٢,٧٨٣	

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

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

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

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

١٢- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٧٦,٨٣٨,٤٦١	٧٩,٢٦٠,٩٥٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي *
٩,٩٥٩,٥٤٠	١١,٤١٨,٤٥٨	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٥,٨٣٧,٢٦٧	٨,٢١٧,١٦٥	شيكات وحوالات برسم القبض
٨,٦٢٦,٥٦٥	١٣,٣٢٢,٨٥٥	ذمم موجودات مباحه بالتقسيط - بالصافي
٣,١٢٦,٧٢٨	٣,٣١٦,٥١٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤,٠٢٣,٦٢٤	٤,٥٣٤,٥٠٦	مدينون مختلفون
١٣,٦٢٠	٥٣,٦٢٢	موجودات برسم البيع
١,٤٥٦,١٩٨	١,٣١٨,٤٩٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٥١٥,٢٤٠	-	ذمم مدينة - بيع شركة تابعة
٢٩٤,٥٣٢	٣٣٦,٣٩٨	تأمينات مستردة - بالصافي
١٦٤,٤٧٧	٢٢,٤٤٢	طوابع واردات
٢,٢٢٩,٥٦٤	٢,١٧٠,٥٩٥	سلف مؤقتة
٤٥٣,٧٢٧	١٦٥,٢٥٦	أخرى
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١٢٤,١٣٧,٢٧٠	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	عقارات مستملكة
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٦,٨٣٨,٤٦١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣,٤٨٩,٣١٩	١٠,٦١٧,٤٩٩	إضافات
(٧,٠٦٠,٦٨٧)	(٧,٨٤٦,٢٧٠)	استبعادات
(٥١٩,١٤٣)	(٤٨٠,٠١٥)	خسارة التدني
(٥,٥٣٢,٨٦٩)	-	مخصص عقارات مستملكة مخالفة**
٧٦٥,٤٢٨	١٣١,٢٨٤	خسارة تدني مستردة
٧٦,٨٣٨,٤٦١	٧٩,٢٦٠,٩٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

** فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤,٩٨٩,٠٣٨	١٠,٠٣٧,٨٣٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٥٣٢,٨٦٩	-	المبني خلال الفترة/السنة
(٤٨٤,٠٦٨)	(١٦٢,٨٦٥)	مخصص عقارات مباحة خلال الفترة/السنة
١٠,٠٣٧,٨٣٩	٩,٨٧٤,٩٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

١٣ - أموال مقترضة

عدد الأقساط		دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض	المبلغ دينار	
الكلية	المتبقية						
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)							
٣٠	٢٩	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٤	٦/٢٧٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الاردني
٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦/١٤٣	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الاردني
١٤	١٣	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٦/١٤٣	٢,١٣٣,٠٠٠	البنك المركزي الاردني
٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٥٠	٦/١٦٦	٢,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الاردني
-	-	-	-	١/٨٧	٤/٦٩٢	١٧,٣٢٩,٥١٣	البنك المركزي الاردني
١	١	-	-	٥	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي
١	١	-	-	٣/٨٥	-	١٢,٤٠٠,٠٠٠	بنك محلي
١	١	-	-	١/٥	-	١,٤١٨,٠٠٠	بنك محلي
١	١	-	-	٣/١	-	٦,٧٠٢,٠٤٣	بنك خارجي
١	١	-	-	٣/٩٩	-	٨,٢٣٨,٨٤٠	بنك خارجي
٧	٧	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٨	١٢-٩	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
١	١	-	-	٦ - ٤/٣	٨/٥-٤/٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
-	٢٤	الأول من آذار ٢٠١٩	-	٦/٢٥	٩/٥-٨	١,٣٣٣,٣٣٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٢٤	٣١ آب ٢٠١٨	-	٥/٦٢٥	٩/٥-٨	٧,٤٨٥,٢٣٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٣٦	٣١ آذار ٢٠١٩	-	٥	٩/٥-٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
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	٥	والأول من تموز ٢٠٢١	-	٦/٢-٤/٥٥	٩/٥-٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض تعود لشركة تابعة)
-	٢٤	٢٤ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٦	١٨-١٥	٢٩٠,٥٢٩	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٣٦	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٦/٧٥	١٨-١٥	٦,١٩٦,٦٥٩	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٣٦	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٦/٥	١٨-١٥	٢٤٣,٠٥٦	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٤٧,٢٠٦,٦٠٢							
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)							
٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣/١٢	٦/٢٧٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الاردني
٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦/١٤٣	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الاردني
١٤	١٣	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٦/١٤٣	٢,٥١١,٠٠٠	البنك المركزي الاردني
٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٣/٢٧	٦/١٦٦	٢,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الاردني
٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	١/٨٧	٤/٦٩٢	١٦,٥٥٠,٨٦٨	البنك المركزي الاردني
١	١	-	-	١/٧٥	-	٢,٨٥٠,٠٩٥	بنك محلي
٧	٧	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٨	١٢-٩	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
١	١	-	-	٤/٣	٨/٥-٤/٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
-	٢٤	الأول من آذار ٢٠١٨	-	٥	٩/٥-٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٢٤	٣١ آب ٢٠١٨	-	٥/٥	٩/٥-٨	٩,٤٤٤,٠٣١	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٣٦	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٥	٩/٥-٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٣٦	٣١ آذار ٢٠١٩	-	٥/٥٤	٩/٥-٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار و ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب							
٥	٥	٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩	-	٤/٧٥-٤/٥٥	٩/٥-٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض تعود لشركة تابعة)
٣٦	٣٦	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٧٥	١٨-١٥	٤٦٥,٢٨٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٣٦	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٥٤	١٨-١٥	١,٦٤٨,٩٦٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٣٦	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٥	١٨-١٥	٧,٢٨١,٤٩٨	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٢٤	٢٤ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٥٤	١٨-١٥	١٨٨,١٣٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٠٦,٧٧٦,٢٦٥							

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٤٧,٢٠٦,٦٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٠٦,٧٧٦,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

١٤- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤,٤١٨,٢٠٣	٩٢٦,٧٢١	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٧,٧٠١,٧٢٢)	(٤,٧٠٨,٣٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨,٩٨٣,٨١٠	٨,١٩٩,٨١٨	ضريبة الدخل الفترة/ السنة
٥,٧٠٠,٢٩١	٤,٤١٨,٢٠٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٨,٩٨٣,٨١٠	٦,٢١٧,٨٧٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٤٠٤,٩٩١)	(١,٦٠٥,٢٤٥)	موجودات ضريبة مؤجلة للفترة
٢,١٠٣,٣٤٩	٥٨٤,٠٧٧	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة للفترة
١٠,٦٨٢,١٦٨	٥,١٩٦,٧١٠	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ - ٢٨,٧٩٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع الأردن. هذا وقد تم خلال شهر شباط ٢٠١٨ استلام إشعار قرار من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات يفيد بفرض ضريبة دخل على البنك عن العام ٢٠١٤ بمبلغ ١,٦٤٢,٤٧٤ دينار أردني وفي رأي البنك والمستشار الضريبي أنه لا داعي لاحتساب مخصص إضافي. هذا وقد قام البنك باتخاذ الإجراءات القانونية لرفع قضية لدى المحكمة بالمبلغ المطلوب علماً بأن السنة المالية ٢٠١٥ و ٢٠١٦ لا زالت تحت التدقيق. وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٦ ومن المتوقع إنهاء 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 و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ علماً بأنه قد صدر قرار الاعتراض لسنة ٢٠١٥ والزام الشركة بمبلغ ٤٣ ألف دينار وبرأي المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية ٢٠١٥ لأن القرار مخالف للقانون، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لا داعي لقيد أية مخصصات ضريبة لقاء تلك السنة.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٤، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ ولم تصدر تقريرها بعد كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	
% ٣٥	% ٣٥	نسبة ضريبة الدخل -
% ٢٨,٧٩	% ٢٨,٧٩	فروع الاردن
% ١٢,٥	% ١٢,٥	فروع البنك في فلسطين
		فرع البنك في قبرص

