

الرقم: ٤٨٩/٢٠١٩

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ: ٢٠١٩/٤/١٨

To: Jordan Securities Commission

Amman Stock Exchange

Date: 18/4/2019

Subject: Annual Financial Statements for 2018

Attached Annual Financial Statements of Jordan Ahli Bank as of 31/12/2018 after being audit by external auditor and approved by the Central Bank of Jordan, Attached also the English copy of these financial statements.

Kindly accept our highly appreciation and respect

الموضوع : البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٨

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية لشركة البنك الأهلي الأردني كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مدقة من قبل المدقق الخارجي ومعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Jordan Ahli Bank

البنك الاهلي الاردني

بورصة عمان
الدائرية الإدارية والمالية
الديوان

البنك الأهلي الأردني

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

شركة مساهمة عامة محدودة

القواعد المالية الموحدة

٢٠١٨ كانون الأول ٣١

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي مجموعة البنك الأهلي الاردني
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الاردني "البنك" وشركته التابعة وفروعه الخارجية "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وللخلاص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهريّة خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة لسنة الحالـة. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا ينـدي رأـياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقديرنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية

الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية (إيضاح رقم ٨) في القوائم المالية الموحدة

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
<p>تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبعة في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>قمنا بدراسة وفهم سياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والإرشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</p> <p>مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية فيما يخص المخصصات لقاء التعرضات المصنفة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، فقد قمنا بفهم منهجية المجموعة المتبعة لاحتساب المخصصات والافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بفهم نموذج التصنيف الداخلي للتسهيلات الائتمانية للمجموعة. • قمنا بمراجعة تقييم مدى ملائمة عملية تدبير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التقويت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. • قمنا بمراجعة ملائمة تصنيف المجموعة للتعرضات لعينة مختارة. • بالنسبة للافرضيات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أجرينا مناقشات مع الإدارة وتأكدنا من صحة الافتراضات باستخدام المعلومات العامة المتاحة. 	<p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى وقت تسجيل خسارة التدفق.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالمخصصات وتدنيقيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة، هناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدفق المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٧٥,١٤٩,٢٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.</p>

• لعينة من التعرضات، تحققنا من ملائمة تحديد التعرضات عند التعرض، مع الاخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية الناجمة عن عملية السداد والعمليات الحسابية الناجمة.

• تحققنا من ملائمة فرضيات إدارة المجموعة في احتساب الخسارة عند التعرض المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• قمنا بتقييم السلامة النظرية والسلامة الرياضية لنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• قمنا بتقييم الاصحاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من ملائمتها لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩.

ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٣ و ٨ و ٣٢ في القوائم المالية الموحدة.

المخصصات المحددة المرحلة الثالثة:

• بالنسبة الى التعرضات التي تم تحديد انخفاض قيمتها بشكل فردي فقد حصلنا على فهم لآخر التحديات التي طرأت على وضع الطرف المقابل وتحققنا من تقديرات الإدارة فيما يخص التدفقات النقدية من هذه التعرضات، كما قمنا بمراجعة المخصصات الناجمة عن انخفاض قيمة هذه التعرضات. وقمنا باحتساب المخصص الناتج عن انخفاض قيمة هذه التعرضات باستخدام سيناريوهات مختلفة لعينة من هذه التعرضات.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. انتا نتوقع ان يتم تزويدنا بالقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وانتا لا ندلي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفيه المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياط أو غلط ويتم اعتبارها جوهيرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إنتا تقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواؤ أو تزوير أو حذف متعدد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

• الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

• تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستثمارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستثمار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة او تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية، إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتوها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق المجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

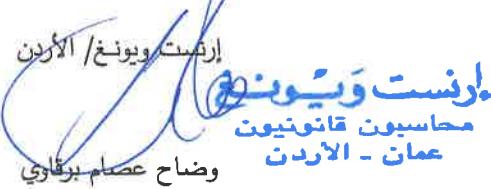
إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملحوظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحكومة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحكومة، نقوم بتحديد الأمور الاكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون او التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالصادقة عليها.



ترخيص رقم ٥٩١

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠١٩ شباط ٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	٢٤٨,٢٢١,٨٠٥	٤
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٧٣,٥٦٨,١٨٦	٥
٥,٠٣٧,٨١٣	١٩,٤١٤,٥٧٩	٦
٩٥٤,٣٨١	-	٧
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩	٨
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٧,٣٤٤,٢٢٨	٩
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	١٠
٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٣١,١٤٧	١١
٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٨١,٢٢٤,٥٢٦	١٢
١٩,٧٨٧,٥٤١	١٦,٤٧٨,٦٣٧	١٣
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	١٤
٧,٦٥٩,٠٠٣	٩,٦٣٠,٢٠٧	٢١
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤	

<u>الموجودات</u>
نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطافة - بالصافي
استثمارات في شركات حلية
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات أخرى
موجودات ضريبية مؤجلة
مجموع الموجودات

المطلوبات -
ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
ودائع عمالء
تأمينات نقدية
أموال مقرضة
أسناد قرض
مخصصات متعددة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
ودائع عمالء
تأمينات نقدية
أموال مقرضة
أسناد قرض
مخصصات متعددة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -
حقوق مساهمي البنك
رأس المال المكتتب به والمدفوع
احتياطي قانوني
احتياطي اختياري
احتياطي التقلبات الدورية
احتياطي مخاطر مصرافية عامة
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
أرباح مدورة
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>إيضاحات</u>
دينار	دينار	
١٤٦,٧٢٣,٠٦٥	١٥٤,٩٧٠,٤٤٣	٢٧
٦١,٣٨٥,٩٢٦	٧٠,٧٧٣,٧٨٠	٢٨
<u>٨٥,٣٣٧,١٣٩</u>	<u>٨٤,١٩٦,٦٦٣</u>	
<u>٢٠,٩٩١,٩٣٨</u>	<u>١٩,٠٦٥,٤٤٥</u>	<u>٢٩</u>
١٠٦,٣٢٩,٠٧٧	١٠٣,٢٦٢,١٠٨	
<u>٣,٣٣٣,٠١٨</u>	<u>٢,٨١٤,٥٩٠</u>	<u>٣٠</u>
٢,٢٠٣	-	٣١
٩٥٣,٢٢٣	٩٠٨,٠٤٧	٩
٧,٧٧٧,٢٤٦	٥,١٧٣,٨٤١	٣٣
<u>١٢,٠٦٥,٦٩٠</u>	<u>٨,٨٩٦,٤٧٨</u>	
<u>١١٨,٣٩٤,٧٦٧</u>	<u>١١٢,١٥٨,٥٨٦</u>	
<u>٤٠,١٨٤,٨٠٦</u>	<u>٤١,٢٣٤,٧٤٩</u>	<u>٣٤</u>
١٢,١٨٩,٠١٤	١٢,٠٢٥,٥٩٦	١٣ و ١٢
١١,٨٨٦,٢٨٦	١,٠١٦,٠٧٧	٣٢
٦,٠٥٢,٠١٢	١,٠١٨,٠٧٤	١٤
٢٧,٩٧٨,٩٠٧	٢٣,٦٥٥,٨١٦	٣٥
<u>٩٨,٢٩١,٠٢٥</u>	<u>٧٨,٩٥٠,٣١٢</u>	
<u>٢٠,١٠٣,٧٤٢</u>	<u>٣٣,٢٠٨,٢٧٤</u>	
<u>(٢٤,٨١٥)</u>	<u>٢,٤٨١</u>	<u>١١</u>
<u>٢٠,٠٧٨,٩٢٧</u>	<u>٣٣,٢١٠,٧٥٥</u>	
<u>(٦,٧٦٠,٠٤٢)</u>	<u>(١١,٩٣٣,٤٧٥)</u>	<u>٢١</u>
<u>١٣,٣١٨,٨٨٥</u>	<u>٢١,٢٧٧,٢٨٠</u>	
<u>١٣,٣١٨,٨٨٥</u>	<u>٢١,٢٧٧,٢٨٠</u>	
<u>فلس / دينار</u>	<u>فلس / دينار</u>	
<u>٠/٠٦٩</u>	<u>٠/١١٠</u>	<u>٣٦</u>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣,٣١٨,٨٨٥	٢١,٢٧٧,٢٨٠	الربح للسنة
<u>(١,٠٤٨,٠٢٨)</u>	<u>(٣,٧٨١,٨٩٦)</u>	البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
<u>١٢,٢٧٠,٨٥٧</u>	<u>١٧,٤٩٥,٣٨٤</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الأخضر الأذربيجاني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- يحظر التصرف برصيداحتياطي القسمة العدالة والبالغ ٣,٢٢٥,٨٧٨ دينار بحسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
دينار والذي يمثل الفاضن المقيد للتصرف به الشائع من تحويل احتياطي مخاطر مصرية عامة إلى الاباح المدور وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.

