البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

الرقم : أ م م /٢٠١٩/٥١

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Date: 29/4/2019

التاريخ: ٢٠١٩/٤/٢٩

Subject: Quarterly Financial Statements for the period ended 31/3/2019

الموضوع : البيانات المالية ربع السنوية للفترة المنتهية ٢٠١٩/٣/٣١

Attached the Quarterly Financial Statements of Jordan Ahli Bank for the period ended at 31/3/2019 . Both Arabic and English Copies.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/٣/٣١ . باللغتين العربية والانجليزية.

Kindly accept our highly appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Jordan Ahli Bank

البنك الاهلي الاردني

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ نيسان ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: 2575
رقم الملف: 11013
الجهة المختصة: 611

البنك الأهلي الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٩

Building a better
working world

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مساهمي ادارة البنك الأهلي الأردني
عمـان – المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة وفروعه الخارجية وبشار اليهم بـ ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون
عمان – الأردن
وضاح عصام برقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠١٩

البنك الأهلي الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

	إيضاحات	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		دينـــــــــار	دينـــــــــار
		(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥	١٩٦,٢٧٠,٤٩٠	٢٤٨,٢٢١,٨٠٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٧٨,٠٤١,٠٣٠	١٧٣,٥٦٨,١٨٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٢٠,٦١٣	١٩,٤١٤,٥٧٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨	١,٤٢٣,٧٢٧,٧٥٢	١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩	٢٤,٥٢٦,٩٤٨	٢٧,٣٤٤,٢٧٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٠	٧٠٨,٨٩٧,١٠٢	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧
إستثمارات في شركات حليفة		٣,٥٣١,١٤٧	٣,٥٣١,١٤٧
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي		٨٩,٧٨٧,٢٨١	٨١,٢٢٤,٥٢٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي		١٥,٥٣٦,٩٥٢	١٦,٤٧٨,٦٣٧
موجودات أخرى	١١	١٣٥,٨٣٢,٠٦٨	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣
موجودات ضريبية مؤجلة		٩,٦٧٥,٩٣٣	٩,٦٣٠,٢٠٧
مجموع الموجودات		٢,٧٨٥,٨٤٧,٣١٦	٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		١٠٧,٢٤٨,٧٢٥	٩٨,١٥٩,٩٧٧
ودائع عملاء		١,٨٩٥,٦١٠,٢٥٠	١,٩١١,٧٧٠,١٢١
تأمينات نقدية		٢٥٩,٦٧٠,٣٩٤	٢٥٧,٤١٦,١٥٥
أموال مقترضة	١٢	١٣٨,٦٧٥,٤٨٦	١٤٢,٤٧١,٨٠٩
أسناد قرض		٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة		٣,٨١٠,٢٩١	٣,٦٠٩,٥٠٨
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٨,٦٤٤,٠٥٤	٧,٢٢٢,٥٥١
مطلوبات أخرى	١٤	٤٢,٢٧٦,٨٠٠	٣٦,٥٢٥,٤٥٩
مجموع المطلوبات		٢,٤٨٠,٩٣٦,٠٠٠	٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠
حقوق الملكيــة -			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٢	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠
احتياطي قانوني	٢٣	٥٧,٣٤٤,١٧١	٥٧,٣٤٤,١٧١
احتياطي اختياري	٢٣	١٥,٧٦١,٦٣٧	١٥,٧٦١,٦٣٧
احتياطي التقلبات الدورية	٢٣	٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١٥	(٦,٠٣٧,٣٤٦)	(٣,٢٢٥,٨٧٨)
أرباح مدورة	١٦	٣٤,٨١٦,٣٤٥	٣٤,٨١٦,٣٤٥
الربح للفترة		٦,٤١٠,٤٥٠	-
مجموع حقوق الملكية		٣٠٤,٩١١,٣١٦	٣٠١,٣١٢,٣٣٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٧٨٥,٨٤٧,٣١٦	٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	٢٠١٨
		دينـار	دينـار
الفوائد الدائنة		٤٠,٨٠٣,٧٣٥	٣٦,٩٤٨,٦٠٩
ينزل: الفوائد المدينة		١٩,٨٦٦,١٩٩	١٦,٦٤١,٥١١
صافي إيرادات الفوائد		٢٠,٩٣٧,٥٣٦	٢٠,٣٠٧,٠٩٨
صافي ايرادات العمولات		٤,٤٧٧,٦٣٥	٤,٨٤٥,٠٤٢
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٢٥,٤١٥,١٧١	٢٥,١٥٢,١٤٠
أرباح عملات أجنبية		٦٣٤,٠١٤	٧٧٠,٠٨٥
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٨٩,٧٥٠	١٠٤,٥٥٠
ايرادات اخرى		٣,٧٤٩,٠٩٤	١,٧٣٤,٣١٣
إجمالي الدخل		٢٩,٨٨٨,٠٢٩	٢٧,٧٦١,٠٨٨
نفقات الموظفين		٩,٨٩٩,٣٨٩	١٠,٢١٨,١٧٧
استهلاكات واطفاءات		٢,٩٩٨,٢٨٢	٣,٠٥٩,٤٩٨
مصاريف أخرى		٥,٥٠٨,٧٢٩	٥,٧٨١,٣٦٠
مخصص (وفر) خسائر ائتمانية متوقعة – بالصافي	١٧	١,٣٣٨,٤٥٧	(١,٩٨٦,٤٨٥)
إجمالي المصروفات		١٩,٧٤٤,٨٥٧	١٧,٠٧٢,٥٥٠
الربح للفترة قبل الضرائب		١٠,١٤٣,١٧٢	١٠,٦٨٨,٥٣٨
ضريبة الدخل	١٣	(٣,٧٣٢,٧٢٢)	(٣,٥٩٤,١٤١)
صافي ربح الفترة		٦,٤١٠,٤٥٠	٧,٠٩٤,٣٩٧
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		٦,٤١٠,٤٥٠	٧,٠٩٤,٣٩٧
		٦,٤١٠,٤٥٠	٧,٠٩٤,٣٩٧
		فلس/ دينـار	فلس/ دينـار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	١٨	٠/٠٣٣	٠/٠٣٧

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينــار	دينــار
الربح للفترة	٦,٤١٠,٤٥٠	٧,٠٩٤,٣٩٧
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها الى الأرباح او الخسائر في فترات اللاحقة		
التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	(٢,٨١١,٤٦٨)	(١٥,٧٠٧)
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣,٥٩٨,٩٨٢	٧,٠٧٨,٦٩٠
يعود الى:		
مساهمي البنك	٣,٥٩٨,٩٨٢	٧,٠٧٨,٦٩٠
	٣,٥٩٨,٩٨٢	٧,٠٧٨,٦٩٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطيات: قانوني	الاحتياطيات: اختياري	الاحتياطيات: التقلبات الدورية	الاحتياطيات: مخاطر مصرفية عامة*	احتياطي القيمة العادلة – بالصافي	أرباح مدورة	ربح الفترة	مجموع حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩									
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	٥٧,٣٤٤,١٧١	١٥,٧٦١,٦٣٧	٣,٦٧٨,٥٥٩	–	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	٣٤,٨١٦,٣٤٥	–	٣٠١,٣١٢,٣٣٤
الربح للفترة	–	–	–	–	–	–	–	٦,٤١٠,٤٥٠	٦,٤١٠,٤٥٠
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	–	–	–	–	–	(٢,٨١١,٤٦٨)	–	–	(٢,٨١١,٤٦٨)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	–	(٢,٨١١,٤٦٨)	–	٦,٤١٠,٤٥٠	٣,٥٩٨,٩٨٢
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	٥٧,٣٤٤,١٧١	١٥,٧٦١,٦٣٧	٣,٦٧٨,٥٥٩	–	(٦,٠٣٧,٣٤٦)	٣٤,٨١٦,٣٤٥	٦,٤١٠,٤٥٠	٣٠٤,٩١١,٣١٦
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨									
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٢٤,٩٤٩,١٣٧	٢,٦١٢,٦٤٩	١٥,٣٥٣,٨٥٩	٩١٢,٩٨٥	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	–	٣٠٦,١٨٦,٢٦١
المحول من احتياطي مخاطر مصرفية	–	–	–	–	(١٣,٥٣٢,٣٦٧)	–	١٣,٥٣٢,٣٦٧	–	–
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	–	–	–	–	–	(٣٣٠,٢٠٤)	(٦,٤٧٤,١٠٧)	–	(٦,٨٠٤,٣١١)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٢٤,٩٤٩,١٣٧	٢,٦١٢,٦٤٩	١,٨٢١,٤٩٢	٥٨٢,٧٨١	٣١,٦٤٢,٧٩٥	–	٢٩٩,٣٨١,٩٥٠
الربح للفترة	–	–	–	–	–	–	–	٧,٠٩٤,٣٩٧	٧,٠٩٤,٣٩٧
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	(١٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠	–	–
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	–	–	–	–	–	(١٥,٧٠٧)	–	–	(١٥,٧٠٧)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	–	(٢٥,٧٠٧)	١٠,٠٠٠	٧,٠٩٤,٣٩٧	٧,٠٧٨,٦٩٠
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٢٤,٩٤٩,١٣٧	٢,٦١٢,٦٤٩	١,٨٢١,٤٩٢	٥٥٧,٠٧٤	٣١,٦٥٢,٧٩٥	٧,٠٩٤,٣٩٧	٣٠٦,٤٦٠,٦٤٠

* أصدر البنك المركزي الأردني تعميما رقم ٧٧٠٢/١/١٠ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم "٩" المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. هذا وقد بلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٦٧٥,٩٣٣ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية وإحتياطي القيمة العادلة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني وسلطة النقد الفلسطينية.
- يحظر التصرف برصيد التغير المتراكم السالب والبالغ ٦,٠٣٧,٣٤٦ دينار بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	٢٠١٨
		دينـــــار	دينـــــار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:			
الربح للفترة قبل الضرائب		١٠,١٤٣,١٧٢	١٠,٦٨٨,٠٣٨
تعديلات بنود غير نقدية:			
استهلاكات واطفاءات		٢,٩٩٨,٢٨٢	٣,٠٥٩,٤٩٨
مخصص (وفر) خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	١٧	١,٣٣٨,٤٥٧	(١,٩٨٦,٤٨٥)
مخصصات متنوعة		٢٤٠,٤٦١	٢٦٧,٧٣٠
صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات		(١١١,٥٩٤)	(٩٨,٧٣٦)
صافي الفوائد		(٢,٩٣٥,٣٥٩)	(١,٦٩٠,٢٢٣)
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(١٧٤,٢١٩)	(١٨٣,٩٦٣)
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		١١,٤٩٩,٢٠٠	١٠,٠٥٦,٣٥٩
التغير في الموجودات والمطلوبات-			
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)		١٩,٣٩٤,٠٩٠	١,٤٦١,٧٤٤
النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب		-	٢٧٠,٣٠٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة		(٥٥٦,٠٢٠)	(١,٩٥٨,٥٩٢)
موجودات اخرى		٢,٥١٣,٣٣٩	٦,٢٦٨,٣٩٤
(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)		(٤,٥٥٤,١٧٩)	-
ودائع عملاء		(١٦,١٥٩,٨٧١)	٢٠,٣١٢,٠٨٨
تأمينات نقدية		٢,٢٥٤,٢٣٩	(٦,٩٨٨,٠١٠)
مطلوبات أخرى		(١٢,٩١٨,٤٥٥)	٧٨١,٧٠٥
مخصصات متنوعة مدفوعة		(٣٩,٦٧٨)	(٤٥٦,٣٩٩)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل		١,٤٣٢,٦٦٥	٢٩,٧٤٧,٥٩٤
ضريبة الدخل المدفوعة	١٣	(٢,٣٥٦,٩٤٥)	(١,٢٩٢,٦١٠)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية		(٩٢٤,٢٨٠)	٢٨,٤٥٤,٩٨٤
الانشطة الاستثمارية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٥,٨٦٢	(٣٢٧,٥٦٤)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٥٤,٥٦١,٥١٥)	(١٥,٩٩٢,٤٠٣)
شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة		(٢,٢٣٧,٩٨٦)	(٢٥,٥٣٩,٦١٧)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٢١٨,٧٤٩	٢٢١,٣٨٨
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية		(٥٦,٥٧٤,٨٩٠)	(٤١,٦٣٨,١٩٦)
الانشطة التمويلية			
(النقص) الزيادة في أموال مقترضة		(٣,٧٩٦,٣٢٣)	٥,٥٦٧,٣٥٧
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية		(٣,٧٩٦,٣٢٣)	٥,٥٦٧,٣٥٧
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		١٧٤,٢١٩	١٨٣,٩٦٣
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(٦١,١٢١,٢٧٤)	(٧,٤٣١,٨٩٢)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٣٢٤,٤٩٣,٨٧٢	٣٨٧,٥٦٤,٤١٢
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٩	٢٦٣,٣٧٢,٥٩٨	٣٨٠,١٣٢,٥٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

١- عــــام

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

بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 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.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثنان وخمسون فرعا 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 المرحليـة الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ في الجلسة رقم (٤).

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام الا انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية فقط.

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، كما إن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهيـة فـي ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهيـة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد ايجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الايجار التشغيلية – الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود التأجير". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الايجار. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقًا لنموذج قائمة المركز المالي الموحد.