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

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤,٨٩٣,٥٨٦	٨,٠٤٤,٢٦٩	شيكات وحالات برسم الدفع
٦٥٧,٦٨٩	٤٢٤,٣٧١	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٧,٤٠٥,٢٥٨	١٠,٢٩٨,١٥٦	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١١,٢٣٥,٣٧٩	٨,١٢٧,١٩٦	أمانات مؤقتة
١,٧٢٧,٣٧٦	٢,٣٩٣,٠٧٦	داننون مختلفون
٤,١٦٧,١٠٥	٤,٠٨٩,٦١٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٤٠٧,٠٣٦	٥٧٩,٥٦٣	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٦٣٧,٣٦٢	١,٦٣٣,٢٠٧	شيكات متأخرة الدفع
١٥٧,٢٥٥	-	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٨٣,٠١٨	٦٦,٧٦٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	١,٩٨٦,٩٢١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة
٨٩٨,٤٦٦	١٠٣,٤٦٥	والسقوف الغير مستغلة *
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٧,٧٤٦,٦٠٤	أخرى

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

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

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

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

١٦ - إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٨٦١,٩٤٣	٩١٢,٩٨٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٣٣٠,٢٠٤)	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١,٨٦١,٩٤٣	٥٨٢,٧٨١	الرصيد في بداية السنة المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدل"
(٢٢,٣٤٣)	(٢٦,٧٦٣)	أسهم مباحة
٥١٠,٩٧٨	٤٩١,٦٠٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١,٤٣٧,٥٩٣)	(٣,٣٤٨,٧٠١)	صافي خسائر غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل
٩١٢,٩٨٥	(٢,٣٠١,٠٧٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ - الأرباح المدورة والموزعة

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

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٣٧٥,٩٩٤ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها و مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار والذي يمثل الفاضل المقيد التصرف به الناتج من تحويل إحتياطي مخاطر مصرفية عامة الى الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال و ٥٪ أسهم مجانية من الإحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال و ٥٪ أسهم مجانية من الإحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٦.

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

١٨ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
أسهم شركات	-	-	-
٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)			
أسهم شركات	٢,٦٩٢	٣٢,٤٢٢	٣١,٩٥٤
	(٣,١٦٠)	٣٢,٤٢٢	٣١,٩٥٤

١٩ - مخصص خسائر انتمائية متوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
-	٣٥,٧٠٢
-	٥٩,١٠٣
٧,٨٤٩,٢٥٩	١٣,٦١٩
-	٢٨٨,٦٠٦
٧,٨٤٩,٢٥٩	٣٩٧,٠٣٠

٢٠ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١٢,٩٠١,٢٤١	١٦,٥٣١,٥٢٧
١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠
٠/٠٦٧	٠/٠٨٦

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

٢١ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينــــــــار (مراجعة غير مدققة)	دينــــــــار (مراجعة غير مدققة)
٢٣٥,٣٣١,٥٩٩	٢٢٤,١٠١,١٨١
١٩٢,٠٧٣,٩٦٠	٢٤٣,٧٠٥,١٧٥
(٧٠,١٢٠,٠٥٩)	(٨٨,٢٩٠,٠٠٩)
(٣١٧,٥٢٥)	-
٣٥٦,٩٦٧,٩٧٥	٣٧٩,٥١٦,٣٤٧

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

٢٢ - معلومات قطاعات الأعمال

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	الذخيرة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)						
٨٨,٩٨١,٩٨٦	٨٤,٨١٧,٩٨٢	٣,٣٤٨,٢٠٧	١٩٩,٣٩٧	٣,٨٥٧,٨٨٧	٢٨,٥٥١,٥٧٠	١٥,٠٥٠,٣٦٣	٣٣,٨١٠,٥٥٨ إجمالي الدخل
(٧,٨٤٩,٢٥٩)	(١٣,٦١٩)	-	-	-	٤,٢٩٨,٦٧٤	(٢,١٥٠,٥٤٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- تسهيلات
٨١,١٣٢,٧٢٧	٨٤,٨٠٤,٣٦٣	٣,٣٤٨,٢٠٧	١٩٩,٣٩٧	٣,٨٥٧,٨٨٧	٣٢,٨٥٠,٢٤٤	١٢,٨٩٩,٨١٦	ائتمانية مباشرة
(٥٩,٠٠٦,٦٤٢)	(٥٧,١١٣,١٣٤)	(١٢,٥٨٤,٤٢٧)	(٧٥٢,٠١٩)	(٢,٢٧٠,٦٧٩)	(٨,٤٧١,٥٢٠)	(٩,٠٨٤,٨٦٨)	نتائج أعمال القطاع
(٤,٠٢٥,٦٥٢)	(٤٨٠,٠١٥)	(٤٨٠,٠١٥)	-	-	-	-	صافي (مصاريف) موزعة
(٢,٤٨٢)	٢,٤٨١	-	٢,٤٨١	-	-	-	مخصص تدني هيوط عقارات مستملكة
١٨,٠٩٧,٩٥١	٢٧,٢١٣,٦٩٥	(٩,٧١٦,٢٣٥)	(٥٥٠,١٤١)	١,٥٨٧,٢٠٨	٢٤,٣٧٨,٧٢٤	٣,٨١٤,٩٤٨	حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار
(٥,١٩٦,٧١٠)	(١٠,٦٨٢,١٦٨)	-	-	-	-	-	في شركات حليفة
١٢,٩٠١,٢٤١	١٦,٥٣١,٥٢٧	(٩,٧١٦,٢٣٥)	(٥٥٠,١٤١)	١,٥٨٧,٢٠٨	٢٤,٣٧٨,٧٢٤	٣,٨١٤,٩٤٨	الربح للفترة قبل الضرائب
							ضريبة الدخل
							الربح للفترة
١٦,٧١٨,٦٢٠	٢٧,٥٩٨,٧٨٣						معلومات أخرى
٨,٨٩٥,٦٢٦	٩,١٠٩,٠٨٩						مصاريف رأسمالية
							الإستهلاكات والإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	الذخيرة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)						
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٨٠٢,١٢٨,٥٨٧	٢٣١,٧٧٥,٥٩١	٢٤,٢٩٠,٣٤٨	١,٠٦١,٠٥٤,٣٩٦	٦٤٤,٩٠٢,٥١٥	٢١٨,٢٣٠,٩٨٣	٦٢١,٨٧٤,٧٥٤ إجمالي موجودات القطاع
٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٢,٥٠٤,٦٣٧,٢٠٤	٧٢,٥٨٧,٥٣٨	-	٢٣٤,٩٩٩,٦٣٤	٥٤١,١٣٩,٤٤٣	٣٦٥,٧٤٦,٤٥٧	١,٢٩٠,١٦٤,١٣٢ إجمالي مطلوبات القطاع