تتغير الإضافات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
دينـار	دينـار	
٤٧,٧٩١,٨٠٤	٤٢,٦٣١,٣٥٠	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
٢٠٠,٠٧٨,٩٢٧	٣٣,٢١٠,٧٥٥	الربح للسنة قبل الضرائب
١٢,١٨٩,٠١٤	١٢,٠٢٥,٥٩٦	تعديلات بنود غير نقدية:
١١,٨٨٦,٢٨٦	١,٠١٦,٠٧٧	استهلاكات واطفاءات
١,١٥٩,٨٨٤	٧٨٥,٣٠٢	مخصص خسائر انتقامية متوقعة - بالصافي
٥١٩,١٤٣	١,٠١٨,٠٧٤	مخصصات متوقعة
٥,٥٣٢,٨٦٩	-	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٣٢,٩١١	-	مخصص عقارات مستملكة مخالفة
(١٥,٤٣٠)	(٣٦٧,٠٣٢)	خسائر تقدير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٨١٥	(٢,٤٨١)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٧٥٩,١٣٨)	(٤,٤٦٤,٤٨١)	حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفـة
(٨٥٧,٤٧٧)	(٥٩٠,٤٦٠)	صافي إيرادات الفوائد
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمـه
		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات

الزيادة في أرصدة لدى بنوك مرئية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفيـة يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
النقد في الأرصدة مقيدة السحب
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات انتـمامـية مباشرة
موجودات أخرى
الزيادة في ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
ودائع عملاء
تأمينات نقـدية
مطلوبـات أخرى
صافي التغيـر في المطلوبـات والموجودـات

التغيـر في الموجودـات والمطلوبـات.

الزيادة في أرصدة لدى بنوك مرئية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفيـة يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
النقد في الأرصدة مقيدة السحب
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات انتـمامـية مباشرة
موجودات أخرى
الزيادة في ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
ودائع عملاء
تأمينات نقـدية
مطلوبـات أخرى
صافي التغيـر في المطلوبـات والموجودـات

-	(٢,٤١٠,٦٠٠)	
٤,٩٩٩,٩٨٠	(١٤,٤٠٠,٨٤٠)	
(٦٥,٩١٥)	٢٧٠,٣٠٥	
(١٨,٩١٩)	-	
(٤٨,٥٧٢,٠٦٩)	٤٤,٠٧٨,٣٢٦	
(٣,٣٤٦,٦١٦)	١,٥٣٣,٧٤٠	
-	١١,٤٩٨,٨٥٨	
(١٤٨,٦٣٤,٣٨٧)	(٦,٨٩٠,٢٥١)	
(٣,٩٢٣,٦١٥)	٥,٤٥٦,٦٣٩	
(١٢,٣١٨,٢٧٤)	(٨,٥٢١,٧٥٧)	
(٢١١,٨٧٩,٨١٥)	٣٠,٦١٤,٤٢٠	
(١٦٤,٠٨٨,٠١١)	٧٣,٢٤٥,٧٧٠	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبـة الدخل
(٤,٧٠٨,٣٣٦)	(٧,٦٨٤,٩٨٠)	ضريبـة الدخل المدفوعـة
(٦٦٧,٦٤٨)	(١,٠٦٠,٩١٩)	تعويض نهاية الخدمة المدفوعـة وأخـرى
(١٦٩,٤٦٣,٩٩٥)	٦٤,٤٩٩,٨٧١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبـة الدخل
ضريبـة الدخل المدفوعـة
تعويض نهاية الخدمة المدفوعـة وأخـرى

الأنشطة الاستثمارـية
استثمـارات في شركـات تابـعة /النقدـ في استثـمار شـركـات تابـعة وـحـلـيفـة
الزيـادة في موجودـات مـالـية بـالـقيـمة العـادـلـة من خـلـال الدـخـل الشـامـلـ
(الـزيـادة) النـقدـ في موجودـات مـالـية بـالـكـلـفـة المـطـفـأـة
شراء مـمتـلكـاتـ ومـعدـاتـ وـمـشـارـيعـ قـيـدـ الانـجـازـ وـمـوـجـودـاتـ غـيرـ مـلـمـوسـةـ
المـتـحـصـلـ منـ بـيعـ مـمـتـلكـاتـ وـمـعدـاتـ

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارـية

١,٥٥٣,٤٩٩	-	
(١,٩٤٨,٦٣٧)	(١,١٢٧,١٩٨)	
٢١٢,١٩٢,٤١٥	(١١٢,١٠٦,٨٥٩)	
(٢٤,٣٠٥,٦٠٩)	(٣٤,٠٧٠,٣٢٦)	١٣ و ١٢
٣,٩٥٣,٣٨١	٨٥٩,٨٦٨	
١٩١,٤٤٥,٠٤٩	(١٤٦,٤٤٤,٥١٥)	
		الأنشطة التمويلـية
٤٣,٢٥٦,٢٣٢	٣٥,٦٩٥,٥٤٤	الزيـادة في أموـال مـقـرـضـةـ
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٩,١٨٧,٥٠٠)	ارـباحـ مـوزـعـةـ عـلـىـ المسـاـهـمـينـ
٣٤,٥٠٦,٢٣٢	٢٦,٥٠٨,٠٤٤	صـافيـ التـدـفـقـ النقـديـ منـ الـأـنـشـطـةـ التـموـيلـيةـ
٨٥٧,٤٧٧	٥٩٠,٤٦٠	تأثير تغير أسعار الصرف على النقدـ وماـ فيـ حـكمـهـ
٥٧,٣٤٤,٧٦٣	(٥٤,٨٤٦,١٤٠)	صـافيـ (الـنـقدـ)ـ الـزيـادةـ فيـ النـقدـ وماـ فيـ حـكمـهـ
٣٢١,٩٩٥,٢٤٩	٣٧٩,٣٤٠,٠١٢	الـنـقدـ وماـ فيـ حـكمـهـ فيـ بـداـيـةـ السـنةـ
٣٧٩,٣٤٠,٠١٢	٣٢٤,٤٩٣,٨٧٢	الـنـقدـ وماـ فيـ حـكمـهـ فيـ نـهاـيـةـ السـنةـ

١- عام

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 الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.

بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٥% ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٩٣٧,٥٠٠ سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الاحتياطي الإحتياطي 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 المصرافية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعدها ستة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعدها تسعه وشركاته التابعة في الأردن.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوائم المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تضمن القوائم المالية القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتسييرية لشركاته التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

تتمثل الشركات التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ فيما يلي :

أ - الشركة الأهلية للتمويل الأصغر (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة (سابقاً))

ان الشركة الأهلية للتمويل الأصغر هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسملها ٦ مليون دينار. ان مجموع موجوداتها ٢٠,٧٧٢,٧٩٣ دينار ومجموع مطلوباتها ١١,٣٩٢,١٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ويبلغ مجموع ايراداتها ٧,٨٦٨,٢٠٥ دينار ومجموع مصروفاتها ٦,٦٣٨,٥٥٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل استبعاد المعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ب - شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني وبلغ رأس المالها ٣ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٢٨٢,٦٢٩ دينار ومجموع مطلوباتها ٥٣٣,٠٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ويبلغ مجموع ايراداتها ١٥٨,٣٢١ دينار ومجموع مصروفاتها ٣٢٤,٣١١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والأيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ج - شركة الأهلي للتاجير التمويلي

شركة الأهلي للتاجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني وبلغ رأس المالها ١٧,٥ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٨٧,٩٨٠,٢٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ومجموع مطلوباتها ٥٨,٠٧٠,١١١ دينار، ويبلغ مجموع ايراداتها ٥,٨١٩,٧٤٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,٢٤٠,٩١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والأيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

د - شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية

شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني وبلغ رأس المالها ١٠٠ ألف دينار. إن مجموع موجوداتها ١٢٥,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ومجموع مطلوباتها ٦,١٠٠ دينار، ويبلغ مجموع ايراداتها ٣٣,٠٥٥ دينار ومجموع مصروفاتها ١٣,٧٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والأيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

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

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

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدنی، إن وجد.

١-٣ التغير في السياسات المحاسبية

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

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

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتنماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم يقم البنك بتعديل أرقام المقارنة. تم الإعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدوره بقائمة حقوق الملكية. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الإنتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الإعتراف والقياس)، وتضمن نموذجاً شاملاً لأالية الإعتراف وتسجيل الخسائر الإنتمانية المتوقعة واطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

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

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

أثر تطبيق معيار ٩ على الأرصدة الافتتاحية كما يلي:

التصنيف	أثر التطبيق الناتج		الرصيد كما في ١ عن إعادة كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق الـ (IFRS 9)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) دinar	المبلغ المعاد تصنيفه (Reclassification) دinar	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دinar	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
	دinar	دinar					
(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	-	-	(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	-	(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	١٥,٣٥٣,٨٥٩	احتياطي مخاطر مصرفيه
٢,٥٠٢,٢٥٢	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	(١٦,٥٩٧,١٦٢)	١٩,٠٩٩,٤١٤	١٩,٠٩٩,٤١٤	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	الأرباح المدورة
(٣٣٠,٢٠٤)	٥٨٢,٧٨١	-	(٣٣٠,٢٠٤)	-	٩١٢,٩٨٥	٩١٢,٩٨٥	احتياطي القيمة العادلة
-	٤٧١,١٥٠,٥٤٠	٢٦,٦٨٨	-	-	٤٧١,١٧٧,٢٢٨	٤٧١,١٧٧,٢٢٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه
(٩٥٤,٣٨١)	-	-	(٩٥٤,٣٨١)	-	٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١	-	٩٥٤,٣٨١	-	-	-	من المحول إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١	-	٩٥٤,٣٨١	-	-	-	من خلال الدخل الشامل
٩٥٤,٣٨١	٣٠,٣٥٥,٩٤٣	-	٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١	٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٩,٤٠١,٥٦٢	منه: أدوات ملكية
-	١,٤٦٩,٢٨٣,١٩١	١٤,٦٣٩,١٩٤	-	-	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٤٢,٣٨٤,٥٧٥	٢٣٢,٩٦٥	-	-	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٤٢٣,١٩٧,٩٩٣	١,٠٨٦,١٣٢	-	-	٤٢٤,٢٨٤,١٢٥	٤٢٤,٢٨٤,١٢٥	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطافة
-	١٨٦,٥٣٩,٩٧٢	٦١٢,١٨٣	-	-	١٨٧,١٥٢,١٥٥	١٨٧,١٥٢,١٥٥	كفالت مالية واعتمادات مستندية وقوولات
-	-	-	-	-	-	-	سقف غير مستغلة

الرصيد الافتتاحي لمبالغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما يلى:

الرصيد وفق (IFRS 9) دينار	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement) دينار	مبلغ المخصصات الحالي دينار	البند
			أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تسهيلات انتمانية مباشرة
٢٦,٦٨٨	٢٦,٦٨٨	-	
١٠٥,١١٧,٥٥٢	١٤,٦٣٩,١٩٤	٩٠,٤٧٧,٨٥٨	
٢٣٢,٩٦٥	٢٣٢,٩٦٥	-	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٦,١٣٢	١,٠٨٦,١٣٢	-	كفالات مالية واعتمادات مستندية
٦١٢,١٨٣	٦١٢,١٨٣	-	سقوف غير مستغلة

الخسائر الانتمانية المتوقعة اللاحقة لـ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلى:

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى (فردي) دينار		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تسهيلات انتمانية مباشرة
			(فردي) دينار	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تسهيلات انتمانية مباشرة	
٥٧,٢٣٩	-	-	٥٧,٢٣٩		
٧٥,١٤٩,٢٩٣	٦٣,٦٢٦,٢٨٤	٧,٦٨١,٣٢٦	٣,٨٤١,٦٨٣		
٣٨٨,٨١٢	-	-	٣٨٨,٨١٢		أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-		أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٢٥,٨٤٥	-	٣٢٤,٧١٥	٧٠١,١٣٠		كفالات مالية واعتمادات مستندية
٨٠٧,٤٧٣	-	١٠٧,٢٤٩	٧٠٠,٢٢٤		سقوف غير مستغلة

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

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

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

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

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

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

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية – المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعتات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الإعتراف الأولى المتعلقة بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الإعتراف بأصل أو التزام غير نفدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالإعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام غير النفدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.
لم ينبع أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الإستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفّرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

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

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

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

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

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

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

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

٤-٣ أهم السياسات المحاسبية

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى ، والتي تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلية هو السعر الذي يخصم المتصلات النقية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتضاء، إضافة إلى الرسوم والتکاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسقبة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تداول الترقيات، المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينية على هذه الأدوات المالية تقييد بسعر الفائدة الفعلي.

ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتظامية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدنى القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعنول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدنى.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتظامية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولى

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، اي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات او مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين او اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعرف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولى للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولى على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بحيث يتم إضافة او خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الدعم المديني التجارية بسعر الصفة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "الليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند شناستها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقدير باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، او عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فناles القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليص بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمادات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بما في ذلك الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لم يتم تسعيّرها في سوق نشط، بخلاف ما يلي:

- إذا كانت غايات البنك من الشراء أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب.
- إذا قام البنك عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو متاحة للبيع.
- قد لا يسترد البنك بشكل أساسي جميع استثماراتها الأولية، إلا إذا كانت بسبب تدهور في الائتمان، والتي تم تصنيفها موجودات مالية متاحة للبيع.