إن الاعتراف بعقود الايجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار محاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيها البنك هي المؤجر.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقًا على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ولتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قرر البنك أيضًا استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهرًا او اقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

الاثر على قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة (الزيادة / (النقص)) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

	٢٠١٩ دينار (مراجعة غير مدققة)
ضمن ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز –بالصافي:	
حق استخدام الأصول	٦,٧٦٢,٩٩٨
ضمن مطلوبات أخرى:	
التزامات عقود الإيجار	٦,٧٦٢,٩٩٨
حقوق الملكية	-

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضا بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

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

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

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناتجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في 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 المالية الدولي رقم (٣) – بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع مشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، وسيقوم البنك بتطبيقها عندما تصبح فعالة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الارباح أو الخسائر.

ثم يتم تحديد الاثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن الشركة تطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الاجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع 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 ٣١ آذار ٢٠١٩ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينـــار	٪			
شركة الأهلي للوساطة المالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	١٩٩٩	الأردن
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	تكنولوجيا مالية	٢٠١٨	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 بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

٤- استخدام التقديرات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- تسهيلات ائتمانية مباشرة:

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

قام البنك بحساب قيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات البنك المركزي الأردني، واستخدام التعليمات الأكثر صرامة المتفق مع معايير التقارير المالية الدولية.

منهجية تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والإفتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة

منظومة إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- إعداد اطار إدارة المخاطر(Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الادوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الاطراف وعلى جميع المستويات الإدارية .
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل و فحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.

- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الادارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع امكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الامثل لراس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر او نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية او التامين عليها.

مستويات المخاطر المقبولة

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

اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية راس المال الى ما يلي:

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

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

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

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

ادارة ومعالجة الديون المتعثرة

١- المعالجة المصرفية للدين:

يكون ذلك عن طريق الجدولات او 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 اقصى ما يمكن من حقوقه حسب وضع الحساب وضماناته ومصادر السداد وسير التقاضي والحجوزات ضمن فتره مقبولة وتعزيز الضمانات ومصادر السداد ان امكن ويتم الموافقة على التسويات وفقا لنظام الصلاحيات المقرر.

٢- إمهال العميل:

قد يجد البنك نفسه مضطرا الى إمهال عميلة لفترة محدده معلومة ينتظم بعدها العميل المعنى بالتسديد او بالجدولة، غير أن هذا الأسلوب لا يعتبر علاجاً فعلياً لأنه يبقيه ضمن نطاق التعثر بكل ما يترتب على التعثر من آثار سلبية، لذا فانه ينبغي أن لا يلجأ البنك الى 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- المعالجـة القانونيـة للديـن بما في ذلك التنفيذ على الضمانات:

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقترض والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته، و نظام التصنيف الائتماني مكون من ٣ نماذج اساسية يتم استخدامها من قبل دوائر الاعمال لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها من قبل دوائر الائتمان، حيث يتيح النظام امكانية اختيار نموذج من اصل ثلاث نماذج متوفرة، ويتم اعتماد النموذج بناءً على مدى توفر ودقة ووضوح البيانات المالية المقدمة من قبل العميل بالإضافة الى مجموعة من الاسئلة النوعية المتعلقة بنشاط العميل وهي كالتالي:

<u>النموذج الأول : (Fundamental Analysis Financials only):</u>

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

<u>النموذج الثاني: (SME Rating Model- Financial Statements Provided) :</u>

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

<u>النموذج الثالث : (SME Rating Model- No Financial Statements Provided):</u>

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

- يتم تطبيق النظام على جميع عملاء محفظة الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى فروع الاردن وفلسطين وقبرص.
- يتكون نظام التصنيف الائتماني من ١٠ درجات ائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

<u>آلية عمل النظام:</u>

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى من قبل دوائر الاعمال بصفتها الاقدر على الاتصال بالعميل والاطلاع على اوضاعه ونشاطه.
- تقوم دائرة مراجعة الائتمان بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام ، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات الائتمان نفسها لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود لجهة الائتمان في تقدير اوضاع المقترض.
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤرشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.
- 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.

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

التعرضات الائتمانية القائمة

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

التعرضات الائتمانية الجديدة:

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

الألية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

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

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

احتمالية التعثر (PD)

- يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تندرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن ،فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل Singular. وبحيث يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية لاستخدامها كجزء من المنهجية المعتمدة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فيما يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهرا سابقا وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون) Secured & Un-Secured.

- يتم استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومن خلال نموذج احصائي Vasicek Model يتم فيه ربط متغيرات الاقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي ونسب البطالة وحسب القطاع البنكي) للتأثير على احتمالية التعثر Stress PD واعتمادا على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات و فترة ٥ سنوات متوقعة للمتغير الاقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر. ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر / عدم الانتظام عند نقطة زمنية معينة PiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادي لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني (TTC PD).
- كما يتم اعداد مصفوفة على مستوى البيانات الموحدة وشمول كل من عينة حسابات فلسطين وقبرص لعدم كفاية البيانات العملاء لكل منهما بشكل احادي.

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

الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكبر سوآءا للتعرضات المباشرة وغير المباشرة، حيث يوخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا ، مع معاملة السقوف الائتمانية غير المستغلة بنسبة تحويل (CCF) ١٠٠٪.
- يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة ائتمانية توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائما خصوصا تلك التعرضات التي تتسم بالدوارة والتي قد تمتد الى ما بعد التاريخ التعاقدي.

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

الجزء غير المغطى بضمانات

- تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترات اللاحقة وبمعدل زمني ٣-٥ سنوات Cut- In Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

الجزء المغطى بضمانات

- تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخففات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:
- LGD =1 - (Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation x %100)
- هذا وتجدر الاشارة الى انه تم تطبيق نسبة الخسائر بافتراض التعثر ضمن فروع الاردن والبنك البنكية والشركات التابعة والفروع الخارجية بنسبة ثابتة للجزء المغطى او غير مغطى بضمانات للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

نطاق التطبيق

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

- **القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)**

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايهما اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتمادا على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية ، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الاشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة لجميع التعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد.

- **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 ، الجهات السيادية والمؤسسات المالية**

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك ، الجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محليا ، اقليميا او دوليا) ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.
كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولية

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك. كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة. ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولية.

مسؤوليات مجلس الادارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الادارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الادارة التنفيذية العليا من توفر انظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي.
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (ادارة المخاطر وادارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم.
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف إئتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الادارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام و المسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

دائرة المخاطر

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

دائرة التدقيق

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

دائرة الامتثال

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

مجموعة الائتمان

- تحديد المؤشرات لتقييم الزيادة بمخاطر الائتمان المتعلقة بتصنيفات بجميع التعرضات الائتمانية وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار المحاسبي بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود تصنيف ائتماني و من صحة درجة تصنيف مخاطر العميل بما يعكس الوضع الائتماني للعميل، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله، اضافة الى اعطاء التحققات المطلوبة على المدخلات لنظام MOODYS وضمان تحديثها وأرشفتها دوريا.
- دراسة وتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل ومراجعة التغييرات في المخصصات والتحقق منها.
- التأكد من صحة الانتقال ما بين المراحل.
- اعداد الافصاحات الدورية الكمية لغايات الالتزام بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية.

الدائرة المالية

- تحديد الادوات المالية التي تخضع لمخصص خسائر الائتمان وذلك حسب ما اشار اليه المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- توزيع المحافظ والتصنيفات ضمن القطاعات البنكية واعتمادها ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- مطابقة الارصدة المحاسبية للأدوات المالية الخاضعة للاحتساب مع الاستاذ المحاسبي الخاص بالبنك ومقارنة نتائج احتساب المعيار ٩ مع المخصصات المطلوبة حسب تعليمات البنك المركزي ٢٠٠٩/٤٧ وتطبيق ايهما أشد.
- المشاركة في اعداد ومراجعة الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار التقارير المالية الدولية.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

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

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معيار الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	- تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / اداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني/ - التراجع الجوهري او المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون غير عاملة - حالات الافلاس او اعلان وضع تحت التصفية للشركات
ديون غير مصنفة ائتمانيا	- عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني /أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي	
درجة احتمالية التعثر	درجة التصنيف الائتماني الداخلي للعميل ٧	
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من ٦٠ – ٨٩ يوم (تخفض تدريجيا لتصل الى ٣٠ يوم)	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية ، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

- الاردن Jordan : للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة .
- فلسطين Palestine : للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- قبرص Cyprus: للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- امريكا الشمالية North America: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك .

- منطقة اوروبا واسيا الوسطى Europe &Central Asia: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك
- منطقة اسيا الشرقية ومنطقة الباسيفيك East Asia & Pacific. : للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك
- المنطقة العربية Arab World : للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.

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

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

٥ – نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي الإلزامي ١١٤,٣٨١,٠٣٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١٠٧,٢٣٧,١٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- باستثناء الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٦ – أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البند	بنوك ومؤسسات مصرفية - مصرفية محلية - ٣١ آذار ٢٠١٩	مصرفية محلية - ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	مصرفية خارجية - ٣١ آذار ٢٠١٩	مصرفية خارجية - ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	المجموع - ٣١ آذار ٢٠١٩	المجموع - ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢٢,٤٦٥	٦٥,٦١٠	٣٠,٧٤٥,٣٥٤	٣٨,٣٦٧,٢٤٥	٣٠,٨٦٧,٨١٩	٣٨,٤٣٢,٨٥٥
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	١٥,٢٨٠,٥٠٠	٢٣,٥٥١,٥٠٦	١٣١,٩٢٦,٧١٦	١١١,٦١٠,٨٠٧	١٤٧,٢٠٧,٢١٦	١٣٥,١٦٢,٣١٣
المجموع	١٥,٤٠٢,٩٦٥	٢٣,٦١٧,١١٦	١٦٢,٦٧٢,٠٧٠	١٤٩,٩٧٨,٠٥٢	١٧٨,٠٧٥,٠٣٥	١٧٣,٥٩٥,١٦٨
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للفترة/ للسنة	٨,٣٩١	٣,٠٤٣	٢٥,٦١٤	٢٣,٩٣٩	٣٤,٠٠٥	٢٦,٩٨٢
	١٥,٣٩٤,٥٧٤	٢٣,٦١٤,٠٧٣	١٦٢,٦٤٦,٤٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٣	١٧٨,٠٤١,٠٣٠	١٧٣,٥٦٨,١٨٦

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٠,٨٦٧,٨١٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣٨,٤٣٢,٨٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٢٦,٩٨٢	-	-	٢٦,٩٨٢
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	٧,٠٢٣	-	-	٧,٠٢٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٤,٠٠٥	-	-	٣٤,٠٠٥

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	بنوك ومؤسسات مصرفية					
	مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
البند	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
إيداعات تستحق خلال فترة						
من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٤٠٠,٨٥٥	-	١٩,٤٠٠,٨٥٥
من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	-	-	٣٧,٨١٠	-	٣٧,٨١٠	-
من ٩ أشهر إلى سنة	-	-	-	٣٧,٧٩٨	-	٣٧,٧٩٨
المجموع	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٨١٠	١٤,٤٣٨,٦٥٣	٣٧,٨١٠	١٩,٤٣٨,٦٥٣
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		٦,٨٧٧	١٧,١٩٧	١٧,١٩٧	١٧,١٩٧	٢٤,٠٧٤
	-	٤,٩٩٣,١٢٣	٢٠,٦١٣	١٤,٤٢١,٤٥٦	٢٠,٦١٣	١٩,٤١٤,٥٧٩

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٢٤,٠٧٤	-	-	٢٤,٠٧٤
(المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة، بالصافي	(٦,٨٧٧)	-	-	(٦,٨٧٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧,١٩٧	-	-	١٧,١٩٧

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــار (مدققة)
الأفراد (التجزئة) :		
حسابات جارية مدينة	٢,٨٢١,١٦٢	٢,٦٦١,٠٣٩
قروض وكمبيالات *	٣٢٩,٠٨٤,٣١٨	٣٣٢,٩٠٢,٧٣٧
بطاقات إئتمان	١٠,٧٦٨,٩٧٧	١١,٣٩٧,٥١٠
القروض العقارية	٣٢١,٨٦٩,٠٢١	٣٢٢,٨١٦,٣٦٦
الشركات :		
أ – الشركات الكبرى :		
حسابات جارية مدينة	١٦٥,٠٨٥,٤٠٤	١٧٠,٩٦١,٥٤٢
قروض وكمبيالات *	٤٨٩,٢٧٧,٨٥٣	٤٧٥,٢٩٣,٤٠٢
ب – مؤسسات صغيرة ومتوسطة :		
حسابات جارية مدينة	٦١,٥٢١,٣٠٨	٦٠,١٧٣,٤٢٢
قروض وكمبيالات *	١٢٠,٩٧٤,٤٤٢	١٢٣,١٨١,٧٩١
الحكومة والقطاع العام	٢١,٦٧١,٤٧٤	٢١,١٢٩,٠٦٣
المجموع	**١,٥٢٣,٠٧٣,٩٥٩**	**١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢**
(ينزل) : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٧٦,٦١٧,٧٧٨)	(٧٥,١٤٩,٢٩٣)
فوائد معلقة	(٢٢,٧٢٨,٤٢٩)	(٢٠,٨٥٧,٣٩٠)
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	**١,٤٢٣,٧٢٧,٧٥٢**	**١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩**

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦,٤٢٢,٠٧٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١٦,٥٣٧,١٥٢ دينـار كمـا فـي ٣١ كانـون الاول ٢٠١٨).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٢,٩٩٩,٧٨٤ دينار أي ما نسبته ٦,٧٦٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١٠٣,٦٣٩,٢٨٦ دينار أي ما نسبته ٦,٨٢٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملـة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨٦,٤٠٧,٤٢٣ دينار أي ما نسبته ٥,٧٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٨٨,١٧٩,١٨٣ دينار أي ما نسبته ٥,٨٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