٢. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٨٠٢,١٢٨,٥٨٧	٣٦٢,٣٤٩,٠١٢	٣٤٠,٠٣٨,٧٩٤	٢,٣٦٦,٦٠٢,٥٦٥	٢,٤٦٢,٠٨٩,٧٩٣
موجودات البنك					

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

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٨٨,٩٨١,٩٨٦	٨٤,٨١٧,٩٨٢	٩,٩٢٣,٧٢٥	٨,٦١٧,٦٠٦	٧٩,٠٥٨,٢٦١	٧٦,٢٠٠,٣٧٦
١٦,٧١٨,٦٢٠	٢٧,٥٩٨,٧٨٣	٢,٠٤٣,٢٧٩	٢٤٩,٥٨٢	١٤,٦٧٥,٣٤١	٢٧,٣٤٩,٢٠١

٢٣- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		أخرى*	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة:
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)						
٨٨,٦٨٧,٧٨٢	٩٦,٠٨١,٥٨٤	٧٤,٠٩٩,١٤١	٤,٠٩٠,١٠٧	٩,٣٢٥,٦٤٤	١,١٧٢,٨٩٠	-	تسهيلات ائتمانية
٤٧,٤٩٠,٤٠٤	٣٧,٤٣٧,٩٤٩	٨,٢٩٨,٢٣٦	٢,٦٠٩,٤٨٧	٣٢,٥١٠,٩١٠	٤,٠٣٨,١٢٠	٣٣,٦٥١	ودائع
٢,٥٩٨,١٧٢	٢,٤١٢,٦٤١	٢,٥٤٩,٥٦٧	٤٨,٦٠٥	-	-	-	تأمينات نقدية
٣,٥٧٦,٣٦٥	-	٣,٥٧٦,٣٦٥	-	-	-	-	موجودات بالكلفة المطفأة
٩,٧٠٤,٩٠٢	٨,١٨٢,٤٠٨	٨,٩٠٤,٩١٤	٩٨٨	٦٦,٠٠٠	٦٨٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة:
							تسهيلات غير مباشرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)		٣,٤٧٥,٥٣٠	١٥٦,٤١٤	٤٧٦,٣٦٥	١٣٣,٣٣١	٧٩٥	عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة:
٢٠١٨	٢٠١٧						
دينار	دينار						
٤,٢٤٢,٤٣٥	٤,٠٦٥,٩٩٥	٣,٤٧٥,٥٣٠	١٥٦,٤١٤	٤٧٦,٣٦٥	١٣٣,٣٣١	٧٩٥	فوائد وعمولات دائنة
١,٠٩٧,٦٤٨	٩٦٩,٣٦٥	٢٤٦,٤٥٩	٣٧,٢٧٦	٦٨٦,٠٤٧	١٢٦,٥٧٨	١,٢٨٨	فوائد وعمولات مدينة

- * يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.
- هنالك تسهيلات ممنوحة لطرف ذو علاقة بمبلغ ٣,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة، علماً بأن هذه التسهيلات مغطاة بالمخصصات بالكامل.

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

- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٣٩٥,٨٩٩ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.
- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤٪ إلى ١٩,١٩٪.
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر ٪ إلى ٥,٧٥٪.
- ب - بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وشركائه التابعة ما مجموعه ٢,٦٧١,٥٤٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢,٩٤١,٧٢٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).

٢٤ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ دينار موزعاً على ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة كتوزيعات أرباح نقدية و ٥٪ أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.
- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة كتوزيعات أرباح نقدية و ٥٪ أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٦.

٢٥ - الاحتياطات

لم يقر البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية للفترة وفقاً لأحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

٢٦ - إرتباطات والتزامات محتملة

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩١,٥٠٥,٤٧٨	٦٢,٨٥٨,٤١٢	اعتمادات:
٤٥,٥٥٧,٩٥٣	٦٥,٦٥٦,٤٠٦	اعتمادات صادرة
٤٨,٧١٣,٨٩٠	٥٢,٣٧٨,٠١٠	اعتمادات واردة
		قبولات
		كفالات:
١٢٢,٠٦٧,٥٨٢	١١٦,٥٦٤,٥٩٢	- دفع
٨٠,٢٤٥,٢٧٦	٧٨,٠٦٩,١٩٢	- حسن تنفيذ
٣٦,١٩٣,٩٤٦	٣٥,٥٧٠,٠٦٤	- أخرى
١٨٧,١٥٢,١٥٥	١٩٣,٨٠٦,٩٣٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦١١,٤٣٦,٢٨٠	٦٠٤,٩٠٣,٦١٥	

٢٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٢,٥٢١,٨٦٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣,١٦١,٠٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ، ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣٢٣,٥٨٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٤٥٨,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

JORDAN AHLI BANK

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED

FINANCIAL STATEMENTS (REVIEWED NOT AUDITED)

30 SEPTEMBER 2018

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

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

Scope of review

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

Conclusion

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

Amman – Jordan
25 October 2018



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

	Notes	30 September 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances with central banks	5	224,101,181	288,714,620
Balances at banks and financial institutions	6	243,705,175	177,424,795
Deposits at banks and financial institutions	7	-	5,037,813
Financial assets at fair value through profit or loss	8	-	954,381
Direct credit facilities, net	9	1,459,112,489	1,483,922,385
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	28,268,247	29,401,562
Financial assets at amortized cost, net	11	615,702,783	542,617,540
Investment in associates		3,531,147	3,528,666
Property, equipment and projects under construction, net		76,642,610	56,363,728
Intangible assets, net		17,551,691	19,787,541
Other assets	12	124,137,270	113,539,543
Deferred tax assets		9,375,994	7,659,003
Total Assets		2,802,128,587	2,728,951,577
<u>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
LIABILITIES			
Banks' and financial institutions' deposits		88,290,009	78,304,698
Customers' deposits		1,949,715,108	1,918,660,372
Margin accounts		247,118,886	251,959,516
Loans and borrowings	13	147,206,602	106,776,265
Subordinated bonds		25,000,000	25,000,000
Sundry provisions		3,859,704	3,885,125
Income tax provision	14	5,700,291	4,418,203
Deferred tax liabilities		-	491,607
Other liabilities	15	37,746,604	33,269,530
Total Liabilities		2,504,637,204	2,422,765,316
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Subscribed and paid in capital	24	192,937,500	183,750,000
Statutory reserve	25	54,023,096	54,023,096
Voluntary reserve		15,548,583	24,736,083
Cyclical fluctuations reserve		2,612,649	2,612,649
Special reserve		213,054	213,054
General banking risk reserve		-	15,353,859
Fair value reserve - net	16	(2,301,076)	912,985
Retained earnings	17	17,926,050	24,584,535
Profit for the period		16,531,527	-
Total Shareholders' Equity		297,491,383	306,186,261
Total Liabilities and Shareholders' Equity		2,802,128,587	2,728,951,577