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تاريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديرى الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المداراة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحافظ بها في نموذج الاعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفاندة فقط

خطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجذب اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفاندة.

يعرف "أصل الدين" لعرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعراف الأولى وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تمثل في القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفاندة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، وال فترة التي يتم فيها تحديد سعر الفاندة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقليبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفاندة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفاندة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، او استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لآية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفاندة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محافظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقدين عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدود والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولًا صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة هي الموجودات غير المحفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف الأولي أو أن يكون قياسها بالقيمة العادلة الزامي بموجب المعيار التقاريري المالي الدولي رقم (٩). يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي في حال تحقق واحد من الشروط التالية. ويتم تحديدها على أساس كل أداة على حدة:

- التصنيف يلغى، أو يقل بشكل كبير، التقلب في المعالجة الناتجة من قياس الموجودات والمطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف.

أو

- قياس المطلوبات (والموجودات حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والتي تعتبر جزء من مطلوبات البنك (أو الموجودات)، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والتي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر.

- المطلوبات (والموجودات حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، ما لم تقم بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد بشكل واضح، أو في حالة من عدم تحليل بعض الأدوات المشابهة التي يتم اخذها بعين الاعتبار عند فصل المشتقات المالية.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة. إيرادات الفوائد المتتحقق أو المت kedة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علامة / خصم وتكليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتتحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمادات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمادات المالية وخطابات التenan وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمادات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بإثبات التزامات الضمادات بالمثل الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – يتم تغير النقلات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ مقابل الضمان، أو - بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة بصفى إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وينفس البنود المحددة لعقود الضمادات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو الغاء خط الأعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

إلغاء الاعتراف بال الموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهرى فى الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح و خسائر عدم تحقيق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوعة للعميل:

- تغيير في عملة القرض
- ظهور مزايا في الملكية
- تغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفعات النقدية للفائدة فقط

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفعات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض.
يقوم البنك بتسجيل أرباح و خسائر نتيجة التغير بالتدفعات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموارد المالية إذا قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ بها البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يتلزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفيها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكلفة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشترى أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (إيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية لالتزام المال الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدنى للقروض للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

يقوم البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموارد الدين المالية غير المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدنى بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن احداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لـكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعرض للتعثر الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقى للأدوات المالية.

بناء على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

• المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

• المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لـكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

• المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدنى (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لـكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفّر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، او جزء منه، يتم تخفيف القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريري لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر:

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم، في حال لم يتم الغاء التسهيلات مسبقاً ولا تزال في المحفظة.

- التعرض الائتماني عند التعثر:

ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحبوات المتوقعة من التسهيلات الملزمه بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

- نسبة الخسارة بافتراض التعثر:

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة منوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوء). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدريجي في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

- المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

■ المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لـكامل عمر التعرض الائتماني، وتنماذل إليه احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لـكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلية.

■ المرحلة الثالثة:

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدنى (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لـكامل عمر التعرض الائتماني. وتنماذل إليه احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

■ التزامات القروض

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لـكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات الاعتمادات والقروض، يقوم البنك بـتقدير الجزء المتبقى والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كـأصل حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بـسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتتجدة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

■ عقود الضمان:

يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحا منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بـتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لـتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتکبدة. يتم خصم العجز النقدي بـسعر الفائدة المعدل المرتبط للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بـعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لـأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويفتهر كـمبلغ تدنى متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتتجدة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن أن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتتجدة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

ان سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان يعتمد على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحميلاً على مدى فترة التسهيلات للبنك. ويأخذ بعين الاعتبار وجود العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر وبالتالي لا يتم تحميلاً لها أية فوائد.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل سعر الفائدة الخاضع، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجاري للأفراد. يتم إجراء تقييم جماعي بشكل منفصل للمحافظ الائتمانية ذات الخصائص الائتمانية المشتركة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي
- مؤشرات أسعار النفط العالمية
- مؤشرات أداء الأسواق العالمية

ان المدخلات والنمذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشتمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغایيات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولى ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقدير الموجودات المالية المحفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المسترددة

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المسترددة حسب المعيار التقاريري المالي الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيته. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المسترددة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقرضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المسترددة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقيف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المدعاً أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردّة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية المتراكمة.

القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة ظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الإنفاق على شروط قرض جديدة. بمجرد هيكلة بنود الاتفاقية، يتم قياس أي انخفاض بالقيمة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المحسوب قبل تعديل بنود الاتفاقية. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القرض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حدثت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كفرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر فيما إذا كان يجب تصنيف الموجودات ضمن المرحلة ٣.

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

١. البنك كمؤجر

يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الاولية المتکبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقييد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢. البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية بداية بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتحفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقى من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقييد مصاريف التمويل مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة.

تقتيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

استثمار في شركة حلقة

الشركة حلقة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليس سلطة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار البنك في الشركة حلقة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة البنك في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفاؤها ولا يتم اجراء اختبار للتنبي لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الشامل للبنك. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بمقدار حصة البنك في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة البنك من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرین في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم ، وأى تدنی في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأرضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها لاستخدام النسب المئوية التالية :

%	
٢	مباني
١٥ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
١٥ - ١٢	أجهزة الحاسوب الآلي
١٢ - ٢	أخرى

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدنی في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعددة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

تدنی الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمة المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك . يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة ، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .

يتم إجراء اختبار قيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة لللاستراد المقدرة لوحدة/وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقييد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة .

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنثاجي باستخدام نسب تتراوح ما بين ١٤% - ٣٠% سنويا.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتحتاج الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتتريل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتتريل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية او تسديد او انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئيا او كليا.

تكليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الارباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكليف إن وجد). اذا لم تستكمم عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحد . يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

النفاذ

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفأء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك او القيمة العادلة ايهما أقل ، ويعاد تقديرها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم قيد أي تدنى في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدنى الذي تم تسجيله سابقاً.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بال موجودات المباعة والتي تم التعهد المترافق بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة . (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصريف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة). تدرج المبالغ المقابضة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراء مع التعهد المترافق بإعادتها بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرافية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإنتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات . يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهره بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
يتم إثبات الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني . أما بند الإيرادات والمصاريف فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل . في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة .

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية النشطة القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بأحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال تعذر قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة.

تحسب قيمة التدبي على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطافأ والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصوصة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطافأ بمقدار خسارة التدبي من خلال حساب مخصص التدبي في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغيير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل الموحد.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب .

٣-٣ استخدام التقديرات

مخصص التدبي / مخصص تدبي التسهيلات الإنثمانية المباشرة:

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

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

منهاجية تطبيق المعيار التقاريري المالي الدولي رقم (٤) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والإفتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الإنثمانية المتوقعة

منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك إلى مجلس الإدارة وذلك استناداً إلى تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر، ومراجعةها بشكل سنوي ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

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

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

- سياسات إدارة مخاطر الإنثمان، إدارة مخاطر السوق وإدارة مخاطر التشغيل.
 - سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
 - سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
 - سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الإنثمانية والسياسة الاستثمارية جزءاً مكملاً لسياسة إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولى إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية والسوق والانتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلفة المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريفات 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 إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية .
- إعداد سياسات المخاطر وراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب .
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك، وبحيث تكون هذه منهجية شاملة وفعالة وقدرة 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 وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسيع في أنشطة البنك إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقه عن مجلس الإدارة.
- 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 لكافه أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التتحقق 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 الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع امكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الامثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر او نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية او التأمين عليها.

مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية واستنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتوفعة 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 وأ آلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.
- يتم تحديد الاطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الادارة السليمة لمخاطر الانتمان والسيولة وادارة رأس المال بما يدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك كل جزءا لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقديرها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر ايضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكملاً وأساسياً في منظومة الحاكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تقييم إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها 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 وملاعته 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 الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادية).
- 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 ،وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تدرج 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 ومراجعةها 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 بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

التقييم الداخلي لكافية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكافية رأس 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، الترکز، 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 رأس المال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

تطبيق البنك للتغير وآلية معالجته:

لغاليات 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) يوماً فاكثر.
- الجاري مدين المتتجاوز للقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد.
- التسهيلات الائتمانية الممنوعة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركه تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها ثلاثة مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكتشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقتد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر.

ادارة ومعالجة الديون المتعثرة

١- المعالجة المصرفية للدين:

يكون ذلك عن طريق الجدولات او التسويات المؤثقة التي تنهي استحقاق الدين، وينبغي أن تكون هذه المعالجة بموافقة البنك ورضا العميل والكفالة ويجب أن يتتوفر في هذا النوع من المعالجات ما يضمن للبنك استعادة أقصى ما يمكن من حقوقه حسب وضع الحساب وضماناته ومصادر السداد وسير التقاضي والحوجوزات ضمن فترة مقبولة وتعزيز الضمانات ومصادر السداد ان امكن ويتمن الموافقة على التسويات وفقا لنظام الصلاحيات المقرر.

٢- إمهال العميل:

قد يجد البنك نفسه مضطرا الى إمهال عميلة لفترة محددة معلومة ينتظم بعدها العميل المعنى بالتسديد او بالجدولة، غير أن هذا الأسلوب لا يعتبر علاجاً فعلياً لأنّه يبقى ضمن نطاق التغير بكل ما يترتب على التغير من آثار سلبية، لذا فإنه ينبغي أن لا يلجأ البنك إلى إمهال العميل بعد تغير دينه إلا في ظروف استثنائية تقرها الدائرة المعنية، ويجب أن يكون الإمهال في هذه الحالة لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، وبحيث يكون هذا الإمهال وفقا لنظام "الصلاحيات المقرر".

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

ويلجأ إليها البنك عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتتشكل لديه قناعة 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 لتقدير عملاء الشركات بما يعكس مخاطر الائتمان وتقدير احتمالية التغير للعرض المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية محسمة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع السقريرين والقطاع الذي يقوم بإدارته، ونظام التصنيف، الائتماني مكون من ٣ نماذج أساسية يتم استخدامها من قبل دوائر الاعمال لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها من قبل دوائر الائتمان، حيث يتبع النظام امكانية اختيار نموذج من اصل ثلاثة نماذج متوفرة، ويتم اعتماد النموذج بناء على مدى توفر ودقة ووضوح البيانات المالية المقدمة من قبل العميل بالإضافة الى مجموعة من الاسئلة النوعية المتعلقة بنشاط العميل وهي كالتالي:

النموذج الأول : (Fundamental Analysis Financials only)

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

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

وهو النموذج المستخدم في حال توفر بيانات مالية غير مفصلة (تحتوي بعض البنود فقط) ويكون لها أهمية نسبية أقل في عمليه التصنيف وتعطى الأهمية بشكل اكبر للجوانب النوعية في التصنيف.

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

وهو النموذج المستخدم في حال عدم توفر بيانات مالية 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.

آلية عمل النظام:

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى من قبل دوائر الاعمال بصفتها الاقدر على الاتصال بالعميل والاطلاع على اوضاعه ونشاطه.
- تقوم دائرة مراجعة الائتمان بمراجعة بيانات الادخال والتصنیف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكيد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام ، ويمكن استخدام خاصية الـ Override داخل النظام من قبل صلاحیات الائتمان نفسها لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود لجهة الائتمان في تقدير اوضاع المفترض.
- يحتفظ نظام التصنیف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤشرفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنیف.
- اما عملية ادارة التقارير التي يتم عرضها على الجهات المعنية للتأكد من التصنیف الكامل للحسابات في المحفظة الائتمانية فتتم من قبل دائرة المخاطر.

التطبيق والاعتراف الاولى Initial Recognition

التعريفات الائتمانية القائمة

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

التعريفات الائتمانية الجديدة:

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

الأليه المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- تتضمن متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من حيث كافية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من مراحل ثلاث حدها 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 وفقاً 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 يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.
- قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على أساس 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 التعرّف، احتمالية التعرّف، الخسارة بافتراض التعرّف والاستحقاق الزمني بناءً على المعلومات التفصيلية لكل عقد.
- تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

$$\text{الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL} = \frac{\text{احتمالية التعرّف} \times \text{PD\%}}{\text{LGD\%}} \times \text{العرض الائتماني عند التعرّف EAD} \times \frac{\text{نسبة الخسارة بافتراض التعرّف}}{\text{نسبة الخسارة بافتراض التعرّف}}$$

احتمالية التعرّف (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 تدرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن ، فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل Singular. وبحيث يتم الاعتماد على احتمالية التعرّف PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعرّف على مستوى القطاعات البنكية لاستخدامها كجزء من المنهجية المعتمدة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فيما يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الأفراد / التجزئة لدى فروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهراً سابقاً وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون) Secured & Un-Secured .
- يتم استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix واستخراج احتمالية التعرّف 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 البشري) للتأثير على احتمالية التعرّف Stress PD واعتماداً على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات و فترة ٥ سنوات متوقعة للمتغير الاقتصادي، لبناء احتمالية التعرّف المتوقعة على مدى ١٢ شهر. ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعرّف السابقة يتم تعديل احتمالية التعرّف / عدم الانتظام عند نقطة زمنية معينة PiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادي لبناء مصفوفة احتمالية التعرّف على مدى العمر الزمني (TTC PD).
- كما يتم اعداد مصفوفة على مستوى البيانات الموحدة وتشمل كل من عينة حسابات فلسطين وقبرص لعدم كفاية البيانات العملاء لكل منها بشكل احادي.

- باستخدام نفس الاسلوب يتم بناء مصفوفات احتمالية التغير 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 ان드 بورز واستخراج احتمالية التغير 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 التغير Stress PD واعتمادا على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات و فترة ٥ سنوات متوقعة للمتغير الاقتصادي لبناء احتمالية التغير المتوقعة على مدى ١٢ شهر. ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التغير السابقة يتم تعديل احتمالية التغير / عدم الانتظام عند النقطة زمنية معينة PiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادي لبناء مصفوفة احتمالية التغير على مدى العمر الزمني TTC PD هذا ويتم اعداد مصفوفات احتمالية التغير 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 التغير (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التغير من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكبر سواء للتعرضات المباشرة وغير المباشرة، حيث يأخذ 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 بالدواردة والتي قد تمتد الى ما بعد التاريخ التعاقدى.