- بلغ رصيد الديون غير العاملـة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٩٧,٠٩١,٧٣٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٩٧,٤٠٢,٨٣٧ دينار كمـا في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨)، علما بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)					
البند	الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	١٨,٩٧١,٩٧٨	٤,٧٨٨,١١٦	٣٧,٤٢١,٩٣٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	٨٤,٩٩٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٦٨٩,٦١٦	٩٥,٧١٩	١٩٧	٥٥٨,٥٣٧	-	١,٣٤٤,٠٦٩
خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات القديمة خلال الفترة	١٢١,٦١٠	٤٢٦,٢٣٨	٧٧٨,٦٠٨	(٥٤٦,٠٣١)	-	٧٨٠,٤٢٥
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(٦٤٨,٨٩٢)	(١٧٩,٥٦٦)	(٥٠٨,٤٩٧)	(١,٢٣٠,٩٣٧)	-	(٢,٥٦٧,٨٩٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٩٤٨,٥٣٢	٩٧,١٥٨	٢٥,٤٧٥	٢٣,٤٤٣	-	١,٠٩٤,٦٠٨
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٠٨٩,٥٠٣)	(٩٣,٨٦٦)	(٢٥,٤٧٥)	٢٢,٥٩٢	-	(١,١٨٦,٢٥٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	١٤٠,٩٧١	(٣,٢٩٢)	-	(٤٦,٠٣٥)	-	٩١,٦٤٤
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	٤٨٨,٩٧٣	(١٢,٢٢٩)	(١,١١٣)	١,٣٠٩,٦٦٥	-	١,٧٨٥,٢٩٦
التسهيلات المعدومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١٣,١٠٠)	-	٣٧,٣٢٦	(٣٥,٥٨٩)	-	(١١,٣٦٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٨,٦٥٠	٢,٤٣٥	٩٠,٣١٠	(١٥,٧٠٣)	٢,٢٥٨	١٣٧,٩٥٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٩,٦٦٨,٨٣٥	٥,١٢٠,٧١٣	٣٧,٨١٨,٧٦٥	١٣,٩٢٢,٢١٣	٨٧,٢٥٢	٧٦,٦١٧,٧٧٨
إعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٩,٦٦٨,٨٣٥	٥,١٢٠,٧١٣	٣٧,٨١٨,٧٦٥	١٣,٩٢٢,٢١٣	٨٧,٢٥٢	٧٦,٦١٧,٧٧٨
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)					
البند	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢١,٨٤٢,٧٧٤	٢,٥٢٣,٥٦٠	٥٤,٥٠١,١٨٥	١١,٦١٠,٣٨٩	-	٩٠,٤٧٧,٨٥٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٣,٣٦٤,١٣١	٦٩٤,٥٣٣	٨,٣٩٩,١٩٠	٢,٠٣٨,٥٢٥	١٤٢,٨١٥	١٤,٦٣٩,١٩٤
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٢٥,٢٠٦,٨٥٥	٣,٢١٨,٠٩٣	٦٢,٩٠٠,٣٧٥	١٣,٦٤٨,٩١٤	١٤٢,٨١٥	١٠٥,١١٧,٠٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٦٦١,٢٨١	١,٢٧٣,٧٣١	١,٥٨٣,٩٧١	٢,٨٩٩,٩٨١	-	١٠,٤١٨,٩٦٤
خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة	(٣,٠٧١,٣٣٢)	١,٥٠٤,٧٣٧	٢,٦٩٨,٧٨٥	٢٥٧,٦٦١	-	١,٣٨٩,٨٥١
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(٢,٥٣٢,٧٤٤)	(٩٥٨,٩٦٠)	(٩,٨٥١,٤٣٦)	(١,٩٢٣,٨٥٨)	(٥٧,٨٢١)	(١٥,٣٢٤,٨١٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٢٨١,٥٩٩	١٣٣,٣٧٨	(١٦٩,٦٩٨)	(١٣٤,٠٣٦)	٨٤,٩٩٤	١٩٦,٢٣٧
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٧٨,٢٢٦)	(٣٦٤,٧٠٨)	(٤٠٩,٦٣٨)	(١,٠٤٨,٦٤٠)	(٨٤,٩٩٤)	(٢,٨٨٦,٢٠٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٦٩٦,٦٢٧	٢٣١,٣٣٠	٥٧٩,٣٣٦	١,١٨٢,٦٧٦	-	٢,٦٨٩,٩٦٩
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٩,٠١٢,١٩٢)	(١٧٢,٣٣٠)	(١٥,١٨٠,٥٠٨)	(٢,١٣٥,٥١٥)	-	(٢٦,٥٠٠,٥٤٥)
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٣,٦٢٥,٥٩٣	١٧٤,٧٤٤	(٦٨٨,٧٠٩)	١,٠٩٩,٠٥٢	-	٤,٢١٠,٦٨٠
التسهيلات المعدومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٣٢٣,٦٦٤)	(٢,٩٦٩)	(٣,٦٩٨,٧٤٧)	(١٤,٧٤٠)	-	(٤,٠٤٠,١٢٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤١٨,١٨١	(٢٤٨,٩٣٠)	(٣٤١,٧٩٧)	٥٠,٧٧٦	-	(١٢١,٧٧٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٩٧١,٩٧٨	٤,٧٨٨,١١٦	٣٧,٤٢١,٩٣٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	٨٤,٩٩٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣
إعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٨,٩٧١,٩٧٨	٤,٧٨٨,١١٦	٣٧,٤٢١,٩٣٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	٨٤,٩٩٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى ٢,٥٦٧,٨٩٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٦,٥٢٠,٠٦٨ دينار للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)					
الرصيد في بداية الفترة	٢,٦٣٤,٥٠٢	١,٨٩٤,٦٠١	١١,٣٠٦,٩٧٦	٥,٠٢١,٣١١	٢٠,٨٥٧,٣٩٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	٢٤٥,٦٨٧	٢٧١,٩٩٤	١,٢٣٥,٩٠٦	٥٥٨,٤٢٩	٢,٣١٢,٠١٦
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(١٣,٢٣٩)	(٤٥,٩٨٣)	(٤,٤٩١)	(١٤٤,١١٥)	(٢٠٧,٨٢٨)
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٤٢٣)	-	(٢٩,٨٠٩)	(٢٠٢,٩١٧)	(٢٣٣,١٤٩)
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٨٦٦,٥٢٧	٢,١٢٠,٦١٢	١٢,٥٠٨,٥٨٢	٥,٢٣٢,٧٠٨	٢٢,٧٢٨,٤٢٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)					
الرصيد في بداية السنة	٥,٥٩٩,٨٩٣	١,٠٤٠,٦٢١	١٧,١٠٧,٥٨٧	٤,٣٧٢,٢٢٧	٢٨,١٢٠,٣٢٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢,٦٣٧,١١٦	١,٠٨٩,٤٦٧	٥,٦٥٤,٩٩٤	٢,٢٠٢,٠٠٩	١١,٥٨٣,٥٨٦
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(١٠٧,٠٦١)	(١٠١,٣٢٦)	(٥٢٨,٩٣٨)	(٩٥,٥٧٦)	(٨٣٢,٩٠١)
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٤,٣٢٦,٦٢٣)	(١١٦,٤٤٧)	(٧,٥٧٢,١٤٤)	(١,٤١٤,٤١٠)	(١٣,٤٢٩,٦٢٤)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١,١٦٨,٨٢٣)	(١٧,٧١٤)	(٣,٣٥٤,٥٢٣)	(١١٢,٣٣٩)	(٤,٦٥٣,٣٩٩)
فرق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	٦٩,٤٠٠	٦٩,٤٠٠
الرصيد في نهاية السنة	٢,٦٣٤,٥٠٢	١,٨٩٤,٦٠١	١١,٣٠٦,٩٧٦	٥,٠٢١,٣١١	٢٠,٨٥٧,٣٩٠

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــار (مدققة)
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٠,٣٢٤,٨٦٧	١٠,٦٤٩,٤٩٣
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٤,٢٠٢,٠٨١	١٤,٣١٢,٥٤٥
صندوق إستثماري	-	٢,٣٨٢,٢٤٠
	٢٤,٥٢٦,٩٤٨	٢٧,٣٤٤,٢٧٨

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٨٩,٧٥٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١٠٤,٥٥٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨).

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩ دينـــار (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينـــار (مدققة)
أذونات وسندات خزينة	٦٠٧,١٣٦,٦٥٠	٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩
أسناد قروض الشركات	١٠٢,١٤٥,٠٠٠	١٠٢,٦٤٥,٠٠٠
	٧٠٩,٢٨١,٦٥٠	٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٨٤,٥٤٨)	(٣٨٨,٨١٢)
	٧٠٨,٨٩٧,١٠٢	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧

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

	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٣٨٨,٨١٢	-	-	٣٨٨,٨١٢
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	(٤,٢٦٤)	-	-	(٤,٢٦٤)
كما في نهاية الفترة	٣٨٤,٥٤٨	-	-	٣٨٤,٥٤٨

١١- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩ دينـــار (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينـــار (مدققة)
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي	٨٤,٩٠٠,٩٦٣	٨٤,١٠٧,٢٦٨
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة	١٤,٢٢٦,٦٤٤	١٤,٢٤١,٠٤٤
ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي	١٢,٠٧٥,٧٨٢	١٢,٤١١,٤٢٣
شيكات وحوالات برسم القبض	٩,٥١٧,٠٧٥	٥,٨٥٠,٠١٩
مصروفات مدفوعة مقدماً	٧,٦٥٤,١٣٦	٢,٩٤٦,١٢٦
مدينون مختلفون	٣,٥١٠,٨٦٩	٣,٢١٧,٥٤٦
ايجارات مدفوعة مقدماً	١,٩٠٥,٤٥٠	١,١٠٩,٨٣٤
سلف مؤقتة	٩٢١,٩٠٣	٨٧٢,٥٢٣
تأمينات مستردة - بالصافي	٣٢٢,٦٧٦	٣٣٤,٠٠٨
أخرى	٧٩٦,٥٧٠	١٣٨,٩٨٢
	١٣٥,٨٣٢,٠٦٨	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣

١٢- أموال مقترضة

	المبلـــغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض
	دينـــــار					٪	٪
٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)							
البنك المركزي الأردني	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣٠	٢٩	دفعات نصف سنوية	-	٤,١٤	٦,٧٩
البنك المركزي الأردني	٤٤١,٣٩٣	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦,١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,٧٠٦,٠٦٣	١٤	١٣	دفعات نصف سنوية	-	٢,٥	٦,١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,٣٠٥,٠٠٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٤,٥٢	٦,١٦٦
البنك المركزي الأردني	١٦,٦٧٩,٧٥٩	-	-	تجدد بشكل شهري	-	١,٨٧٠	٤,٦٩٢
البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧	٧	دفعات نصف سنوية	-	٤,١٨	٩-١٢
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٣/٦,٤	٤,٥-٨,٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٥,٨٣٣,٣٣٣	٢٤	١٣	الثامن من كل شهر	-	٦,٢٥	١٠,١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٧,٩٩٠,٨٩٣	٢٤	٢٤	٢٠٢٠/١٢/٣٠	-	٥,٧٥	١٠,١٧
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	٣ نيسان ٢٠١٩ و٢ أيار ٢٠١٩ و١١ أيار ٢٠١٩ و٢٣ آب ٢٠١٩ و١٨ كانون الأول ٢٠١٩ و١ تموز ٢٠٢١ و٢٨ كانون الأول ٢٠٢١	-	٤,٦-٦,٢	١٠,١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٤,٠٩٩,٨٧٣	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦,٧٥	١٥-١٨
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٣,١٢٩,١٧٢	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦,٥	١٥-١٨
	١٣٨,٦٧٥,٤٨٦						

	المبلـــغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض
	دينـــــار					٪	٪
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)							
البنك المركزي الأردني	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣٠	٢٩	دفعات نصف سنوية	-	٤,١٤	٦,٧٩
البنك المركزي الأردني	٤٤١,٣٩٣	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦,١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,١٣٣,٠٠٠	١٤	١٣	دفعات نصف سنوية	-	٢,٥	٦,١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,٣٠٥,٠٠٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٤,١٥٠	٦,١٦٦
البنك المركزي الأردني	١٧,٧٨١,٠٤٢	-	-	تجدد بشكل شهري	-	١,٨٧٠	٤,٦٩٢
البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧	٧	دفعات نصف سنوية	-	٤,١٨	٩-١٢
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٣/٦,٤	٤,٥-٨,٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	١,٠٨٣,٣٣٣	٢٤	١٣	الثامن من كل شهر	-	٦,٢٥	١٠,١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	٢٠١٩/٣/٣١	-	٥	١٠,١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٩,٤٦٣,١٨٠	٢٤	٢٤	٢٠٢٠/١٢/٣٠	-	٥,٧٥	١٠,١٧
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	٣ نيسان ٢٠١٩ و٢ أيار ٢٠١٩ و١١ أيار ٢٠١٩ و٢٣ آب ٢٠١٩ و١٨ كانون الأول ٢٠١٩ و١ تموز ٢٠٢١ و٢٨ كانون الأول ٢٠٢١	-	٤,٦-٦,٢	١٠,١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٥,١٤١,٥٢٥	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦,٧٥	١٥-١٨
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٣,٤٣٣,٣٣٦	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦,٥	١٥-١٨
	١٤٢,٤٧١,٨٠٩						

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٣٨,٦٧٥,٤٨٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١٤٢,٤٧١,٨٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٣- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣١ اذار ٢٠١٩ دينــار (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينــار (مدققة)
رصيد بداية الفترة/ السنة	٧,٢٢٢,٥٥١	٤,٤١٨,٢٠٣
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢,٣٥٦,٩٤٥)	(٧,٦٨٤,٩٨٠)
ضريبة الدخل الفترة/ السنة	٣,٧٧٨,٤٤٨	١٠,٤٨٩,٣٢٨
رصيد نهاية الفترة/ السنة	٨,٦٤٤,٠٥٤	٧,٢٢٢,٥٥١

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

	٣١ اذار ٢٠١٩ دينــار (مراجعة غير مدققة)	٣١ اذار ٢٠١٨ دينــار (مراجعة غير مدققة)
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة	٣,٧٧٨,٤٤٨	٣,٥١٥,٧٢٦
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة	(٥٦,٢٠١)	(٦٩,٨٥٩)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة	١٠,٤٧٥	١٤٨,٢٧٤
	٣,٧٣٢,٧٢٢	٣,٥٩٤,١٤١

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٨٪ للعام ٢٠١٩ (٣٥٪ لعام ٢٠١٨) وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ -٢٨,٧٩٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع الأردن.