The accompanying notes from 1 to 27 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE AND NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months ended 30 September		For the Nine months ended 30 September	
		2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income		38,388,368	37,371,360	113,948,140	108,618,357
Interest expense		18,027,475	15,920,148	51,709,087	45,733,485
Net interest income		20,360,893	21,451,212	62,239,053	62,884,872
Net commission income		5,765,768	6,019,990	15,461,135	16,433,334
Net interest and commission income		26,126,661	27,471,202	77,700,188	79,318,206
Gain from foreign currencies		650,366	863,298	2,107,661	2,492,382
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	18	-	22,400	-	31,954
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		666	443	908,047	953,223
Other income		1,499,140	2,464,452	4,102,086	6,186,221
Gross income		28,276,833	30,821,795	84,817,982	88,981,986
Employees' expenses		10,183,251	9,831,322	30,392,612	30,210,672
Depreciation and amortization		2,949,804	3,164,423	9,109,089	8,895,626
Other expenses		5,858,585	6,566,493	17,228,022	19,900,344
Provision for expected credit losses, net	19	433,520	4,842,171	397,030	7,849,259
Impairment on assets seized by the Bank		9,870	1,395,453	480,015	4,025,652
Total expenses		19,435,030	25,799,862	57,606,768	70,881,553
Operating profit		8,841,803	5,021,933	27,211,214	18,100,433
Bank's share of associate Companies profits (losses)		-	-	2,481	(2,482)
Profit for the period before tax		8,841,803	5,021,933	27,213,695	18,097,951
Income tax expense	14	(5,258,059)	(1,556,422)	(10,682,168)	(5,196,710)
Profit for the period		3,583,744	3,465,511	16,531,527	12,901,241
Profit for the period Attributable to:					
Bank's shareholders		3,583,744	3,465,511	16,531,527	12,901,241
		<u>3,583,744</u>	<u>3,465,511</u>	<u>16,531,527</u>	<u>12,901,241</u>
				JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share attributable to bank's shareholders	20			<u>0/086</u>	<u>0/067</u>

The accompanying notes from 1 to 27 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

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

	For the three months ended 30 September		For the Nine months ended 30 September	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	3,583,744	3,465,511	16,531,527	12,901,241
Other comprehensive income items not to be reclassified to profit or loss in subsequent periods				
Net change in fair value reserve –after tax	(2,012,081)	(466,432)	(2,857,094)	(1,499,410)
Total comprehensive income for the period	<u>1,571,663</u>	<u>2,999,079</u>	<u>13,674,433</u>	<u>11,401,831</u>

The accompanying notes from 1 to 27 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK

INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

	Reserves										Total Shareholders' equity
	Subscribed and paid in capital		Statutory		Voluntary		Cyclical fluctuations		General banking risk		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the Nine months ended 30 September 2018											
Balance as at 1 January 2018	183,750,000		54,023,096		24,736,083		2,612,649		213,054		306,186,261
Transferred from General Bank risk reserve	-		-		-		-		(15,353,859)		-
Effect of IFRS (9) adoption	-		-		-		-		-		(13,181,811)
Balance as at 1 January 2018 (Restated)	183,750,000		54,023,096		24,736,083		2,612,649		213,054		293,004,450
Profit for the period	-		-		-		-		-	16,531,527	16,531,527
Gain from sale of Financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-		-		-		-	26,763	-
Change in fair value reserve, net	-		-		-		-		-	(2,857,094)	(2,857,094)
Total comprehensive income	-		-		-		-		-	26,763	13,674,433
Dividends distributed (note 17)	9,187,500		-		(9,187,500)		-		-	(9,187,500)	(9,187,500)
Balance as at 30 September 2018	192,937,500		54,023,096		15,548,583		2,612,649		213,054		297,491,383
For the Nine months ended 30 September 2017											
Balance as at 1 January 2017	175,000,000		52,015,203		33,486,083		2,394,566		213,054		302,665,404
Profit for the period	-		-		-		-		-	12,901,241	12,901,241
Change in fair value reserve, net	-		-		-		-		(1,499,410)		(1,499,410)
Total comprehensive income	-		-		-		-		-		-
Transferred to reserves	-		-		-		-		110,001		11,401,831
Dividends distributed	8,750,000		-		(8,750,000)		-		-	(110,001)	-
Balance as at 30 September 2017	183,750,000		52,015,203		24,736,083		2,394,566		213,054		(8,750,000)
											305,317,235

- As at 30 September 2018, an amount of JD 9,375,994 from retained earnings is restricted against deferred tax assets and in addition to an amount of JD 3,125,029 which represents the restricted surplus of general banking risk reserve transferred to the retained earnings, according to the Central Bank of Jordan regulations.

- 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 use of negative fair value reserve amounted JD 2,301,076 is restricted by the instructions of Jordan Securities Commission.

The accompanying notes from 1 to 27 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

		For the Nine months period ended 30 September	
	Notes	2018 JD	2017 JD
OPERATING ACTIVITIES			
Profit for the period before tax		27,213,695	18,097,951
Adjustments -			
Depreciation and amortisation		9,109,089	8,895,626
Provision on expected credit loss, net	19	397,030	7,849,259
Impairment on assets seized by the Bank		480,015	4,025,652
lawsuits provision and other provisions		630,728	670,270
Unrealized gain from financial assets at fair value through profit or loss		-	3,160
Gain from sale of property and equipment		(310,456)	(550,737)
Dividends income on financial assets at fair value through OCI		(908,047)	(953,223)
Bank's share of associate Company's (gains) losses		(2,481)	2,482
Net interest income		(1,120,302)	(2,935,188)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(432,344)	(688,433)
Operating profit before changes in assets and liabilities		35,056,927	34,416,819
Changes in assets and liabilities -			
Decrease in cash and balances at central banks due after 3 months		-	8,224,400
Cash and balances at banks due after 3 months		5,037,813	9,933,630
Decrease (Increase) in balances with restricted withdrawal		270,305	(113,135)
Increase (decrease) in financial assets at fair value through profit or loss		954,381	(1,562)
Direct credit facilities		9,773,672	(52,227,423)
Other assets		340,716	(3,695,409)
Customers' deposits		31,054,736	(62,024,562)
Margin accounts		(4,840,630)	(3,594,228)
Other liabilities		(7,519,397)	(13,510,497)
Sundry provisions		(656,149)	(415,397)
Net cash flows from (used in) operating activities before income tax		34,415,447	(117,424,183)
Income tax paid	14	(7,701,722)	(4,659,800)
Net cash flows from (used in) operating activities		61,770,652	(87,667,164)
INVESTING ACTIVITIES			
Decrease in investments in associates		-	1,450,561
Increase in financial assets at fair value through other comprehensive income		(2,242,149)	(2,013,244)
(Increase) decrease in financial assets at amortized cost		(73,318,208)	125,873,521
Dividends income on financial assets at fair value through OCI		908,047	953,223
Purchases of property and equipment, projects under construction, and intangible assets		(27,598,783)	(16,718,620)
Proceeds from sale of properties and equipment		757,195	2,690,586
Net cash flows (used in) from investing activities		(101,493,898)	112,236,027
FINANCING ACTIVITIES			
Increase in loans and borrowings		40,430,337	18,465,430
Dividends paid to shareholders		(9,187,500)	(8,750,000)
Net cash flows from financing activities		31,242,837	9,715,430
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		432,344	688,433
Net (decrease) increase in cash and cash equivalents		(8,048,065)	34,972,726
Cash and cash equivalents, beginning of the period		387,564,412	321,995,249
Cash and cash equivalents, end of the period	21	379,516,347	356,967,975

The accompanying notes from 1 to 27 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

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

(1) GENERAL

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

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

The Bank provides all banking and financial services related to its business thought 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 statements as of 30 June 2018 are subject to the review and approval of the Central Bank of Jordan. The approval has not been obtained up to the date of these statements.