الخسائر بافتراض التغير (LGD)

الجزء غير المغطى بضمانت

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

الجزء المغطى بضمانت

- تم استخدام نموذج LGD (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانت، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخلفات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موافقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها، مع مراعاة نسب الانقطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التغير للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:
$$LGD = \frac{Exposure After Mitigation - Exposure Before Mitigation}{Exposure Before Mitigation} \times 100$$
- هذا وتتجدر الاشارة الى انه تم تطبيق نسبة الخسائر بافتراض التغير ضمن فروع الاردن والبنك البنكية والشركات التابعة والفرع الخارجيه بنسبة ثابتة للجزء المغطى او غير مغطى بضمانت 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 المتبقى للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتناماً على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية ، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والأخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها بعد تطبيق نسب الاقطاع 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.

ادوات 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 ويفضل فيما 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 وتتجدر 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 ويفضل فيما 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 الحاكمة 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 بينة عمل رقابية فاعلة. ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمة المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمة تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا لضمان حاكمة 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 يتناسب 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 شاطط 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 واقناء 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 الادارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقه.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف إنتمانية 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 وشامل بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية ونظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات وآية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام و المسؤوليات وضمان تشاركيه 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 التغير PD على مستوى البنك البنكي وكافة القطاعات المختلفة وعكس تعديلات المصفوفات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التحديث الدوري لمصفوفة الخسائر بافتراض التغير LGD على مستوى البنك البنكي وكافة القطاعات المختلفة وعكس المخرجات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة منهجة عملية التقييم الداخلي ICAAP و اختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testing بما يلبي الالتزام بمتطلبات المعيار.
- اعداد الاصحاحات الدورية النوعية والكمية لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- التأكد من صحة احتساب المخصصات.

دائرة التدقيق

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

دائرة الامتثال

- التأكيد 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 جميع التعرضات الائتمانية وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار المحاسبي بهذا الخصوص.
- التأكيد من وجود تصنيف ائتماني ومن صحة درجة تصنيف مخاطر العميل بما يعكس الوضع الائتماني للعميل، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله، إضافة إلى اعطاء التحقيقات المطلوبة على المدخلات لنظام MOODYS وضمان تحديثها وأرشفتها دوريا.
- دراسة وتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة التصنيف عند الاعتراف الأولى.
- التأكيد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل ومراجعة التغييرات في المخصصات والتحقق منها.
- التأكيد من صحة الانتقال ما بين المراحل.
- اعداد الافصاحات الدورية الكمية لغايات الالتزام بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية.

الدائرة المالية

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

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

تُخضع جميع التعرضات الائتمانية / الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى 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 وفقاً للقطاع البنكي :

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

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التغير للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة إلى الأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات يمكن الاعتماد عليها أو اتجاهات جوهرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تمثل 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 لـ ٥ سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتمالات التغير 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 والصغرى .
- فلسطين Palestine : للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى.
- قبرص Cyprus: للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى.
- امريكا الشمالية North America: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك .

- منطقة اوروبا وآسيا الوسطى Europe & Central Asia: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك
- منطقة آسيا 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 .

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٧,٣٩٣,٦٨٧	٤٢,٨١٤,٥٢١
١٦,١٣٦,٦٢٢	١٠,٦٠٧,٤٤٠
٧٦,٥٩٥,٥٠٠	٦٠,٦٦٢,٦٥٦
١١٧,٤٨٨,٨١١	١٠٧,٢٣٧,١٨٨
٣١,١٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٠٠,٠٠٠
٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	٢٠٥,٤٠٧,٢٨٤
٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	٢٤٨,٢٢١,٨٠٥

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركبة :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لاجل وخاضعة لأشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
شهادات إيداع
مجموع أرصدة لدى بنوك مركبة
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة

- باستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركبة والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر أو ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٧٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركبة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	(فردي)
٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	٢٠٥,٤١٣,٤٦٧	-	-	٢٠٥,٤١٣,٤٦٧
٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	٢٠٥,٤١٣,٤٦٧	-	-	٢٠٥,٤١٣,٤٦٧

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركبة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	(فردي)
٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	-	-	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٩,١٨٤,٤٦٢	-	-	٧٩,١٨٤,٤٦٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١١٥,٠٩١,٩٢٨)	-	-	(١١٥,٠٩١,٩٢٨)	الأرصدة المسددة
٢٠٥,٤١٣,٤٦٧	-	-	٢٠٥,٤١٣,٤٦٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

		بنوك ومؤسسات						البند	
		مصرفية خارجية		مصرفية محلية					
المجموع		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٥,١٢٠,٧٠٧	٣٨,٤٣٢,٨٥٥	٥٤,٩٥٠,٧٥٤	٣٨,٣٦٧,٢٤٥	١٦٩,٩٥٣	٦٥,٦١٠	حسابات جارية وتحت الطلب			
١٢٢,٣٠٤,٠٨٨	١٣٥,١٦٢,٣١٣	١٢٢,٣٠٤,٠٨٨	١١١,٦١٠,٨٠٧	-	٢٢,٥٥١,٥٠٦	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل			
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	١٧٧,٢٥٤,٨٤٢	١٤٩,٩٧٨,٠٥٢	١٦٩,٩٥٣	٢٣,٦١٧,١١٦	المجموع			
-	٢٦,٩٨٢	-	٢٣,٩٣٩	-	٣,٠٤٣	ينزل: مخصص خسائر انتظامية متوقعة			
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٧٣,٥٦٨,١٨٦	١٧٧,٢٥٤,٨٤٢	١٤٩,٩٥٤,١١٣	١٦٩,٩٥٣	٢٣,٦١٤,٠٧٣				

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتناقض فوائد ٣٨,٤٣٢,٨٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٥,١٢٠,٧٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		البند
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	(فردي)	(فردي)	(فردي)	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مقدولة المخاطر / عاملة
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	-	-	-	-	١٧٣,٥٩٥,١٦٨		المجموع
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	-	-	-	-	١٧٣,٥٩٥,١٦٨		

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		(فردي)	دinar	(فردي)	دinar	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	الرصيد كما في بداية السنة
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	-	-	-	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٢٣,٥٤٠,٢٥٩	-	-	-	١٢٣,٥٤٠,٢٥٩	١٢٣,٥٤٠,٢٥٩	الأرصدة والإيداعات المسددة
(١٢٧,٣٦٩,٨٨٦)	-	-	-	(١٢٧,٣٦٩,٨٨٦)	(١٢٧,٣٦٩,٨٨٦)	الرصيد كما في نهاية السنة
١٧٣,٥٩٥,١٦٨	-	-	-	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		(فردي)	دinar	(فردي)	دinar	
دinar	دinar	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٠,٥٩٧	-	-	-	١٠,٥٩٧	١٠,٥٩٧	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٠,٥٩٧	-	-	-	١٠,٥٩٧	١٠,٥٩٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٨,١٦٨	-	-	-	١٨,١٦٨	١٨,١٦٨	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والإيداعات المسددة
(١,٧٨٣)	-	-	-	(١,٧٨٣)	(١,٧٨٣)	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٦,٩٨٢	-	-	-	٢٦,٩٨٢	٢٦,٩٨٢	