- السنة المالية ٢٠١٤: تم خلال شهر شباط ٢٠١٨ استلام إشعار قرار من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات يفيد بفرض ضريبة دخل إضافية على البنك بمبلغ ١,٦٤٢,٤٧٤ دينار، وقام البنك باتخاذ الإجراءات القانونية ورفع قضية لدى المحكمة الضريبية وقد صدر قرار محكمة البداية وكان في صالح البنك وقامت دائرة الضريبة باستئناف القرار ولا زال منظور أمام محكمة الاستئناف. وفي رأي البنك والمستشار الضريبي أنه لا داعي لاحتساب مخصص إضافي.

- السنوات المالية ٢٠١٥ و٢٠١٦: تم تدقيق هذه السنوات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي بواقع ١,٤٧٩,٣١٠ دينار ومبلغ ٨٠٥,٧١٩ دينار على التوالي. قام البنك بالاعتراض على القرار واتخذ الإجراء القانوني برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. وفي رأي البنك والمستشار الضريبي إنه لا داعي لاحتساب مخصص اضافي.

- السنة المالية ٢٠١٧: تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ بموعده ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

- السنة المالية ٢٠١٨: تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ بموعده 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 ٢٠١٧.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٧.

- 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 و ٢٠١٨ علماً بأنه قد صدر قرار الاعتراض لسنة ٢٠١٥ وإلزام 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 انه لا داعي لقيد أية مخصصات ضريبية لقاء تلك السنة.

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٥، قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المرحلية الموحدة المختصرة. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٧ وتم قبول الكشف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون تعديل، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

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

	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
نسبة ضريبة الدخل -		
فروع الاردن	٪ ٣٨	٪ ٣٥
فروع البنك في فلسطين	٪٢٨,٧٩	٪٢٨,٧٩
فرع البنك في قبرص	٪١٢,٥	٪١٢,٥

تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

١٤- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩ دينـــار (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينـــار (مدققة)
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	١١,٢٩١,٢٨٥	٩,٧٧٦,٥٦٥
شيكات وحوالات برسم الدفع	٦,٩٥٤,٦٦١	٤,٤٣٧,٧٤٣
التزامات عقود الايجار	٦,٧٦٢,٩٩٨	-
أمانات مؤقتة	٥,٢٧٦,١٥٧	٩,٠٣٧,٨٦٦
دائنون مختلفون	٢,٩٢٥,١٤٥	٣,١٩٤,٩٦٤
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٢,٩١٥,٨٧٧	٤,٠٦٣,٦١٧
شيكات أرباح غير مسلمة	٢,٠٢٣,٢٧٣	٢,٥٥٢,٠١٥
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة *	١,٨٣٣,٩٩٥	١,٨٣٣,٣١٨
فوائد وإيرادات مقبوضة مقدماً	١,٥٨٨,٦٤٢	٩٥٣,٩٩٣
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٥٣٧,٥٩٥	٣٣٣,٧٣٦
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	١٤٩,٢٦٨	٨٣,٠١٨
اخرى	١٧,٩٠٤	٢٥٨,٦٢٤
	٤٢,٢٧٦,٨٠٠	٣٦,٥٢٥,٤٥٩

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

	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
	المرحلة الاولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
كما فى أول كانون الثانى ٢٠١٩	١,٤٠١,٣٥٤	٤٣١,٩٦٤	-	١,٨٣٣,٣١٨
صافى الخسائر الائتمانية المتوقة للفترة	٦٧٧	-	-	٦٧٧
كما فى نهاية الفترة	١,٤٠٢,٠٣١	٤٣١,٩٦٤	-	١,٨٣٣,٩٩٥

١٥- إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	٩١٢,٩٨٥
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	-	(٣٣٠,٢٠٤)
الرصيد في بداية الفترة / السنة المعدل	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	٥٨٢,٧٨١
أسهم مباعة	-	(٢٦,٧٦٣)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٤٩١,٦٠٧
صافي خسائر غير متحققة	(٢,٨١١,٤٦٨)	(٤,٢٧٣,٥٠٣)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٦,٠٣٧,٣٤٦)	(٣,٢٢٥,٨٧٨)

١٦ - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣٤,٨١٦,٣٤٥	٢٤,٥٨٤,٥٣٥
احتياطي مخاطر مصرفية عامة*	-	١٥,٣٥٣,٨٥٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	-	(١٦,٥٩٧,١٦٢)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)	-	٣٣٠,٢٠٤
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة	-	٣,٤١٥,٣٥١
رصيد الأرباح المدورة (الرصيد الافتتاحي) كما في ١ كانون الثاني "معدل"	٣٤,٨١٦,٣٤٥	٢٧,٠٨٦,٧٨٧
الربح للفترة/السنة	-	٢١,٢٧٧,٢٨٠
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٢٦,٧٦٣
أرباح موزعة	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)
المحول الى الإحتياطيات	-	(٤,٣٨٦,٩٨٥)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣٤,٨١٦,٣٤٥	٣٤,٨١٦,٣٤٥

* أصدر البنك المركزي الأردني تعميما رقم ١٠\١\٧٧٠٢ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم "٩" المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. هذا وقد بلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٦٧٥,٩٣٣ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال و٥٪ أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٪ من راس المال و ٤ ٪ اسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٨.

١٧- مخصص (وفر) خسائر ائتمانية متوقعة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩ دينـــار (مراجعة غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ دينـــار (مراجعة غير مدققة)
خسائر ائتمانية متوقعة على:		
على الأرصدة والايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	١٤٦	-
على موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٤,٢٦٤)	-
على التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٣٤١,٨٩٨	(١,٩٨٦,٤٨٥)
على تسهيلات غير مباشرة والسقوف غير المستغلة	٦٧٧	-
	١,٣٣٨,٤٥٧	(١,٩٨٦,٤٨٥)

١٨- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)
الربح للفترة (دينار)	٦,٤١٠,٤٥٠	٧,٠٩٤,٣٩٧
المُتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك أساسي ومخفض (فلس/ دينار)	٠/٠٣٣	٠/٠٣٧

١٩- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩ دينـــار (مراجعة غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ دينـــار (مراجعة غير مدققة)
النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٨٥,٦٣٥,٦١٤	٢٦٣,٣٥٨,١٠٧
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٧٨,٠٤١,٠٣٠	١٨٨,١٤٤,٠٧٠
ينـزل: ودائع البنوك والمُؤسسات المصرفية التى تستحق خلال ثلاثة أشهر	(١٠٠,٣٠٤,٠٤٦)	(٧١,٣٦٩,٦٥٧)
	٢٦٣,٣٧٢,٥٩٨	٣٨٠,١٣٢,٥٢٠

٢٠- معلومات قطاعات الأعمال

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

	الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الخزينة وإدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
إجمالي الدخل	١١,١٨٢,٦١٤	٥,٢٦٠,٤٢٣	٩,٩٤١,٠٠١	٢,٥٧١,١٥١	٩٣٢,٨٤٠	٢٩,٨٨٨,٠٢٩	٢٧,٧٦١,٠٨٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٨١,٤٦٩)	(٩١,٢٣٤)	(٢٦٩,١٩٥)	٣,٤٤١	-	(١,٣٣٨,٤٥٧)	١,٩٨٦,٤٨٥
نتائج أعمال القطاع	١٠,٢٠١,١٤٥	٥,١٦٩,١٨٩	٩,٦٧١,٨٠٦	٢,٥٧٤,٥٩٢	٩٣٢,٨٤٠	٢٨,٥٤٩,٥٧٢	٢٩,٧٤٧,٥٧٣
صافي (مصاريف) غير موزعة						(١٨,٤٠٦,٤٠٠)	(١٩,٠٥٩,٠٣٥)
الربح للفترة قبل الضرائب						١٠,١٤٣,١٧٢	١٠,٦٨٨,٥٣٨
ضريبة الدخل						(٣,٧٣٢,٧٢٢)	(٣,٥٩٤,١٤١)
الربح للفترة						٦,٤١٠,٤٥٠	٧,٠٩٤,٣٩٧
معلومات أخرى							
مصاريف رأسمالية						٢,٢٣٧,٩٨٦	٢٥,٥٣٩,٦١٧
الإستهلاكات والاطفاءات						٢,٩٩٨,٢٨٢	٣,٠٥٩,٤٩٨

	الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الخزينة وإدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
إجمالي موجودات القطاع	٦٠٧,٦٩٣,٨٠٤	٢٠٧,٦٢٢,١٠٧	٦٣٥,١٩١,٣٤٠	١,٠٣٤,٠٦٥,٥٣٣	٣٠١,٢٧٤,٥٣٢	٢,٧٨٥,٨٤٧,٣١٦	٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤
إجمالي مطلوبات القطاع	١,٢٤٥,٩٤٦,١٨٤	٣٣٩,٨٧١,٣١٦	٥٧١,٠٤٦,٤٩٠	٢٤٤,٠٢٣,٧٣٠	٨٠,٠٤٨,٢٨٠	٢,٤٨٠,٩٣٦,٠٠٠	٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠

٢. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي:

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مدققة)	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مدققة)	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مدققة)
موجودات البنك	٢,٤٤٠,٨٨٥,٦٩٧	٢,٤٤٧,٩٣٧,٢٠٨	٣٤٤,٩٦١,٦١٩	٣٣٥,٥٥٠,٧٠٦	٢,٧٨٥,٨٤٧,٣١٦	٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠١٨
	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مراجعة غير مدققة)
إجمالي الدخل	٢٧,٢١٨,٧٦٨	٢٤,٩٦٢,٨٢٦	٢,٦٦٩,٢٦١	٢,٧٩٨,٢٦٢	٢٩,٨٨٨,٠٢٩	٢٧,٧٦١,٠٨٨
المصروفات الرأسمالية	١,١٩٩,٣٤٧	٢٥,٥١٦,٢٦٤	١,٠٣٨,٦٣٩	٢٣,٣٥٣	٢,٢٣٧,٩٨٦	٢٥,٥٣٩,٦١٧

٢١- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

	الشركات الحليفة	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذين	أخرى*	المجموع ٣١ آذار ٢٠١٩	المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة:							
تسهيلات ائتمانية	-	٣٣٥,٨١٩	٧,١٣٩,٩٩٧	٤,٧١٥,٩٤٨	٨٢,٨٠٢,٦٨٠	٩٤,٩٩٤,٤٤٤	٩٧,٣٦٩,٣٠٨
ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك	١٧,٥٨٨	٢,٩٢٢,٧٦٣	٤١,١١٢,٤٥٢	٣,٥٤٤,٤٥٦	٨,٩٧٤,٥٦٣	٥٦,٥٧١,٨٢٢	٥٧,٢٠١,٧١٤
تأمينات نقدية	-	-	-	٨٢,٠٢٦	٤٨٤,٧٣١	٥٦٦,٧٥٧	٢,٦٠٦,٥٩١
موجودات بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٣,٥٧٦,٣٦٥	٣,٥٧٦,٣٦٥	٣,٥٧٦,٣٦٥
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة:							
تسهيلات غير مباشرة	٥٠,٠٠٠	٨٤٥,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٩٨٨	٩,٦٥٩,٥٨٨	١٠,٦٢١,٥٧٦	١٠,٢٠٣,٦٣٢
						للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة) ٢٠١٩	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة) ٢٠١٨
						دينار	دينار
عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة:							
فوائد وعمولات دائنة	٩٣	١٠,٩١٣	١٥٨,٣١٩	٦٣,٥٣٨	١,٢١٧,٤١٨	١,٤٥٠,٢٨١	١,٣٧٣,٥٣٩
فوائد وعمولات مدينة	١٨٢	١١,٩٨٤	٧٤١,٩٧٧	٢٠,١١٩	٧٨,٩٠٣	٨٥٣,١٦٥	٣٦٤,٤٣١

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

- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٣٩٥,٨٩٩ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، 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 ٣,٤٪ إلى ١٠,٥٪.
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر ٪ إلى ٦,٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك وشركاته التابعة ما مجموعة ١,١٦٣,٠٥٣ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١,٢٥٨,١٢٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨).

٢٢- رأس المال

يبلغ راس المال المصرح به ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ دينار موزعاً على ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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 و٥٪ أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.