The interim consolidated condensed financial statements has been approved by the Bank's board of directors on 25 October 2018.

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

(2-1) BASIS OF PREPARATION OF THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

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

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

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

The interim consolidated condensed financial statements do not contain all information and disclosures required for full-consolidated financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, and should be read in conjunction with the Group annual report as at 31 December 2017. In addition, results for the nine months period ended 30 September 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 nine months ended 30 September 2018 which is made at the end of the financial year.

(2-2) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

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

IFRS 9 Financial Instruments

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

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

IFRS 9 (2014) provides revised guidance on how an entity should classify and measure its financial assets and financial liabilities. IFRS 9 requires all financial assets to be classified in their entirety on the basis of the entity's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets. The Bank reviewed and assessed the classification and measurement of financial assets and financial liabilities on the adoption of IFRS 9 (2009) and has further reviewed and assessed the existing financial assets and financial liabilities at the date of the required application on 1 January 2018.

There have been no significant changes in the classification and measurement of financial assets or financial liabilities on the adoption of IFRS 9 (2014).

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

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

The impact of this change in accounting policy as at 1 January 2018 resulted of increase in the retained earnings by JD 2.5 million as follows:

IFRS 9 impact on opening balances

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

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

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

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

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

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

IFRIC Interpretation 22 Foreign Currency Transactions and Advance Considerations

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

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

Amendments to IAS 40 Transfers of Investment Property

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(4) USE OF ESTIMATES

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

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

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

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

The implementation of default and its recording methods:

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

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

Bad Debt Management

1. Debt Treatment:

This should be done through rescheduling or documented settlements. It also has to be done after the Bank's approval as well as the client and the guarantors' agreement. This type of treatment should ensure that the Bank redeems the maximum number of its rights depending on the status of the account, its guarantees, sources of payment as well as the proceedings of an acceptable period, the strengthening of guarantees and sources of payment if possible and the settlements are approved in accordance with internal levels of authority.

2. Grace Period

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

3. Legal Action, including enforcement of guarantees

The Bank resorts to it when it has exhausted all the peaceable ways of collection and forms a conviction that the collection of debt in this manner became the only way to ensure the Bank to restore its rights.

Risk Rating System

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

First: System methodology

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

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

- **Fundamental Analysis - Financials Only**

This model is used in the case of clear, sufficient and detailed financial statements (audited/revised but unaudited) that can be relied on to reflect the accurate financial position of the customer. Quantitative information has the largest impact throughout the classification process.

- SME Rating Model - Financial Statements Provided

This model is used in the case of the availability of financial data that is not detailed. It has less importance in the classification process while more importance is given to the qualitative aspects of the classification.

- SME Rating Model- No Financial Statements Provided

This model is used in the absence of financial data; therefore, classification will depend entirely on qualitative data.

Second: Scope of Application

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

Third: Definition/ key features for ORR

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

System Workflow

The operations department inputs the data fully for each individual client as it is the most able to contact the client and learn about his/her conditions and activities.

The credit department reviews the accuracy and credibility of the data and the client's rating class that were entered by the credit operation department. The department then compares the inputs with the data system and credit studies.

The risk department is responsible for managing the system including the Internal Models and related approved parameters and generating reports presented to related parties to check the classification of accounts in the credit facilities.

The Mechanism Adopted to Calculate (ECL)

- Based on the requirements of the new standard, the ECL calculation model for exposures/debt instruments has been applied to JAB Branches, subsidiaries and foreign branches in accordance with the instructions of the Central Bank and the international practices.
- The calculations for credit risk and expected credit loss has been completed on an individual basis (for credit exposure/debt instrument), not on collective basis approach.
- The mathematical model was used to calculate expected credit losses as follows:

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

Probability of Default (PD)

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

Exposure at Default

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

Loss Given Default (LGD)

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

Implementation Scope

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

Loans and Credit Facilities (Direct and Indirect)

The expected credit losses were calculated using the credit limits or the outstanding balance, whichever is higher, to determine the Exposure at Default (EAD). To calculate the Probability of Default (PD), the Bank depended on Transition Matrices that were built for each segment for the next 12 months or on the remaining life of the credit exposure. This is done while taking into consideration the levels requested by the standard to classify the credit exposure depending on the determinants of significant change in credit risk. The loss percentage is calculated by assuming default for the unguaranteed portion depending on the assessment made on Recovery Rate collections for each segment. The Bank also takes the allowable guarantees after applying the standard deduction rates for each type of guarantees and depending on the instructions of the Central Bank. In addition, the present value (PV) of cash flows over the life of the exposure has been taken into consideration by using the effective interest rate (EIR) and discounted at time.

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

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

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

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

Credit Exposures on Banks and Financial Institutions

The expected credit losses were calculated using the Outstanding Balance of each reporting date to determine the Exposure at Default (EAD). Probability of default was calculated using Transition Matrices that was built for banks and financial institutions based on geographical distribution (locally, regionally or internationally). Regulatory LGD ratio of 45% was used for these kinds of placements (FIRB Ratio).

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

Staging Criteria

All credit exposures/debt instruments, that are subject to expected credit loss, are subject to certain determinants as an indication that they have a significant effect in increased credit risk. Therefore, a shift in three stages has been adopted by using the following methodology:

Variable	Staging Criteria / Shift to Stage 2	Staging Criteria / Shift to Stage 3
Change in Credit Rating for Exposure/Debt Instrument	Customers who had a 2-grade deterioration in their final rating compared to their initial rating (on Internal Rating Model) The significant or expected decline in the external Credit Rating	Non-performing loans Bankruptcies or for companies under liquidation
Unrated Exposures	Lack of credit rating for credit exposure/debt instrument subject to internal credit rating	
Past due days	Past dues above 60 days	
Account Status	Watch list accounts	

Governing the application of the international standard

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

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

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

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

Board of Directors responsibilities

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

Executive Management responsibilities

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

- Assess the impact of applying the International Accounting Standard on the financial position of the Bank from the quantitative and qualitative framework.
- Review the procedures, policies and any related standards and state their suitability in regard to the application of the standard.
- Prepare a detailed work plan to implement the standard and study the quantitative impact on the bank and adhere to the time frame specified by the regulator.
- Reflect on the impact of the new standard on the Bank's strategy and pricing methodology.
- Ensure the participation of the Bank's various concerned departments with the proper compliance with the international standard.

(5) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

The statutory cash reserve held at central banks amounted to JD 118,190,052 as at 30 September 2018 (31 December 2017: JD 117,488,811).

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

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

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

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

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

(6) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

Item	Banks and financial institutions				Total	
	Local		Foreign			
	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Current and term accounts	103,376	169,953	55,709,064	54,950,754	55,812,440	55,120,707
Deposits matures in 3 months or less	38,317,504	-	149,627,420	122,304,088	187,944,924	122,304,088
Total	<u>38,420,880</u>	<u>169,953</u>	<u>205,336,484</u>	<u>177,254,842</u>	<u>243,757,364</u>	<u>177,424,795</u>
Less: ECL charged for the period	9,449	-	42,740	-	52,189	-
	<u>38,411,431</u>	<u>169,953</u>	<u>205,293,744</u>	<u>177,254,842</u>	<u>243,705,175</u>	<u>177,424,795</u>

- Non-interest-bearing balances held at banks and financial institutions amounted to JD 55,812,440 as at 30 September 2018 (31 December 2017: JD 55,120,707).
- There are no restricted balances as at 30 September 2018 and 31 December 2017.