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	بنوك ومؤسسات						البند	
		مصرفية خارجية		مصرفية محلية		٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	دinar	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دinar	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دinar		
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٤٠٠,٨٥٥	-	-	١٤,٤٠٠,٨٥٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر		
٣٧,٨١٣	٣٧,٧٩٨	٣٧,٨١٣	دinar	٣٧,٧٩٨	-	-	من ٩ أشهر إلى سنة		
٥,٠٣٧,٨١٣	١٩,٤٣٨,٦٥٣	٣٧,٨١٣	دinar	١٤,٤٣٨,٦٥٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع		
-	٢٤,٠٧٤	-	-	١٧,١٩٧	-	٦,٨٧٧	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
٥,٠٣٧,٨١٣	١٩,٤١٤,٥٧٩	٣٧,٨١٣	دinar	١٤,٤٢١,٤٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٩٣,١٢٣			

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

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان توزيع اجمالي الاموال لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨		المرحلة الأولى (فردي) دينار	المرحلة الثانية (فردي) دينار	ال المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	البند
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى (فردي) دينار	المرحلة الثانية (فردي) دينار					
٥,٠٣٧,٨١٣	١٩,٤٣٨,٦٥٣	-	-				١٩,٤٣٨,٦٥٣	مقولة المخاطر / عاملة
٥,٠٣٧,٨١٣	١٩,٤٣٨,٦٥٣	-	-				١٩,٤٣٨,٦٥٣	المجموع

فيما يلي الحركة على الاموال لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

المرحلة الثالثة دينار		المرحلة الثانية (فردي) دينار		المرحلة الأولى (فردي) دينار		البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية (فردي) دينار	المرحلة الأولى (فردي) دينار	المرحلة الأولى (فردي) دينار	
٥,٠٣٧,٨١٣	-	-	-	٥,٠٣٧,٨١٣		الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٤٠٠,٨٥٥	-	-	-	١٤,٤٠٠,٨٥٥		الإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٥)	-	-	-	(١٥)		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩,٤٣٨,٦٥٣	-	-	-	١٩,٤٣٨,٦٥٣		الرصيد كما في نهاية السنة

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

المرحلة الثالثة دينار		المرحلة الثانية (فردي) دينار		المرحلة الأولى (فردي) دينار		البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية (فردي) دينار	المرحلة الأولى (فردي) دينار	المرحلة الأولى (فردي) دينار	
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٤٣	-	-	-	٦,٧٤٣		تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٦,٧٤٣	-	-	-	٦,٧٤٣		الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٧,٣٣١	-	-	-	١٧,٣٣١		الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات الجديدة خلال السنة
٢٤,٠٧٤	-	-	-	٢٤,٠٧٤		الرصيد كما في نهاية السنة

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		أسهم شركات مدرجة
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
٩٥٤,٣٨١	-	-	-	
٩٥٤,٣٨١	-	-	-	

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

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

-٨- تسهيلات الإنمائية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٧٢٢,١٦٥	٢,٦٦١,٠٣٩
٣٥٧,٢٠٤,٧٩٦	٣٣٢,٩٠٢,٧٣٧
١٢,٨٩٧,١٧٦	١١,٣٩٧,٥١٠
٣٠٨,٦٧٧,٨١٤	٣٢٢,٨١٦,٣٦٦
<hr/>	<hr/>
١٢٤,٢٦٥,٩٤٢	١٧٠,٩٦١,٥٤٢
٥٨٣,٧٩٤,٨٩١	٤٧٥,٢٩٣,٤٠٢
<hr/>	<hr/>
٥٨,٣٧٧,٨٢٢	٦٠,١٧٣,٤٢٢
١٣٣,٩٨٤,٦٨٠	١٢٣,١٨١,٧٩١
٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,١٢٩,٠٦٣
<hr/>	<hr/>
١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢
(٩٠,٤٧٧,٨٥٨)	(٧٥,١٤٩,٢٩٣)
(٢٨,١٢٠,٣٢٨)	(٢٠,٨٥٧,٣٩٠)
<hr/>	<hr/>
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة *

قرص وكمبيالات *

بطاقات إنتمان

القروض العقارية

الشركات :

أ - الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قرص وكمبيالات *

ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قرص وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

(ينزل) : مخصص خسائر إنتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الإنمائية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦,٥٣٧,١٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٩,٦٩٥,٦٥٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الإنمائية غير العاملة ١٠٣,٦٣٩,٢٨٦ دينار أي ما نسبته ٦,٨٢٪ من إجمالي التسهيلات الإنمائية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٤١,٥٧٤,٨٦٧) دينار أي ما نسبته ٨,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الإنمائية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الإنمائية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨٨,١٧٩,١٨٣ دينار أي ما نسبته ٥,٨٦٪ من رصيد التسهيلات الإنمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١١٦,٤٧٤,٥٤٩) دينار أي ما نسبته ٧,٣٨٪ من رصيد التسهيلات الإنمائية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٩٧,٤٠٢,٨٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٠,٩٢٧,٠٣٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات إنتمائية منوحة للحكومة الأردنية وبكافالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر انتمانية متوقعة بشكل تجمعي كما يلي:
٢٠١٨ كانون الأول ٣١

المجموع	الحكومة	مؤسسات	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	البند
	والقطاع العام	صغيرة ومتوسطة	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠,٤٧٧,٨٥٨	-	١١,٦١٠,٣٨٩	٥٤,٥٠١,١٨٥	٢,٥٢٣,٥٦٠	٢١,٨٤٢,٧٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٦٣٩,١٩٤	١٤٢,٨١٥	٢,٠٣٨,٥٢٥	٨,٣٩٩,١٩٠	٦٩٤,٥٣٣	٣,٣٦٤,١٣١	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٠,١١٧,٠٥٢	١٤٢,٨١٥	١٣,٦٤٨,٩١٤	٦٢,٩٠٠,٣٧٥	٣,٢١٨,٠٩٣	٢٥,٢٠٦,٨٥٥	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٠,٤١٨,٩٦٤	-	٢,٨٩٩,٩٨١	١,٥٨٣,٩٧١	١,٢٧٣,٧٣١	٤,٦٦١,٢٨١	الخسائر الانتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
١,٣٨٩,٨٥١	-	٢٥٧,٦٦١	٢,٦٩٨,٧٨٥	١,٥٠٤,٧٣٧	(٣,٠٧١,٣٣٢)	خسائر انتمانية متوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة
(١٥,٣٢٤,٨١٩)	(٥٧,٨٢١)	(١,٩٢٣,٨٥٨)	(٩,٨٥١,٤٣٦)	(٩٥٨,٩٦٠)	(٢,٥٣٢,٧٤٤)	المسترد من خسائر انتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
١٩٦,٢٣٧	٨٤,٩٩٤	(١٣٤,٠٣٦)	(١٦٩,٦٩٨)	١٣٣,٣٧٨	٢٨١,٥٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٢,٨٨٦,٢٠٦)	(٨٤,٩٩٤)	(١,٠٤٨,٦٤٠)	(٤٠٩,٦٣٨)	(٣٦٤,٧٠٨)	(٩٧٨,٢٢٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٢,٦٨٩,٩٦٩	-	١,١٨٢,٦٧٦	٥٧٩,٣٣٦	٢٣١,٣٣٠	٦٩٦,٦٢٧	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٦,٥٠٠,٥٤٥)	-	(٢,١٣٥,٥١٥)	(١٥,١٨٠,٥٠٨)	(١٧٢,٣٣٠)	(٩,٠١٢,١٩٢)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٤,٢١٠,٦٨٠	-	١,٠٩٩,٥٥٢	(٦٨٨,٧٠٩)	١٧٤,٧٤٤	٣,٦٢٥,٥٩٣	الاثر على خسائر انتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف
(٤,٠٤٠,١٢٠)	-	(١٤,٧٤٠)	(٣,٦٩٨,٧٤٧)	(٢,٩٦٩)	(٣٢٣,٦٦٤)	بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٢١,٧٧٠)	-	٥٠,٧٧٦	(٣٤١,٧٩٧)	(٢٤٨,٩٣٠)	٤١٨,١٨١	التسهيلات المعودة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٧٥,١٤٩,٢٩٣	٨٤,٩٩٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	٣٧,٤٢١,٩٣٤	٤,٧٨٨,١١٦	١٨,٩٧١,٩٧٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٥,١٤٩,٢٩٣	٨٤,٩٩٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	٣٧,٤٢١,٩٣٤	٤,٧٨٨,١١٦	١٨,٩٧١,٩٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	إعادة توزيع :
						المخصصات على مستوى إفرادي
						المخصصات على مستوى تجمعي