٢٣ - الاحتياطيات

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

٢٤ - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
اعتمادات:		
اعتمادات صادرة	٧٠,٤٢٦,١٩٨	٦١,٢٢٦,٦٠٤
اعتمادات واردة	٧١,٢٠٩,٦٩٨	٧٨,١٢٤,٨١٤
قبولات	٤٤,٨٥٢,٢٩٧	٤٨,٥٤٩,٩٨١
كفالات :		
– دفع	١١٤,٨٧٦,٧٠٧	١١٠,١٤٦,٦٩٨
– حسن تنفيذ	٧٩,٥٥٨,٦٧٦	٧٧,٣٠٤,١٨٣
– أخرى	٣٠,٠٩٤,٩٠٧	٣٤,٣٣٩,٢٣٤
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١٦٦,٣٢٥,١٨٧	١٥٠,٤١٤,٠٣٥
	٥٧٧,٣٤٣,٦٧٠	٥٦٠,١٠٥,٥٤٩

٢٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٢,٦٢٦,١٨٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢,٥٤١,١١٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨) ، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣٢٣,٥٨٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣٢٣,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

JORDAN AHLI BANK

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED

FINANCIAL STATEMENTS

31 MARCH 2019

Building a better working world

Ernst & Young Jordan
P.O.Box 1140
Amman 11118
Jordan

Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111
Fax: 00 962 6553 8300
www.ey.com/me

Report On Review Of Interim Consolidated Condensed Financial Statements To The Shareholders Of The Jordan Ahli Bank Amman - Jordan

Introduction

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 31 March 2019, comprising the interim consolidated statement of financial position as at 31 March 2019 and the related interim consolidated statements of income, comprehensive income, changes in equity, and cash flows for the three months period then ended and explanatory notes. The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of these interim consolidated condensed financial statements in accordance with IAS 34 (Interim Financial Reporting). Our responsibility is to express a conclusion on these interim consolidated condensed financial statements based on our review.

Scope of review

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

Conclusion

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

Amman – Jordan
29 April 2019

Ernst + Young

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 MARCH 2019

	Notes	31 March 2019	31 December 2018
		JD	JD
		(Unaudited)	(Audited)
ASSETS			
Cash and balances with central banks	5	196,270,490	248,221,805
Balances at banks and financial institutions	6	178,041,030	173,568,186
Deposits at banks and financial institutions	7	20,613	19,414,579
Direct credit facilities, net	8	1,423,727,752	1,424,510,189
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	24,526,948	27,344,278
Financial assets at amortized cost, net	10	708,897,102	654,335,587
Investment in associates		3,531,147	3,531,147
Property, equipment and projects under construction, net		89,787,281	81,224,526
Intangible assets, net		15,536,952	16,478,637
Other assets	11	135,832,068	125,228,773
Deferred tax assets		9,675,933	9,630,207
Total Assets		2,785,847,316	2,783,487,914
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Banks' and financial institutions' deposits		107,248,725	98,159,977
Customers' deposits		1,895,610,250	1,911,770,121
Margin accounts		259,670,394	257,416,155
Loans and borrowings	12	138,675,486	142,471,809
Subordinated bonds		25,000,000	25,000,000
Sundry provisions		3,810,291	3,609,508
Income tax provision	13	8,644,054	7,222,551
Other liabilities	14	42,276,800	36,525,459
Total Liabilities		2,480,936,000	2,482,175,580
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Subscribed and paid in capital	22	192,937,500	192,937,500
Statutory reserve	23	57,344,171	57,344,171
Voluntary reserve	23	15,761,637	15,761,637
Periodic fluctuations reserve	23	3,678,559	3,678,559
Fair value reserve - net	15	(6,037,346)	(3,225,878)
Retained earnings	16	34,816,345	34,816,345
Profit for the period		6,410,450	-
Total Shareholders' Equity		304,911,316	301,312,334
Total Liabilities and Shareholders' Equity		2,785,847,316	2,783,487,914

The accompanying notes from 1 to 25 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

	Notes	For the three months ended 31 March 2019	2018
		JD	JD
Interest income		40,803,735	36,948,609
Less: interest expense		19,866,199	16,641,511
Net interest income		20,937,536	20,307,098
Net commission income		4,477,635	4,845,042
Net interest and commission income		25,415,171	25,152,140
Gain from foreign currencies		634,014	770,085
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		89,750	104,550
Other income		3,749,094	1,734,313
Gross income		29,888,029	27,761,088
Employees' expenses		9,899,389	10,218,177
Depreciation and amortization		2,998,282	3,059,498
Other expenses		5,508,729	5,781,360
Provision (surplus) for expected credit loss, net	17	1,338,457	(1,986,485)
Total expenses		19,744,857	17,072,550
Profit for the period before tax		10,143,172	10,688,538
Income tax expense	13	(3,732,722)	(3,594,141)
Profit for the period		6,410,450	7,094,397
Profit for the period Attributable to:			
Bank's shareholder		6,410,450	7,094,397
		6,410,450	7,094,397
		JD/ Fils	JD/ Fils
Basic and diluted earnings per share attributable to bank's shareholders	18	0/033	0/037

The accompanying notes from 1 to 25 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

	For the three months ended 31 March	
	2019	2018
	JD	JD
Profit for the period	6,410,450	7,094,397
Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods		
Change in fair value reserve, net of tax	(2,811,468)	(15,707)
Total comprehensive income for the period	3,598,982	7,078,690
Total comprehensive income for the period attributable to:		
Bank's Shareholders	3,598,982	7,078,690
	3,598,982	7,078,690

The accompanying notes from 1 to 25 are 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 THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2019 (UNAUDITED)

		Reserves							
	Subscribed and paid in capital	Statutory	Voluntary	Periodic fluctuations	General banking risk*	Fair value reserve, net	Retained earnings	Profit for the period	Total Shareholders' equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the three months ended 31 March 2019									
Balance as at 1 January 2019	192,937,500	57,344,171	15,761,637	3,678,559	-	(3,225,878)	34,816,345	-	301,312,334
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	-	6,410,450	6,410,450
Change in fair value reserve, net	-	-	-	-	-	(2,811,468)	-	-	(2,811,468)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	(2,811,468)	-	6,410,450	3,598,982
Balance as at 31 March 2019	192,937,500	57,344,171	15,761,637	3,678,559	-	(6,037,346)	34,816,345	6,410,450	304,911,316
For the three months ended 31 March 2018									
Balance as at 1 January 2018	183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	15,353,859	912,985	24,584,535	-	306,186,261
Transferred from general banking risk reserve	-	-	-	-	(13,532,367)	-	13,532,367	-	-
Effect of IFRS (9) adoption	-	-	-	-	-	(330,204)	(6,474,107)	-	(6,804,311)
Adjusted balance as at 1 January 2018	183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	1,821,492	582,781	31,642,795	-	299,381,950
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	-	7,094,397	7,094,397
Gain from sale of Financial assets at fair value though comprehensive income	-	-	-	-	-	(10,000)	10,000	-	-
Change in fair value reserve, net	-	-	-	-	-	(15,707)	-	-	(15,707)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	(25,707)	10,000	7,094,397	7,078,690
Balance as at 31 March 2018	183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	1,821,492	557,074	31,652,795	7,094,397	306,460,640

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

- As at 31 March 2019, an amount of JD 9,675,933 from retained earnings is restricted against deferred tax assets according to the Central Bank of Jordan regulations.

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

- The use of the negative balance of the fair value reserve amounted to JD 6,037,346 is prohibited, according to the instructions of Jordan Securities Commission.

The accompanying notes from 1 to 25 are 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 THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2019 (UNAUDITED)

	Notes	31 March 2019	31 March 2018
OPERATING ACTIVITIES		JD	JD
Profit for the period before tax		10,143,172	10,688,538
Adjustments -			
Depreciation and amortisation		2,998,282	3,059,498
Provision (surplus) for expected credit loss, net	17	1,338,457	(1,986,485)
Sundry provisions		240,461	267,730
Gain from selling property and equipment, net		(111,594)	(98,736)
Net Interest		(2,935,359)	(1,690,223)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(174,219)	(183,963)
Operating profit before changes in assets and liabilities		11,499,200	10,056,359
Changes in assets and liabilities -			
Balances at banks and financial institutions (maturing over 3 months)		19,394,090	1,461,744
Decrease (increase) restricted balances		-	270,305
Direct credit facilities		(556,020)	(1,958,592)
Other assets		2,513,339	6,268,394
(Decrease) in banks' and financial institutions' deposits (maturing over 3 months)		(4,554,179)	-
Customers' deposits		(16,159,871)	20,312,088
Margin accounts		2,254,239	(6,988,010)
Other liabilities		(12,918,455)	781,705
Sundry provisions paid		(39,678)	(456,399)
Net cash flows from operating activities before income tax		1,432,665	29,747,594
Income tax paid	13	(2,356,945)	(1,292,610)
Net cash flows (used in) from operating activities		(924,280)	28,454,984
INVESTING ACTIVITIES			
Financial assets at fair value through OCI		5,862	(327,564)
Financial assets at amortized cost		(54,561,515)	(15,992,403)
Purchases of property and equipment, projects under construction, and intangible assets		(2,237,986)	(25,539,617)
Proceeds from selling property and equipment		218,749	221,388
Net cash flows used in investing activities		(56,574,890)	(41,638,196)
FINANCING ACTIVITY			
(Decrease) increase in loans and borrowings		(3,796,323)	5,567,357
Net cash flows (used in) from financing activities		(3,796,323)	5,567,357
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		174,219	183,963
Net decrease in cash and cash equivalents		(61,121,274)	(7,431,892)
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		324,493,872	387,564,412
Cash and cash equivalents at the end of the period	19	263,372,598	380,132,520

The accompanying notes from 1 to 25 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

(1) GENERAL

Jordan Ahli Bank was established on 1 July 1955 and registered as a public shareholding Company under registration No. (6) in accordance with the companies law for the year 1927. The headquarter is located 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 192,937,500 share / JD after the increase. The increase was through distribution of 5% of voluntary reserve as free stock dividends. The increase was approved by the companies controller on 16 May 2018 and the Board of Commission of Jordan Securities Commission 29 May 2018.

The Bank provides all banking and financial services related to its business thought its main office, branches in Jordan (52 branches), external branches in Palestine and Cyprus (9 branches) and subsidiaries companies in Jordan.

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

The interim consolidated condensed financial statement have been approved by the Bank's board of directors on 29 April 2019 meeting number (4).

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

The accompanying interim consolidated condensed financial statements are prepared in accordance with the 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 accompanying condensed interim financial statements do not include all the information and disclosures to the consolidated financial statements required in the annual consolidated financial statements, which are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards. Therefore, these interim consolidated condensed financial statements should be read with the consolidated financial statements of the Bank as at 31 December 2018. Moreover, the results of the Bank's operations for the three months ended 31 March 2019, do not necessarily represent indications of the expected results for the year ending 31 December 2019, and do not contain the appropriation of the profit of the current period, which is usually performed at the year-end.

(2-2) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies used in the preparation of the interim consolidated condensed financial statements are consistent with those followed in the preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2018, except for the adoption of new standards effective as at 1 January 2019 shown below:

IFRS 16 LEASES

IFRS 16 supersedes IAS 17 Leases, IFRIC 4 Determining whether an Arrangement contains a Lease, SIC-15 Operating Leases-Incentives and SIC-27 Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease. The standard sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases and requires lessees to account for most leases under a single on-balance sheet model.

Lessor accounting under IFRS 16 is substantially unchanged from IAS 17. Lessors will continue to classify leases as either operating or finance leases using similar principles as in IAS 17. Therefore, IFRS 16 did not have an impact for leases where the Bank is the lessor.

The Bank adopted IFRS 16 using the modified retrospective approach with the date of initial application of 1 January 2019 accordingly, prior year financial statements were not restated. The Bank elected to use the transition practical expedient allowing the standard to be applied only to contracts that were previously identified as leases applying IAS 17 and IFRIC 4 at the date of initial application. The Bank also elected to use the recognition exemptions for lease contracts that, at the commencement date, have a lease term of 12 months or less and do not contain a purchase option ('short-term leases'), and lease contracts for which the underlying asset is of low value ('low-value assets').

The effect of adoption IFRS 16 is as follows:

Impact on the interim consolidated condensed statement of financial position (increase/(decrease)) as at 1 January 2019:

	2019
	JD
	(Unaudited)
Included in property, equipment and project under construction, net:	
Right of use assets	6,762,998
Included in other liabilities:	
Operating lease liabilities	6,762,998
Total equity	-

AMENDMENTS TO IFRS 9: PREPAYMENT FEATURES WITH NEGATIVE COMPENSATION

Under IFRS 9, a debt instrument can be measured at amortised cost or at fair value through other comprehensive income, provided that the contractual cash flows are 'solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding' (the SPPI criterion) and the instrument is held within the appropriate business model for that classification. The amendments to IFRS 9 clarify that a financial asset passes the SPPI criterion regardless of the event or circumstance that causes the early termination of the contract and irrespective of which party pays or receives reasonable compensation for the early termination of the contract.

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

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

The amendments address the conflict between IFRS 10 and IAS 28 in dealing with the loss of control of a subsidiary that is sold or contributed to an associate or joint venture. The amendments clarify that the gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that constitute a business, as defined in IFRS 3, between an investor and its associate or joint venture, is recognised in full. Any gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that do not constitute a business, however, is recognised only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture. The IASB has deferred the effective date of these amendments indefinitely, but an entity that early adopts the amendments must apply them prospectively.

The Bank will apply these amendments when they become effective.