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

	30 September 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January 2018	-	-	-	-
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	17,340	-	-	17,340
At 1 January- "restated"	17,340	-	-	17,340
ECL charged for the period, net	34,849	-	-	34,849
At the end of the period	<u>52,189</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>52,189</u>

(7) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

Item	Banks and financial institutions				Total	
	Local		Foreign			
	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Deposits mature in:						
From 3 months to 6 months	-	5,000,000	-	-	-	5,000,000
From 9 months to 1 year	-	-	-	37,813	-	37,813
Total	-	5,000,000	-	37,813	-	5,037,813
Less: ECL	-	-	-	-	-	-
	-	5,000,000	-	37,813	-	5,037,813

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

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

The details of this item are as follows:

	30 September 2018 (Unaudited) JD	31 December 2017 (Audited) JD
Companies shares	-	954,381
	-	954,381

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

(9) DIRECT CREDIT FACILITIES – NET

The details of this item are as follows:

	30 September 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Individuals (Retail)		
Overdrafts	1,795,619	722,165
Loans and bills *	350,493,041	357,868,767
Credit cards	12,208,702	12,897,176
Real Estate Loans	341,895,860	339,387,433
Corporate Customers		
Overdrafts	142,724,251	124,265,942
Loans and bills *	523,402,001	546,588,441
Small and medium enterprises “SMEs”		
Overdrafts	63,622,380	58,377,822
Loans and bills *	133,664,140	139,717,540
Governmental and public sectors	21,105,359	22,695,285
Total	1,590,911,353	1,602,520,571
Less: Provision for expected credit losses	(101,476,589)	(90,477,858)
Less: Suspended interests	(30,322,275)	(28,120,328)
Direct credit facilities, net	1,459,112,489	1,483,922,385

- * Net of interest and commission received in advance amounted to JD 17,749,732 as at 30 September 2018 (31 December 2017: JD 19,695,650).
- Non-performing credit facilities amounted to JD 143,626,998 as at 30 September 2018 (31 December 2017: JD 141,574,868), representing 9.03% as at 30 September 2018 (31 December 2017: 8.83%) of total direct credit facilities.
 - Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commissions, amounted to JD 117,761,260 as at 30 September 2018 (31 December 2017: JD 116,474,549), representing 7.55% as at 30 September 2018 (31 December 2017: 7.40%) of total direct credit facilities excluding the suspended interests and commissions.
 - Non-performing credit facilities transferred to off interim consolidated condensed financial position items, amounted to JD 59,682,099 as at 30 September 2018 (31 December 2017: JD 61,070,664). These, these credit facilities are fully covered with the suspended interests and provisions.
 - There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian government as at 30 September 2018 and 31 December 2017.

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

Provision for Expected Credit Losses

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

Item	30 September 2018 (Unaudited)					
	Corporate	SME's	Individuals	Real estate	Governmental and public sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At 1 January	54,501,185	11,610,389	21,842,724	2,523,560	-	90,477,858
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	8,399,190	2,038,525	3,364,131	694,533	142,815	14,639,194
At 1st January 2018 – "restated"	62,900,375	13,648,914	25,206,855	3,218,093	142,815	105,117,052
Impairment provision on new facilities during the period	4,141,920	3,213,398	2,843,853	1,725,432	-	11,924,603
Reversal of impairment losses	(8,440,594)	(1,062,851)	(1,692,749)	(714,790)	-	(11,910,984)
Transfer to stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	(69,146)	52,735	(15,556)	-	-	(31,967)
Written-off	(3,516,063)	(14,231)	(60,779)	(1,682)	-	(3,592,755)
Foreign exchange adjustments	(74,452)	51,157	(6,065)	-	-	(29,360)
Net loss in direct credit facilities at the end of the period	54,942,040	15,889,122	26,275,559	4,227,053	142,815	101,476,589
Re- allocation:						
Individual	54,942,040	15,889,122	26,275,559	4,227,053	142,815	101,476,589
Collective	-	-	-	-	-	-

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

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

	Individuals	Real estate loans	Corporates	Small and medium Companies	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2017 (Audited)						
At 1 January	19,177,603	2,999,248	62,900,088	12,226,232	-	97,303,171
Deduction for the year from revenue	5,677,013	(465,823)	4,834,870	1,840,226	-	11,886,286
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	21,842,724	2,523,560	54,501,185	11,610,389	-	90,477,858
Provision for non-performing facilities on an individual customer basis	21,054,427	2,446,358	53,103,522	11,455,248	-	88,059,555
Provision for under watch facilities on an individual customer basis	788,297	77,202	1,397,663	155,141	-	2,418,303
Balance at the end of the year	21,842,724	2,523,560	54,501,185	11,610,389	-	90,477,858

- The provisions no longer needed due to settlements, repayments or writing off and were transferred against other facilities amounted to JD 12,612,187 for the nine months ended 30 September 2018 (JD 13,690,552 for the year ended 31 December 2017).
- Comparative amounts for 2017 are presented in accordance with IAS 39 (recognition and measurement of financial instruments).

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

Suspended Interests

The movement on suspended interests is as follows:

	Companies				
	Individuals	Real estate loans	Corporates	Small and medium Companies	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
For the nine months ended in 30 September 2018 (Unaudited)					
Balance at the beginning of the period	5,769,815	1,040,621	17,075,417	4,234,475	28,120,328
Add: Interests in suspense for the period	1,199,647	544,584	3,954,630	1,467,234	7,166,095
Less: Interests transferred to revenues	(94,650)	(138,715)	(391,113)	(43,898)	(668,376)
Less: transferred to off-consolidated statement of financial position items	(6,379)	-	(44,049)	(40,654)	(91,082)
Less: interests in suspense written-off	(72,575)	(1,070)	(4,117,122)	(13,923)	(4,204,690)
Balance at the end of the period	6,795,858	1,445,420	16,477,763	5,603,234	30,322,275
For the year ended in 31 December 2017 (Audited)					
Balance at the beginning of the year	6,064,699	974,958	16,333,643	4,362,328	27,735,628
Add: Interests in suspense for the year	1,667,433	239,555	7,456,597	1,287,521	10,651,106
Less: Interests transferred to revenues	(338,375)	(18,923)	(1,267,001)	(183,413)	(1,807,712)
Less: transferred to off-consolidated statement of financial position items	(1,350,043)	(110,842)	(2,418,013)	(1,049,992)	(4,928,890)
Less: interests in suspense written-off	(215,300)	(44,127)	(3,037,285)	(188,739)	(3,485,451)
Foreign currencies evaluation difference	(58,599)	-	7,476	6,770	(44,353)
Balance at the end of the year	5,769,815	1,040,621	17,075,417	4,234,475	28,120,328

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

	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	
Economic sector	JD	JD	30 September 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Financial	15,228,050	7,703,618	22,931,668	18,899,360
Industrial	136,937,025	21,705,558	158,642,583	143,320,368
Trading	317,312,659	56,154,518	373,467,177	355,799,387
Real estates	487,549,943	17,873,497	505,423,440	487,722,890
Agricultural	36,986,224	3,307,474	40,293,698	41,867,287
Services and public facilities	133,338,935	10,147,874	143,486,809	176,113,688
Shares	9,856,993	-	9,856,993	9,885,254
Individuals	270,544,859	37,165,094	307,709,953	334,873,879
Governmental and public sector	-	21,105,359	21,105,359	22,695,285
Other	7,993,673	-	7,993,673	11,343,173
	1,415,748,361	175,162,992	1,590,911,353	1,602,520,571

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

The details of this item are as follows:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Quoted shares*	11,355,465	11,474,277
Unquoted shares	13,842,382	12,601,277
Mutual funds**	3,070,400	5,326,008
	<u>28,268,247</u>	<u>29,401,562</u>

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

**This item represents investment in Abraj capital fund amounted to US dollars 5.6 million. The total fund capital amounted to US dollars 2 billion. The fund capital is not guaranteed.