Amendments to IAS 19: Plan Amendment, Curtailment or Settlement

The amendments to IAS 19 address the accounting when a plan amendment, curtailment or settlement occurs during a reporting period. The amendments also clarify that an entity first determines any past service cost, or a gain or loss on settlement, without considering the effect of the asset ceiling. This amount is recognised in profit or loss.

An entity then determines the effect of the asset ceiling after the plan amendment, curtailment or settlement. Any change in that effect, excluding amounts included in the net interest, is recognised in other comprehensive income.

The amendments apply to plan amendments, curtailments, or settlements occurring on or after the beginning of the first annual reporting period that begins on or after 1 January 2019, with early application permitted.

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

Amendments to IAS 28: Long-term interests in associates and joint ventures

The amendments clarify that an entity applies IFRS 9 to long-term interests in an associate or joint venture to which the equity method is not applied but that, in substance, form part of the net investment in the associate or joint venture (long-term interests). This clarification is relevant because it implies that the expected credit loss model in IFRS 9 applies to such long-term interests.

The amendments also clarified that, in applying IFRS 9, an entity does not take account of any losses of the associate or joint venture, or any impairment losses on the net investment, recognised as adjustments to the net investment in the associate or joint venture that arise from applying IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures.

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

(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 subsidiaries controlled by the Bank. Control is achieved when the Bank is capable of managing the main activities of it's subsidiaries 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, revenues, and expenses between the bank and the subsidiaries are eliminated.

The Bank's subsidiaries as at 31 March 2019 are as follows:

Name	Paid-in Capital	Bank's ownership	Company's operation	Date	Country
	JD	%			
Ahli Financial Brokerage Company	3,000,000	100	Financial brokerage	2006	Jordan
Ahli Financial Leasing Company	17,500,000	100	Financing and lending	2009	Jordan
Ahli Microfinance Company	6,000,000	100	Financing and lending	1999	Jordan
Ahli Financial Technology Company	100,000	100	Financial Technology	2018	Jordan

The subsidiaries financial results are incorporated in the consolidated statement of income from the effective date of acquisition, which is the date on which the control of the bank on the subsidiary takes place. In addition, the financial results of the disposed subsidiaries are incorporated in the consolidated statement of income up to the date of the disposal, which is the date on which the bank loses control over the subsidiary.

The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same reporting period as of the Bank, using consistent accounting policies, If the subsidiaries have different accounting policies than those followed by the Bank, necessary adjustments will be reflected to match the Bank's accounting policies.

Non- controlling interests represent the portion that is not owned by the bank on the owner's equity in the company subsidiaries.

(4) USE OF ESTIMATES

- **Provisions for expected credit loss 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:

Risk management system

The risk management of the Bank is directed to the Board of Directors based on the Corporate Governance Instructions issued by the Central Bank of Jordan. The Board of Directors is responsible for adopting the Bank's risk management strategy, policies and procedures which reflect the overall risk management framework and review annually. On all risk management activities to the Risk Management Committee of the Board of Directors.

The Bank's risk management approach emerges from the experience, knowledge and risk culture in which each employee is responsible for potential risks within the scope of his work.
Risk Management provides independent oversight and support aimed at establishing and disseminating the concept of risk management as a whole and at all levels of management, proactively assisting in the realization of potential losses and developing a plan of appropriate responses and actions to address these risks if they occur, thereby reducing potential costs and losses.

The risk management business is a general risk management policy that enables the Bank to identify and set appropriate limits for risks and to form the overall risk management framework for the Bank as well as a number of separate policies for each type of risk,
• Credit risk management policies, market risk management and operational risk management.
• Liquidity risk policy and interest rate policy for the bank portfolio.
• Internal Capital Adequacy Assessment Policy.
• Stress Test Policy.
• Credit policy and investment policy are an integral part of risk management policy for other risk management and control purposes

The Bank's management is particularly interested in the requirements of Basel and the best international risk management practices as a framework to consolidate and enhance the Bank's ability to improve the regulatory environment and confront various types of risks (operational, market and credit). Identify, measure, manage, control and control the types of risks and the Bank's compliance with the laws, regulations, standards and requirements issued by various local or international entities in accordance with best practices Fit with the size of the bank and its operations and the types of risks.

The Risk Management department has the following main functions:

- Prepare the Bank's Risk Management Framework.
- Develop and implement a risk management strategy as well as develop policies and work procedures that define the roles and responsibilities of each party and at all administrative levels.
- Prepare and review risk policies periodically to ensure their effectiveness and adjust them to what is required.
- Prepare the Bank's Internal Capital Adequacy Assessment methodology, which is comprehensive and effective and able to identify the risks that the Bank may face, taking into account the Bank's strategic plan and capital plan.
- Prepare a risk document for the Bank.
- Monitor the compliance of the Bank's executive departments with specific levels of acceptable risk.
- Ensure that the business continuity plan is in place and periodically checked.
- Report on the risks of any expansion of the Bank's activities to the Risk Management Committee of the Board of Directors.
- Conducting stress tests on a regular basis to measure the Bank's ability to withstand shocks and meet high risks and to be approved by the Board of Directors.
- Issuing periodic reports to the Risk Management Committee that includes information on the actual risk profile of all the Bank's activities compared to Risk Appetite and following up the treatment of negative deviations.
- Conducting stress tests on a regular basis to measure the Bank's ability to withstand shocks and meet high risks and to be approved by the Board of Directors.
- Issuing periodic reports to the Risk Management Committee that includes information on the actual risk profile of all the Bank's activities compared to Risk Appetite and following up the treatment of negative deviations.
- Verify the integrity of risk measurement mechanisms with the MIS used.

- Raising awareness about the risk management of the Bank's units to strengthen the regulatory environment, spreading a culture of risk awareness and achieving a deep understanding of all the management levels of the Bank's risks.
- Review strategic decisions with the possibility of making recommendations to avoid risks and ensure optimal employment of capital.
- Coordinating with the various supervisory bank departments to check the existence of controls to control risks or transfer the management of these risks to third parties or insure on them.

Acceptable risk levels

- Determining the acceptable risk levels of the Bank in accordance with quantitative measurement methods and based on the nature and specificity of the various risks, and clarifies the nature of the risks accepted by the Bank in order to achieve its strategic objectives. These limits are reflected in the acceptable risk document adopted by the Bank. Deviations and excesses if any.
- The overall framework for acceptable risk levels is determined in line with the Bank's strategic plan, regulatory directives, sound management of credit risk, liquidity and capital management to support the growth and development of the Bank's business.

Acceptable risk levels

Stress tests

- Bank-wide stress tests are an integral part of the risk review and evaluation process. These tests provide information on the Bank's financial safety and risk profile, as well as early warning indicators of potential threats to the Bank's capital
- Stress tests are carried out at the level of sensitivity scenarios and analytical scenarios and reflect their impact on the capital adequacy ratio and profit and loss through a range of levels that fall within (moderate, medium and severe).
- The results of stress tests are analyzed and evaluated and their impact on the quality of the Bank's assets and financial position, both through the expected loss size and / or by influencing the Bank's reputation, capital adequacy and the use of stress testing results in the capital planning process and its potential impact In building additional capital, according to ICAAP.
- Scenarios are assumed that are commensurate with the size and nature of the risks facing the Bank and should fall from the least influential to the most influential, including scenarios that may determine the size of losses that the Bank may face in order to identify the risks not covered, The scope of the scenarios accurately and reviewed periodically and adjusted to developments at the level of the bank in particular and at the level of the banking sector and the economy in general.
- Stress tests are conducted semi-annually to meet the requirements of the regulatory authorities. These tests can be conducted further on the recommendation of the Risk Management Committee according to the data and conditions

Internal assessment of capital adequacy

The Internal Capital Adequacy Assessment process aims to:

- Use better risk management methods to ensure capital adequacy.
- Defining the responsibilities of the Board of Directors and the Executive Management in developing the internal capital assessment process and establishing capital targets that are commensurate with the Bank's risk structure and regulatory environment.
- Comprehensive assessment of the risk elements (quantitative and qualitative) that the Bank may be exposed to under current conditions and stressful situations.
- Treatment of risks not covered under Pillar I (Liquidity Risk, Interest, Concentration, Reputation, Strategy, Business Cycle).
- Understand the nature and levels of risk the Bank may face, and how these risks and capital levels are linked.
- Ensuring that the Bank's management continues to be responsible for ensuring that adequate capital is available to meet the risks and in excess of the prescribed minimum requirements.

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

2. Grace Period

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

3. Legal Action, including enforcement of guarantees

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

Risk Rating System

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

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

1. Fundamental Analysis- Financial Only

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

2. SME Rating Model- (Financial Statements Provided)

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

3. SME Rating Model- (No Financial Statements Provided):

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

- Scope of Application

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

- The credit rating system consists of 10 credit degree, with the risk of default rising to each degree of higher risk. Each credit degree has a credit rating and is internally approved by the bank.

System Workflow

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

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

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

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

Application and initial recognition

Existing credit exposures

In order to classify credit exposures through the internal rating system, it is necessary to compare the current classification of credit exposures with the degree of classification at initial recognition through a study prepared within the Bank to document the historical risk information of each debt to determine the degree of risk at the first recognition. Which are classified at the date of the financial statements are included in the second phase until their classification as assets.

New credit exposures:

The new accounts must be subject to the internal rating system and their classification will be treated as an initial recognition of the rating date.

The Mechanism Adopted to Calculate (ECL)

- Based on the requirement of the new standard, ECL calculation model for Exposures/debt instruments has been applied on JAB Branches, Subsidiaries and foreign branches in accordance with the instructions of the Central Bank and the best international practices in this regard.

- Credit risk and expected credit loss calculation was calculated for each individual (credit exposure/ debt instrument), not on collective basis approach.

- The mathematical model was used to calculate expected credit losses as follows:

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

Probability of Default (PD)

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

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

- Same methodology was used to build Matrixes for Banks & Sovereigns over different regions in the world.

Exposure at Default

- EAD is the credit Limit or outstanding Balance whichever is higher & incase of unutilized limit applying CCF of 100%. Present value (PV) of cash flows over the life time of exposure 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.

- **<u>Financial Assets in Scope</u>**

- 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 & IFRS 9 requirements:

- **<u>Loans and Credit Facilities (Direct and Indirect)</u>**

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

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

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

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

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

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

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

- Present value (PV) of cash flows over the life of the debt instrument has been taken into consideration using the effective interest rate (EIR) and discounted at time.
- Note: Based on the CBJ Regulations, 0% Expected Credit Loss (ECL) is applied for local and foreign currency financial assets of Jordan Governmental & CBJ.

- **Credit Exposures on Banks and Financial Institutions**

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

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

Governing the application of the international standard

Adopting corporate governance is a key to success, Therefore JAB has adopted the directives of the Corporate Governance in line with the directives of the Central Bank of Jordan and the best international practices recommended by the Basel Committee in this regard.
Also, corporate governance one of the means to provide the proper and appropriate tools and means for the Board of Directors and senior executive management to reach the achievement of strategic objectives and ensure an effective working environment.

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

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

Board of Directors

- Define the strategic objectives of the bank, and guide & monitor the executive management to prepare strategies & plans of action that are consistent with these strategies.

- Evaluate existing infrastructure and make decisions regarding the changes or improvements required to ensure that the calculation of expected credit losses in line with relevant regulations.

- Ensuring through the committees emanating from the Board to supervise the senior executive management and make sure the availability of internal control and control systems that provide the Bank's policies, plans and procedures, and verify compliance with the Bank's internal policies, international standards and related legislation covering the activity of applying the international standard.

- Take measures to ensure effective control over the proper application of the standard and the protection of the systems used in the application.

- Adoption of appropriate policies and procedures for the application of the new standard.

Executive Management

- Provide the appropriate infrastructure and recommendations on the changes or improvements that help to apply the standard accurately and comprehensively, make sure to include a qualified staff, adequate database in terms of accuracy, comprehensiveness and appropriate management information system.

- Distribution of tasks and responsibilities to the concerned parties in the process of applying the International Accounting Standard.

- To assess the impact of applying the International Accounting Standard on the financial position of the Bank from the quantitative and qualitative framework.

- suitability for the application of the standard.

- Prepare a detailed work plan to implement the standard and study the quantitative impact on the bank and adhere to the time frame specified by the regulator.

- Make sure to reflect the impact of the new standard on Bank strategy and pricing Methodology.

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

Risk department

- Validation of the methodology and system used in the application of IFRS 9.
- Periodically update the PD default matrices at bank level and for all different sectors and reverse matrix adjustments to the system used to calculate expected credit losses.

- Periodic update of the loss matrix assuming LGD at bank level and for all different sectors and reversing outputs on the system used to calculate expected credit losses.
- Review the ICAAP methodology and stress testing to meet the requirements of the standard Preparation of qualitative and quantitative periodic disclosures for the purposes of complying with the requirements of IFRS 9.
- Ensuring that provisions are properly accounted for.

Audit Department

- Validate the integrity of the methodologies and systems used in the application of IFRS 9 and the samples that confirm the integrity of the results extracted
- Verify that all credit instruments / credit exposures have been measured for their expected credit loss and to verify the expected credit loss (loss) attributable to each financial statement.
- Verification of the periodic disclosures required for the purpose of complying with the International Financial Reporting Standard as per the Central Bank's instructions.

Compliance Department

- Ensure compliance with the applicable laws, regulations and instructions relating to the preparation of financial statements and the application of IFRS 9 and the disclosures required by IFRS 7.

Credit Group

- Identify indicators to assess the increase in credit risk related to the classification of all credit exposures and in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and the accounting standard in this regard.
- Ensure the existence of a credit rating and the correctness of the degree of risk classification of the customer, reflecting the credit status of the customer, the definition of credit grades and the economic situation in which the client exercises his activity, in addition to giving the required checks on the inputs to the system of MOODYS and ensure their updating and archiving periodically.
- Studying and documenting the historical risk of each religion to determine the degree of classification at initial recognition.
- Ensure that the system outputs reflect Staging stages that reflect the customer's credit status and review and verify changes in the provision.
- Ensure that the transition between phases is correct.
- Preparation of quantitative periodic disclosures for compliance with IFRS requirements

Finance department

- Determine the financial instruments that are subject to the provision for credit losses as referred to in IFRS 9.
- Distribution of portfolios and ratings within banking sectors and their adoption within the expected credit loss model.
- Reconciling the accounting balances of the financial instruments subject to accounting with the Bank's accounting professor and comparing the results of the calculation of Standard 9 with the provisions required in accordance with the Central Bank's instructions 47/2009 and applying whichever is higher.
- Participate in the preparation and review of periodic disclosures required for compliance with IFRS

Staging Criteria

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

<table>
<tr><th>Variable</th><th>Staging Criteria / Shift to Stage 2</th><th>Staging Criteria / Shift to Stage 3</th></tr>
<tr><td>Change in Credit Rating for Exposure / Debt Instrument</td><td>Customers, which are having 2 grades deterioration in their final rating compared to their initial rating/ On Internal Rating Model

The significant or expected decline in the external Credit Rating</td><td rowspan="4">Non-performing loans

Bankruptcies or for companies under liquidation</td></tr>
<tr><td>Un Rated Exposures</td><td>Lack of credit rating for credit exposure / debt instrument subject to internal credit rating</td></tr>
<tr><td>Past due days</td><td>Past dues above 60 Days</td></tr>
<tr><td>Account Status</td><td>Watch List Accounts</td></tr>
</table>

Key economic indicators used to calculate expected credit loss

When estimating the probability of default for different sectors, the historical information, current conditions and expected future events are taken into account in accordance with reliable information or material judgment by the Bank.

Where a statistical model with a single economic variable is used and based on the macro-economic variables which are the growth rates of GDP and the annual differences in the unemployment rate for the previous 10 years and linked to the future projections of the economic variable for the next 5 years to reflect the effect of the changes On the expected future ratios of the annual stumbling potential. The GDP growth rate was calculated for each of the following geographical sectors:

- Jordan: for exposures / debt instruments on the sector of large companies and medium and small companies.
- Palestine: for exposures / debt instruments sector of large companies and medium and small companies.
- Cyprus: for exposures / debt instruments sector of large companies and SMEs.
- North America: for exposures / debt instruments to sovereigns and banks.
- Europe & Central Asia: for exposures / debt instruments to sovereigns and banks
- East Asia & Pacific: for exposures / debt instruments to sovereigns and banks
- Arab World: for exposures / Debt

The annual rates of change in the unemployment rates for each of the following geographical sectors / regions were also adopted:

- Jordan: for individual / retail exposures.
- Affiliates within Jordan Subsidiaries: for exposures granted through subsidiaries.
- Palestine: for individual / retail exposures.
- Cyprus: for individual/ retail sector exposures.

(5) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

The statutory cash reserve amounted to JD 114,381,037 as at 31 March 2019 (31 December 2018: JD 107,237,188).

Except for the cash reserve with the central banks and the capital deposit with the Palestinian Monetary Authority, there are no restricted cash balances as at 31 March 2019 and 31 December 2018.

There are no balances, maturing within a period exceeding three months as at 31 March 2019 and 31 December 2018.

(6) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	Banks and financial institutions					
	Local		Foreign		Total	
Item	31 March 2019	31 December 2018	31 March 2019	31 December 2018	31 March 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Current and call accounts	122,465	65,610	30,745,354	38,367,245	30,867,819	38,432,855
Deposits maturing within 3 months or less	15,280,500	23,551,506	131,926,716	111,610,807	147,207,216	135,162,313
Total	15,402,965	23,617,116	162,672,070	149,978,052	178,075,035	173,595,168
Less: ECL charged for the period/ year	8,391	3,043	25,614	23,939	34,005	26,982
	15,394,574	23,614,073	162,646,456	149,954,113	178,041,030	173,568,186

- The balances at banks and financial institutions that bear no interest amounted to JD 30,867,819 as at 31 March 2019 (31 December 2018: JD 38,432,855).

- There are no restricted balances as at 31 March 2019 and 31 December 2018.

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

	31 March 2019 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January 2019	26,982	-	-	26,982
ECL charge for the period, net	7,023	-	-	7,023
Balance at the end of the period	34,005	-	-	34,005

(7) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	Banks and financial institutions					
	Local		Foreign		Total	
Item	31 March 2019	31 December 2018	31 March 2019	31 December 2018	31 March 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Deposits mature within:						
3 months to 6 months	-	5,000,000	-	14,400,855	-	19,400,855
6 months to 9 months	-	-	37,810	-	37,810	-
9 months to 1 year	-	-	-	37,798	-	37,798
Total	-	5,000,000	37,810	14,438,653	37,810	19,438,653
Less: expected credit losses	-	6,877	17,197	17,197	17,197	24,074
	-	4,993,123	20,613	14,421,456	20,613	19,414,579

- There are no restricted deposits as at 31 March 2019 and 31 December 2018.

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

	31 March 2019 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January 2019	24,074	-	-	24,074
(Reversal from) expected credit losses, net	(6,877)	-	-	(6,877)
Balance at the end of the period	17,197	-	-	17,197

(8) DIRECT CREDIT FACILITIES, NET

	31 March 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Individuals (Retail)		
Overdrafts	2,821,162	2,661,039
Loans and bills *	329,084,318	332,902,737
Credit Cards	10,768,977	11,397,510
Real Estate Loans	321,869,021	322,816,366
Corporate		
Overdrafts	165,085,404	170,961,542
Loans and bills *	489,277,853	475,293,402
Small and medium enterprises "SMEs"		
Overdrafts	61,521,308	60,173,422
Loans and bills *	120,974,442	123,181,791
Government and public sector	21,671,474	21,129,063
Total	**1,523,073,959**	**1,520,516,872**
Less: Provision for expected credit losses	(76,617,778)	(75,149,293)
Less: Suspended interests	(22,728,429)	(20,857,390)
Direct credit facilities, net	1,423,727,752	1,424,510,189

* Net of interest and commission received in advance amounted to JD 16,422,075 as at 31 March 2019 (31 December 2018: JD 16,537,152).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 102,999,784 as at 31 March 2019 (31 December 2018: JD 103,639,286), representing 6.76% as at 31 March 2019 (31 December 2018: 6.82%) of total direct credit facilities.

- Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commissions, amounted to JD 86,407,423 as at 31 March 2019 (31 December 2018: JD 88,179,183), representing 5.74% as at 31 March 2019 (31 December 2018: 5.86%) of total direct credit facilities after excluding the suspended interest and commissions.

- Non-performing credit facilities transferred to off consolidated financial position items, amounted to JD 97,091,730 as at 31 March 2019 (31 December 2018: JD 97,402,837), Moreover, these credit facilities are fully covered with the suspended interests and provisions.

- There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian government as at 31 March 2019 and 31 December 2018.

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

	31 March 2019 (Unaudited)					
Item	Individuals	Real estate	Corporate	SME's	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	75,149,293
Provision for expected credit losses on new facilities during the period	689,616	95,719	197	558,537	-	1,344,069
Provision for expected credit losses on the old facilities during the period	121,610	426,238	778,608	(546,031)	-	780,425
Reversal of provision for expected credit losses on settled facilities	(648,892)	(179,566)	(508,497)	(1,230,937)	-	(2,567,892)
Transferred to stage 1	948,532	97,158	25,475	23,443	-	1,094,608
Transferred to stage 2	(1,089,503)	(93,866)	(25,475)	22,592	-	(1,186,252)
Transferred to stage 3	140,971	(3,292)	-	(46,035)	-	91,644
Effect on expected credit losses-resulting from reclassification among three stages for the period	488,973	(12,229)	(1,113)	1,309,665	-	1,785,296
Transferred to off statement of financial position	(13,100)	-	37,326	(35,589)	-	(11,363)
Foreign exchange adjustments	58,650	2,435	90,310	(15,703)	2,258	137,950
Balance as at 31 March 2019	19,668,835	5,120,713	37,818,765	13,922,213	87,252	76,617,778
Re- allocation:						
Individual	19,668,835	5,120,713	37,818,765	13,922,213	87,252	76,617,778
Collective	-	-	-	-	-	-

	31 December 2018 (Audited)					
Item	Individuals	Real estate	Corporate	SME's	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	21,842,724	2,523,560	54,501,185	11,610,389	-	90,477,858
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	3,364,131	694,533	8,399,190	2,038,525	142,815	14,639,194
At 1st January 2018 – "restated"	25,206,855	3,218,093	62,900,375	13,648,914	142,815	105,117,052
Provision for expected credit losses on new facilities during the year	4,661,281	1,273,731	1,583,971	2,899,981	-	10,418,964
Provision for expected credit losses on the old facilities during the year	(3,071,332)	1,504,737	2,698,785	257,661	-	1,389,851
Reversal of provision for expected credit losses on settled facilities	(2,532,744)	(958,960)	(9,851,436)	(1,923,858)	(57,821)	(15,324,819)
Transfer to stage 1	281,599	133,378	(169,698)	(134,036)	84,994	196,237
Transfer to stage 2	(978,226)	(364,708)	(409,638)	(1,048,640)	(84,994)	(2,886,206)
Transfer to stage 3	696,627	231,330	579,336	1,182,676	-	2,689,969
Transferred to off statement of financial position	(9,012,192)	(172,330)	(15,180,508)	(2,135,515)	-	(26,500,545)
Effect on expected credit losses-resulting from reclassification among three stages for the year	3,625,593	174,744	(688,709)	1,099,052	-	4,210,680
Used during the year (written-off) and transferred to off statement of financial position	(323,664)	(2,969)	(3,698,747)	(14,740)	-	(4,040,120)
Foreign exchange adjustments	418,181	(248,930)	(341,797)	50,776	-	(121,770)
Balance as at 31 December 2018	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	75,149,293
Re- allocation:						
Individual	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	75,149,293
Collective	-	-	-	-	-	-

The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other facilities amounted to JD 2,567,892 for the three months ended 31 March 2019 (JD 6,520,068 for the three months ended 31 March 2018).

Suspended Interests

The movement on suspended interests is as follows:

	Individuals	Real estate loans	Corporates	SME's	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
For the three months ended in 31 March 2019 (Unaudited)					
Balance at the beginning of the period	2,634,502	1,894,601	11,306,976	5,021,311	20,857,390
Add: interest in suspense for the period	245,687	271,994	1,235,906	558,429	2,312,016
Less: interest transferred to revenue	(13,239)	(45,983)	(4,491)	(144,115)	(207,828)
Less: transferred to off-consolidated statement of financial position items	-	-	-	-	-
Less: interest in suspense written-off	(423)	-	(29,809)	(202,917)	(233,149)
Balance at the end of the period.	2,866,527	2,120,612	12,508,582	5,232,708	22,728,429
For the year ended in 31 December 2018 (Audited)					
Balance at the beginning of the year	5,599,893	1,040,621	17,107,587	4,372,227	28,120,328
Add: interests in suspense for the year	2,637,116	1,089,467	5,654,994	2,202,009	11,583,586
Less: interests transferred to revenue	(107,061)	(101,326)	(528,938)	(95,576)	(832,901)
Less: transferred to off-consolidated statement of financial position items	(4,326,623)	(116,447)	(7,572,144)	(1,414,410)	(13,429,624)
Less: interests in suspense written-off	(1,168,823)	(17,714)	(3,354,523)	(112,339)	(4,653,399)
Foreign currencies revaluation difference	-	-	-	69,400	69,400
Balance at the end of the year	2,634,502	1,894,601	11,306,976	5,021,311	20,857,390

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

The details of this item are as follows:

	31 March 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Quoted shares	10,324,867	10,649,493
Unquoted shares	14,202,081	14,312,545
Mutual funds	-	2,382,240
	24,526,948	27,344,278

- Cash dividends amounted to JD 89,750 for the period ended 31 March 2019 (JD 104,550 for the period ended 31 March 2018).