- Cash dividends distributions for the above mentioned financial assets amounted to JD 908,047 for the period ended 30 September 2018 (JD 953,223 for the period ended 30 September 2017).

(11) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Treasury bonds and bills	533,349,851	484,763,654
Corporate bonds and debentures	82,645,000	57,853,886
	<u>615,994,851</u>	<u>542,617,540</u>
Provision for expected credit losses	292,068	-
	<u>615,702,783</u>	<u>542,617,540</u>

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

	30 September 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January 2018	-	-	-	-
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	232,965	-	-	232,965
At 1 January- "restated"	232,965	-	-	232,965
ECL charged for the period	59,103	-	-	59,103
At period end	<u>292,068</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>292,068</u>

(12) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Real estate seized by the bank against debts - net*	79,260,959	76,838,461
Accrued interest and commissions	11,418,458	9,959,540
Checks and transfers under collection	8,217,165	5,837,267
Receivables – Sale of seized assets - net	13,322,855	8,626,565
Prepaid expenses	3,316,516	3,126,728
Various debtors	4,534,506	4,023,624
Real estate for sale	53,622	13,620
Prepaid rent	1,318,498	1,456,198
Receivables – sale of subsidiary	-	515,240
Refundable deposits - net	336,398	294,532
Stamps	22,442	164,477
Advances	2,170,595	2,229,564
Others	165,256	453,727
Total	124,137,270	113,539,543

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

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period / year	76,838,461	65,696,413
Additions	10,617,499	23,489,319
Disposals	(7,846,270)	(7,060,687)
Impairment loss	(480,015)	(519,143)
Impairment on breached assets seized by the bank **	-	(5,532,869)
Recovery of impairment loss	131,284	765,428
Balance at the end of the period / year	79,260,959	76,838,461

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
As at 30 September 2018 (UNAUDITED)

** Movement on the impairment on breached assets sized by the bank is as follows:

	30 September 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	10,037,839	4,989,038
Provided for the period/year	-	5,532,869
Provision for sold property for the period/year	(162,865)	(484,068)
Balance at the end of the period / year	9,874,974	10,037,839

(13) LOANS AND BORROWINGS

	Number of instalments				Collat erals	Interest rate %	Relending interest rate
	Amount	Total	Remaining	Instalment maturity frequency			
	JD	JD	JD				
30 September 2018 – (Unaudited)							
Central Bank of Jordan	3,600,000	30	29	Semi – annual	-	4/14	6/279
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	2,133,000	14	13	Semi – annual	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi – annual	-	4/150	6/166
Central Bank of Jordan	17,329,513	-	-	-	-	1/87	4/692
Local Bank	5,000,000	1	1	-	-	5	-
Local Bank	12,400,000	1	1	-	-	3/85	-
Local Bank	1,418,000	1	1	-	-	1/5	-
Foreign Bank	6,702,043	1	1	-	-	3/1	-
Foreign Bank	8,238,840	1	1	-	-	3/99	-
European Bank for Reconstruction and Development	7,090,000	7	7	Semi – annual	-	4/18	12-9
Jordan Mortgage Reference Company	25,000,000	1	1	-	-	6-4/3	8/5-4/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	1,333,334	24	-	First of March 2019	-	6/25	9/5-8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	7,485,235	24	-	31 August 2018	-	5/625	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)	35,000,000	5	5	28 December 2018, 3 April 2019, 2 May 2019, 11 May 2019, 23 August 2019, 18 December 2018, 1 July 2021	-	6/2-4/55	9/5-8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	290,529	24	-	24 monthly insttlments effective from the Withdrawal date	-	6	18-15
Local Bank (loan to a Subsidiary)	6,196,659	36	-	36 monthly insttlments effective from the Withdrawal date	-	6/75	18-15
Local Bank (loan to a Subsidiary)	243,056	36	-	36 monthly insttlments effective from the Withdrawal date	-	6/5	18-15
	147,206,602						

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

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

- Loans with fixed interest rates amounted to JD 147,206,602 as at 30 September 2018 (31 December 2017: JD 106,776,265)

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

(14) INCOME TAX

The movement on the income tax provision was as follows:

	30 September 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	4,418,203	926,721
Income tax paid	(7,701,722)	(4,708,336)
Income tax for the period/ year	8,983,810	8,199,818
Balance at the end of the period/ year	5,700,291	4,418,203

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

	30 September 2018 JD (Unaudited)	30 September 2017 JD (Audited)
Accrued income tax on the period's profit	8,983,810	6,217,878
Deferred tax assets for the period	(404,991)	(1,605,245)
Amortization of deferred tax assets for the period	2,103,349	584,077
	10,682,168	5,196,710

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

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

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
<u>Income tax rate</u>		
Jordan Branches	35%	35%
Palestine Branches	28.79%	28.79%
Cyprus branches	12.5%	12.5%

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

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

(15) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Accepted checks and transfers	8,044,269	4,893,586
Accounts payable to financial brokerage customers	424,371	657,689
Accrued interests	10,298,156	7,405,258
Temporary deposits	8,127,196	11,235,379
Various creditors	2,393,076	1,727,376
Accrued expenses	4,089,612	4,167,105
Interest and commissions received in advance	579,563	407,036
Check and transfers – delayed in payment	1,633,207	1,637,362
Provision for technical and vocational education and training support fund fees	-	157,255
Board of Directors remuneration	66,768	83,018
Provision for expected credit losses on indirect credit facilities and unutilized facilities ceilings*	1,986,921	-
Others	103,465	898,466
	<u>37,746,604</u>	<u>33,269,530</u>

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

	30 September 2018 (Unaudited)		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3
	JD	JD	JD
At 1 January 2018	-	-	-
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	1,486,908	211,407	-
At 1 January- restated	1,486,908	211,407	-
ECL charged for the period	150,447	138,159	-
At the end of the period	<u>1,637,355</u>	<u>349,566</u>	<u>-</u>

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

(16) FAIR VALUE RESERVE, NET

The movement on this item is as follows:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	912,985	1,861,943
IFRS 9 implementation impact	(330,204)	-
Amended balance as at 1 January 2018 "restated"	582,781	1,861,943
Sold shares	(26,763)	(22,343)
Deferred tax liabilities	491,607	510,978
Net unrealized loss transferred to the consolidated statement of comprehensive income	(3,348,701)	(1,437,593)
Balance at the end of the period/ year	(2,301,076)	912,985

(17) RETAINED EARNING AND DISTRIBUTED DIVIDENDS

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

JORDAN AHLI BANK

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

AS AT 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

- As at 30 September 2018, an amount of JD 9,375,994 from retained earnings is restricted against deferred tax assets. In addition to an amount of JD 3,125,029 which represents the restricted surplus of general banking risk reserve transferred to retained earnings, according to the Central Bank of Jordan regulations.
- The General Assembly decided in its ordinary meeting held on 30 April 2018 to distribute 5% of the paid in capital as cash dividends and 5% of voluntary reserve as stocks dividends for the year 2017.
- The General Assembly decided in its ordinary meeting held on 30 April 2017 to distribute 5% of the paid in capital as cash dividends and 5% of voluntary reserve as stocks dividends for the year 2016.