(10) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST, NET

The details of this item are as follows:

	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Treasury bonds and bills	607,136,650	552,079,399
Corporate bonds	102,145,000	102,645,000
	709,281,650	654,724,399
Provision for expected credit losses	(384,548)	(388,812)
	708,897,102	654,335,587

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

	31 March 2019 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
As at 1 January 2019	388,812	-	-	388,812
ECL charged for the period, net	(4,264)	-	-	(4,264)
At the end of the period	384,548	-	-	384,548

(11) Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Real estate foreclosed by the Bank against debts - net	84,900,963	84,107,268
Accrued interest and commissions	14,226,644	14,241,044
Foreclosed assets sold - net	12,075,782	12,411,423
Checks and transfers under collection	9,517,075	5,850,019
Prepaid expenses	7,654,136	2,946,126
Various debtors	3,510,869	3,217,546
Prepaid rent expenses	1,905,450	1,109,834
Temporary advances	921,903	872,523
Refundable deposits, net	322,676	334,008
Other	796,570	138,982
	135,832,068	125,228,773

(12) LOANS AND BORROWINGS

	Amount	Number of instalments Total	Number of instalments Outstanding	Frequency of the instalments	Collaterals	Interest rate	Relending interest rate
	JD					%	%
31 March 2019 – (Unaudited)							
Central Bank of Jordan	3,400,000	30	29	Semi – annual installments	-	4/14	6/79
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual installments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	2,706,063	14	13	Semi – annual installments	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi – annual installments	-	4/52	6/166
Central Bank of Jordan	16,679,759	-	-	Renewed on monthly basis	-	1/870	4/692
European Bank for Reconstruction and Development	7,090,000	7	7	Semi – annual installments	-	4/18	12-9
Jordan Mortgage Refinance Company	50,000,000	1	1	One payment	-	6.4/3	8/5-4/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,833,333	24	13	Eighth of each month	-	6/25	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	7,990,893	24	24	30 December 2020	-	5/75	10/17
Jordan Mortgage Refinance Company (loans to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	3 April 2019,2 May 2019, 11 May 2019, 23 August 2019 ,18 December 2019, 1 July 2021, 28 December 2021	-	6/2-4/6	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,099,873	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6/75	18-15
Local Bank (loan to a Subsidiary)	3,129,172	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6/5	18-15
	138,675,486						

	Amount	Number of instalments Total	Number of instalments Outstanding	Frequency of the instalments	Collaterals	Interest rate	Relending interest rate
	JD					%	%
31 December 2018 – (Audited)							
Central Bank of Jordan	3,600,000	30	29	Semi – annual installments	-	4/14	6/79
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual installments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	2,133,000	14	13	Semi – annual installments	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi – annual installments	-	4/150	6/166
Central Bank of Jordan	17,781,042	-	-	Renewed on monthly basis	-	1/870	4/692
European Bank for Reconstruction and Development	7,090,000	7	7	Semi – annual installments	-	4/18	12-9
Jordan Mortgage Refinance Company	50,000,000	1	1	One payment	-	6/4/3	8/5-4/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	1,083,333	24	13	Eighth of each month	-	6/25	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	1	1	31 March 2019	-	5	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	9,463,180	24	24	30 December 2020	-	5/75	10/17
Jordan Mortgage Refinance Company (loan to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	3 April 2019,2 May 2019 11 May 2019 23 August 2019 ,18 December 2019 1 July 2021, 28 December 2021	-	6/2-4/6	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,141,525	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6/75	18-15
Local Bank (loan to a Subsidiary)	3,433,336	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6/5	18-15
Total	142,471,809						

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 138,675,486 as at 31 March 2019 (31 December 2018: JD 142,471,809)

(13) INCOME TAX

(A) Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	7,222,551	4,418,203
Income tax paid	(2,356,945)	(7,684,980)
Income tax for the period/ year	3,778,448	10,489,328
Balance at the end of the period/ year	8,644,054	7,222,551

(B) Components of the income tax expense included in the interim consolidated condensed income statement represents the following:

	31 March 2019	31 March 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Income tax expense for the period	3,778,448	3,515,726
Deferred tax assets for the period	(56,201)	(69,859)
Amortization of deferred tax assets for the period	10,475	148,274
	3,732,722	3,594,141

- The statutory tax rate for the banks in Jordan is 38% for the year 2019 (35% for the year 2018) and the statutory tax rates for the foreign branches and subsidiaries range between 12.5% to 28.79%.

- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to the year 2013 for Jordan Branches.

- During February 2018, a letter was received from the Income and Sales Tax Department impose an additional income tax related to the year 2014 amounted to JD 1,642,474. The Bank has taken all available legal actions, a lawsuit was filed in the taxation court, and the court decision was in the favor of the Bank. The Income and Sales Tax Department appealed the decision and it is still under the court's evaluation. In the opinion of the Bank's management and its the tax consultant, there is no need to book any additional provision.

- The Income and Sales Tax Department audited the Bank's records for the years 2015 and 2016 and imposed an additional tax amounted to JD 1,479,310 and JD 805,719, respectively. The Bank objected the decision and filed a lawsuit against the Income and Sales Tax Department. In the opinion of the Bank's management and its the tax consultant, there is no need to book any additional provision.

- Tax return was submitted for the year 2017. However, the Income and Sales Tax Department did not review the records until the date of these interim consolidated condensed financial statements.

- Tax return was submitted for the year 2018. However, the Income and Sales Tax Department did not review the records until the date of these interim consolidated condensed financial statements.

- Palestine Branches reached to final settlement with the Income and Value-Added Tax Department up to the year 2017.

- Cyprus Branch reached to final settlement up to the year 2017.

- Ahli Financial Brokerage Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2014. In addition, tax returns were submitted for the years 2015, 2016, 2017 and 2018. Noting that an objection was raised by the Income and Sales Tax Department for the year 2015 along with a claim amounted to JD 43,000. In the opinion of the Company's management and its the tax consultant, there is no need to book any additional provision for the year 2015 as the decision is against the law.

- Ahli Finance Leasing Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2015, the Income and sales tax department reviewed the Company's records for the year 2016 and no final tax clearance was issued. Tax returns were submitted for the years 2017 and 2018. However, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these interim consolidated condensed financial statements.

- Ahli Microfinance Company (subsidiary) – reached to a final settlement up to the year 2017. Tax return was submitted for the year 2018. However, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these interim consolidated condensed financial statements.

	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Income tax rate		
Jordan Branches	38%	35%
Palestine Branches	28.79%	28.79%
Cyprus Branch	12.5%	12.5%

- A provision for income tax for the three months ended 31 March 2019 was calculated and recorded for the bank, branches and subsidiaries.

(14) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 March 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Accrued interests	11,291,285	9,776,565
Checks and transfers payable	6,954,661	4,437,743
Operating lease liabilities	6,762,998	-
Temporary deposits	5,276,157	9,037,866
Various creditors	2,925,145	3,194,964
Accrued expenses	2,915,877	4,063,617
Dividends payable – undelivered checks	2,023,273	2,552,015
Provision for expected credit losses on indirect credit facilities and unutilized facilities ceilings*	1,833,995	1,833,318
Interest and commissions received in advance	1,588,642	953,993
Accounts payable to financial brokerage customers	537,595	333,736
Board of directors' remuneration	149,268	83,018
Others	17,904	258,624
	42,276,800	36,525,459

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

	31 March 2019 (Unaudited)			
	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at 1 January 2019	1,401,354	431,964	-	1,833,318
ECL for the period, net	677	-	-	677
Balance at the end of the period	1,402,031	431,964	-	1,833,995

(15) FAIR VALUE RESERVE - NET

The movement on this item is as follows:

	31 March 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	(3,225,878)	912,985
IFRS 9 implementation impact	-	(330,204)
Balance at beginning of the period/ year - adjusted	(3,225,878)	582,781
Sold shares	-	(26,763)
Deferred tax liabilities	-	491,607
Unrealized losses, net	(2,811,468)	(4,273,503)
Balance at the end of the period/ year	(6,037,346)	(3,225,878)

(16) RETAINED EARNING AND PROPOSED DIVIDENDS

The details of this item are as follows:

	31 March 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	34,816,345	24,584,535
General banking risk reserve*	-	15,353,859
Expected credit losses for assets (ECL) resulted from IFRS 9 implementation	-	(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
Balance as at beginning of the period /year - adjusted	34,816,345	27,086,787
Profit for the period / year	-	21,277,280
(Loss) gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	26,763
Distributed dividends	-	(9,187,500)
Transferred to reserves	-	(4,386,985)
Balance at the end of the period /year	34,816,345	34,816,345

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

As at 31 March 2019, an amount of JD 9,675,933 from retained earnings is restricted against deferred tax assets according to the Central Bank of Jordan regulations.

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

The Board of Directors recommended to the General assembly to approve the distribution of 6% of paid in capital as cash dividends and 4% of voluntary reserve as stock dividends for the year 2018.

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

The details of this item are as follows:

	For the three months ended 31 March	
	2019 JD (Unaudited)	2018 JD (Unaudited)
Expected credit losses on:		
Balances and deposits at banks and financial institutions	146	-
Financial assets at amortized cost	(4,264)	-
Direct credit facilities	1,341,898	(1,986,485)
Indirect credit facilities and unutilized facilities	677	-
	1,338,457	(1,986,485)

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

	For the three months ended 31 March (Unaudited)	
	2019	2018
Profit for the period (JD)	6,410,450	7,094,397
Weighted average number of shares	192,937,500	192,937,500
Basic and diluted earnings per share Files/JD	0/033	0/037

(19) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	For the three months ended 31 March (Unaudited)	
	2019	2018
	JD	JD
Cash and balances at central banks maturing within three months	185,635,614	263,358,107
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within three months	178,041,030	188,144,070
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(100,304,046)	(71,369,657)
	263,372,598	380,132,520

(20). SEGMENT INFORMATION

1- Information on Bank Activities

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

Individual accounts: Principally following up on individual customers accounts real estate loans overdrafts credit cards facilities and transfer facilities.

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.

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.

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.

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.

Others: This sector includes all non-listed accounts in the above sectors, for example equity and investments in associates, receivables, equipment, and general management.

The Following represents information about the bank's sector activities:

	Individuals	SME's	Corporate	Treasury, investment management and foreign currencies	Others	For the Three months Ended 31 March 2019	For the Three months Ended 31 March 2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Unaudited)	(Unaudited)
Gross Income	11,182,614	5,260,423	9,941,001	2,571,151	932,840	29,888,029	27,761,088
Provision for expected credit losses	(981,469)	(91,234)	(269,195)	3,441	-	(1,338,457)	1,986,485
Segment results	10,201,145	5,169,189	9,671,806	2,574,592	932,840	28,549,572	29,747,573
Un-distributed expenses, net						(18,406,400)	(19,059,035)
Profit before tax for the period						10,143,172	10,688,538
Income tax						(3,732,722)	(3,594,141)
Profit for the Period						6,410,450	7,094,397
Other information:							
Capital expenditures						2,237,986	25,539,617
Depreciation and amortization						2,998,282	3,059,498

	Individuals	SME's	Corporate	Treasury, investment management and foreign currencies	Others	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Unaudited)	(Audited)
Total segment assets	607,693,804	207,622,107	635,191,340	1,034,065,533	301,274,532	2,785,847,316	2,783,487,914
Total segment liabilities	1,245,946,184	339,871,316	571,046,490	244,023,730	80,048,280	2,480,936,000	2,482,175,580

2- Geographical distribution information

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

- The following shows the distribution of the Bank's assets by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	31 March 2019	31 December 2018	31 March 2019	31 December 2018	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
Bank's Assets	2,440,885,697	2,447,937,208	344,961,619	335,550,706	2,785,847,316	2,783,487,914

- The following shows the distribution of the Bank's gross income and capital expenditure by the geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	31 March 2019	31 March 2018	31 March 2019	31 March 2018	31 March 2019	31 March 2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)
Gross income	27,218,768	24,962,826	2,669,261	2,798,262	29,888,029	27,761,088
Capital Expenditure	1,199,347	25,516,264	1,038,639	23,353	2,237,986	25,539,617

(21) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

The Bank has entered into transactions with members of the Board of Directors and Executive Management within the normal course of its activities at the commercial interest rates and commissions. All facilities granted to key management personnel are performing and classified under Stage 1 and ECL for these facilities was calculated according to IFRS 9 requirements.

The following is a summary of related parties' transactions during the period:

	Associates	Subsidiaries	Board of directors	Executive management	Other*	Total 31 March 2019	Total 31 December 2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Unaudited)	(Audited)
On- interim consolidated condensed statement of financial position:							
Credit facilities	-	335,819	7,139,997	4,715,948	82,802,680	94,994,444	97,369,308
Related parties deposit	17,588	2,922,763	41,112,452	3,544,456	8,974,563	56,571,822	57,201,714
Cash margins	-	-	-	82,026	484,731	566,757	2,606,591
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	3,576,365	3,576,365	3,576,365
Off- interim consolidated condensed statement of financial position:							
Indirect facilities	50,000	845,000	66,000	988	9,659,588	10,621,576	10,203,632

						For the three months ended 31 March 2019	For the three months ended 31 March 2018
						(Unaudited)	(Unaudited)
Interim consolidated condensed statement of Income items						JD	JD
Interest and commissions income	93	10,913	158,319	63,538	1,217,418	1,450,281	1,373,539
Interest and commissions expense	182	11,984	741,977	20,119	78,903	853,165	364,431

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

- There are accounts receivable from a subsidiary company (Ahli Financial Brokerage Company) of JD 2,395,899, belonging to a related party as at 31 March 2019. On 31 October 2013, the Company signed a settlement agreement with those clients to pay the obligations through an advance payment upon signing the settlement agreement, in addition to monthly installments, as well as enhancement of their guarantees.
- Interest income rates range between 3.4% to 10.5%.
- Interest expenses rates range between 0% to 6.5%.

* Salaries and bonuses to the senior executive management of the bank and its subsidiaries amounted to a total of JD 1,163,053 for the three months ended 31 March 2019 (for the three months ended 31 March 2018: JD 1,258,122).

(22) PAID IN CAPITAL

The Bank's paid in capital amounted to JD 192,937,500 distributed to 192,937,500 shares as at 31 March 2019. (JD 192,937,500 as at 31 December 2018)

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

(23) RESERVES

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

(24) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Letters of credit:		
Letters of credit-export	70,426,198	61,226,604
Letters of credit-import	71,209,698	78,124,814
Acceptances	44,852,297	48,549,981
Letters of guarantees:		
-Payment	114,876,707	110,146,698
-Performance bonds	79,558,676	77,304,183
-Others	30,094,907	34,339,234
Unutilized direct credit facilities ceilings	166,325,187	150,414,035
	577,343,670	560,105,549

(25) LITIGATION

Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 2,626,187 as at 31 March 2019 (31 December 2018: JD 2,541,116). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, the Bank will not be liable for any further obligations other than the recorded provision of JD 323,585 as at 31 March 2019 (31 December 2018: JD 323,585).