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

	Realized Gain (loss) JD	Unrealized (losses) JD	Dividends JD	Total JD
30 September 2018 (Unaudited)				
Companies shares	-	-	-	-
	-	-	-	-
30 September 2017 (Unaudited)				
Companies shares	2,692	(3,160)	32,422	31,954
	2,692	(3,160)	32,422	31,954

(19) PROVISION FOR EXPECTED CREDIT LOSSES, NET

The details of this item are as follows:

	For the nine months ended 30 September	
	2018 JD (Unaudited)	2017 JD (Unaudited)
Expected credit losses on:		
Balances and deposits at Central Banks and financial institutions	35,702	-
Financial assets at amortized cost	59,103	-
Direct credit facilities	13,619	7,849,259
Indirect credit facilities and unutilized facilities	288,606	-
	397,030	7,849,259

JORDAN AHLI BANK

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

AS AT 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

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

	For the nine months ended 30 September (Unaudited)	
	2018	2017
Profit for the period (JD)	16,531,527	12,901,241
Weighted average number of shares (share)	192,937,500	192,937,500
Basic and diluted earnings per share (JD/ Fils)	0/086	0/067

(21) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	For the nine months ended 30 September (Unaudited)	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within three months	224,101,181	235,331,599
<u>Add:</u> Balances at banks and financial institutions maturing within three months	243,705,175	192,073,960
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(88,290,009)	(70,120,059)
Restricted cash balances	-	(317,525)
Cash and cash equivalents	379,516,347	356,967,975

(22) SEGMENT INFORMATION

1- Information on Bank Activities

The Bank is organized for administrative purposes through six main operating segments, in addition to 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- Other: This sector includes all non-listed accounts in the above sectors, for example equity and investments in associates, receivables, equipment, and general management.

AS AT 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

	Total For the nine months ended 30 September (Unaudited)					
	Investments and FX management		Others		2018	2017
	Individuals	SME's	Corporate	Treasury	JD	JD
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross Income	33,810,558	15,050,363	28,551,570	3,857,887	199,397	88,981,986
Expected credit losses allowance - Direct credit facilities	(2,161,746)	(2,150,547)	4,298,674	-	-	(7,849,259)
Segment results	31,648,812	12,899,816	32,850,244	3,857,887	199,397	81,132,727
Not distributed segment expenses	(23,949,621)	(9,084,868)	(8,471,520)	(2,270,679)	(752,019)	(59,006,642)
Provision for seized assets	-	-	-	-	-	(4,025,652)
Bank's share of profit (loss) in associate companies' profit (loss)	-	-	-	-	2,481	(2,482)
Income before tax	7,699,191	3,814,948	24,378,724	1,587,208	(550,141)	18,097,951
Income tax	-	-	-	-	-	(5,196,710)
Income for the Period	<u>7,699,191</u>	<u>3,814,948</u>	<u>24,378,724</u>	<u>1,587,208</u>	<u>(550,141)</u>	<u>12,901,241</u>
Other matters:						
Capital expenditures						16,718,620
Depreciation and amortization						<u>8,895,626</u>
					Total	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	
					Investments and FX management	31 December
					Treasury	2017
					Corporate	JD
					Others	(Audited)
					JD	
					2018	

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

2- Geographical distribution information

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

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
Bank's Assets	2,462,089,793	2,366,602,565	340,038,794	362,349,012	2,802,128,587	2,728,951,577

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

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 September 2018	2017	30 September 2018	2017	30 September 2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)
Gross income	76,200,376	79,058,261	8,617,606	9,923,725	84,817,982	88,981,986
Capital Expenditure	27,349,201	14,675,341	249,582	2,043,279	27,598,783	16,718,620

JORDAN AHLI BANK

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

AS AT 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

(23) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

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

The following related parties' transactions took place during the period:

	Associates	Subsidiaries	Board of directors	Executive management	Other*	Total	
						30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Unaudited)	(Audited)
<u>On- interim consolidated condensed Statement of financial position:</u>							
Credit facilities	-	1,172,890	9,325,644	4,090,107	74,099,141	88,687,782	96,081,584
Deposits	33,651	4,038,120	32,510,910	2,609,487	8,298,236	47,490,404	37,437,949
Cash margin	-	-	-	48,605	2,549,567	2,598,172	2,412,641
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	3,576,365	3,576,365	-
<u>Off- condensed consolidated interim Statement of financial position:</u>							
Letters of guarantee	50,000	683,000	66,000	988	8,904,914	9,704,902	8,182,408
						For the nine months of	
						30 September	
						2018	2017
						(Unaudited)	(Unaudited)
<u>On- interim consolidated condensed statement of Income items</u>							
Interest and commissions income	795	133,331	476,365	156,414	3,475,530	4,242,435	4,065,995
Interest and commissions expense	1,288	126,578	686,047	37,276	246,459	1,097,648	969,365

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

- During the year 2015, credit facilities granted to related parties of JD 3.2 million were transferred to off-consolidated statement of financial position items. Moreover, these facilities were fully covered by provisions.
- There are accounts receivable from a subsidiary company (Ahli Brokerage Company) of JD 2,395,899, belonging to a related party as at 30 September 2018. On 31 October 2013, the Company signed a settlement agreement with those clients to pay the obligations through an advance payment upon signing the settlement agreement, in addition to monthly installments, as well as enhancement of their guarantees.
- Interest expenses rates range from 4% to 10.19%.
- Interest income rates range from 0% to 5.75%.
- Salaries and bonuses to the senior executive management of the bank and its subsidiaries amounted to a total of JD 2,671,549 for the nine months ended 30 September 2018(for the nine months ended 30 September 2017: JD 2,941,728).

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

(24) SUBSCRIBED AND PAID IN CAPITAL

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

(25) RESERVES

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

(26) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	30 September 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Letter of credit:		
Letter of credit-outgoing	62,858,412	91,505,478
Letter of credit-incoming	65,656,406	45,557,953
Acceptances	52,378,010	48,713,890
Letter of guarantees:		
-Payment	116,564,592	122,067,582
-Performance bonds	78,069,192	80,245,276
-Other	35,570,064	36,193,946
Unutilized direct credit facilities ceilings	193,806,939	187,152,155
	<u>604,903,615</u>	<u>611,436,280</u>

(27) LITIGATION

Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 2,521,865 as at 30 September 2018 (31 December 2017: JD 3,161,020). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 323,585 as at 30 September 2018 (31 December 2017: JD 458,660).