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات انتتمانية مباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام		مؤسسات صغيرة ومتوسطة		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧,٣٠٣,١٧١	-		١٢,٢٢٦,٢٣٢		٦٢,٩٠٠,٠٨٨		٢,٩٩٩,٢٤٨		١٩,١٧٧,٦٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٨٨٦,٢٨٦	-		١,٨٤٠,٢٢٦		٤,٨٣٤,٨٧٠		(٤٦٥,٨٢٣)		٥,٦٧٧,٠١٣	المقطوع خلال السنة من الإيرادات
(٥,٤٥٢,٩٥٠)	-		(١٨,٩٢٧)		(٥,٢٦٢,٩٠٤)		(٥,٨٣٩)		(١٦٥,٢٨٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(١٣,٣٨٨,٣٩٤)	-		(٢,٤٥٠,٩٣٥)		(٨,١٣٧,٣٣٥)		(٤,٠٢٦)		(٢,٧٩٦,٠٩٨)	المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
١٢٩,٧٤٥	-		١٣,٧٩٣		١٦٦,٤٦٦		-		(٥٠,٥١٤)	الوحدة
٩٠,٤٧٧,٨٥٨	-		١١,٦١٠,٣٨٩		٥٤,٥٠١,١٨٥		٢,٥٢٣,٥٦٠		٢١,٨٤٢,٧٢٤	فرق تقييم عملات أجنبية
										الرصيد كما في نهاية السنة

٨٨,٠٥٩,٥٥٥	-	١١,٤٥٥,٢٤٨	٥٣,١٠٣,٥٢٢	٢,٤٤٦,٣٥٨	٢١,٠٥٤,٤٢٧	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
٢,٤١٨,٣٠٣	-	١٥٥,١٤١	١,٣٩٧,٦٦٣	٧٧,٢٠٢	٧٨٨,٢٩٧	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٩٠,٤٧٧,٨٥٨	-	١١,٦١٠,٣٨٩	٥٤,٥٠١,١٨٥	٢,٥٢٣,٥٦٠	٢١,٨٤٢,٧٢٤	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتهت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت أجزاءً من ديون أخرى ١٦,٤٩٢,٩٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٣,٦٩٠,٥٥٢) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية (فردي) دينار		المرحلة الأولى (فردي) دينار		البند
			٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٨,١٥٨,٢١٥	٩٥,١٥٤,٦٨٧	-	-	-	٩٥,١٥٤,٦٨٧		متداولة المخاطر / عاملة
٥٦٩,١٧٨,٨٠٦	٥٠,٩,٥٩٩,١٠٨	-	-	٩٠,٢٣٦,٠٣٩	٤١٩,٣٦٣,٠٦٩		مقبولة المخاطر / عاملة
-	٥,٥٥٨,٦٣٣	٥,٥٥٨,٦٣٣	-	-	-		غير عاملة:
٥,١٦٨,٥٣٤	٨٨,١٨١	٨٨,١٨١	-	-	-		دون المستوى
٧٥,٤٥٥,٢٧٨	٣٥,٨٥٤,٣٣٥	٣٥,٨٥٤,٣٣٥	-	-	-		مشكوك في تحصيلها
٧٠٧,٩٦٠,٨٣٣	٦٤٦,٢٥٤,٩٤٤	٤١,٥٠١,١٤٩	٩٠,٢٣٦,٠٣٩	٥١٤,٥١٧,٧٥٦			هالكة
							المجموع

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة على تسهيلات اجتماعية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		البند
	(فردي)	(فردي)	(فردي)	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠٧,٩٦٠,٨٣٣	٨٠,٦٢٣,٨١٣	٥٩,٣٧٦,٩١٣	٥٦٧,٩٦٠,١٠٧		الرصيد كما في بداية السنة
٢٧٦,٧٦٦,٣٠٠	٥,٣١٧,٢١٣	٣٥,٩٩٨,١٠٢	٢٣٥,٤٥٠,٩٨٥		تسهيلات جديدة خلال السنة
(٣٠٨,٨٥٠,٩٠٢)	(١٦,٩١٤,٠٠٩)	(٢٠,٢٧٤,٤٤٨)	(٢٧١,٦٦٢,٤٤٥)		تسهيلات المسددة
-	(٢٤,١٢٩)	(٢٢٧,٨٠٠)	٢٥١,٩٢٩		مات تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨٤٤,٧٣٤)	١٦,٧٠٨,٠٠٢	(١٥,٨٦٣,٢٦٨)		مات تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٥٧٣,١١٦	(٩٥٣,٥٦٤)	(١,٦١٩,٥٥٢)		مات تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٩,٦٢١,٢٨٧)	(٢٩,٢٣٠,١٢١)	(٣٩١,١٦٦)	-		التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
٦٤٦,٢٥٤,٩٤٤	٤١,٥٠١,١٤٩	٩٠,٢٣٦,٠٣٩	٥١٤,٥١٧,٧٥٦		الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الاجتماعية المتوقعة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		البند
	(فردي)	(فردي)	(فردي)	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢,٩٠٠,٣٧٥	٥٤,٦٠٨,٧٤٩	٦,١٥١,٥٦٨	٢,١٤٠,٥٥٨		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١,٥٨٣,٩٧١	١,٥٦٩,٠٨٧	-	١٤,٨٨٤		الخسائر الاجتماعية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٨٥١,٤٣٦)	(٨,٤٨٠,٦٨٢)	-	(١,٣٧٠,٧٥٤)		المسترد من الخسائر الاجتماعية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٨,٥٨٠)	٨,٥٨٠		مات تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٩١,٨٩١)	٤٦٩,٢٠٩	(١٧٧,٣١٨)		مات تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٧١,٢٢٧	(٨٧٠,٢٦٧)	(٩٦٠)		مات تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦٨٨,٧٠٩)	(٤٣٨,٠٠٤)	(٢٤٤,٥٥٢)	(٦,١٥٣)		الأثر على الخسائر الاجتماعية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢,٦٩٨,٧٨٥	٢,٨٩١,٥٩٥	(٩٦٠,٧١٦)	٧٦٧,٩٠٦		الخسائر الاجتماعية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨,٨٧٩,٢٥٥)	(١٨,٥٥٤,٤٥٩)	(٣٢٤,٧٩٦)	-		التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٣٤١,٧٩٧)	(٣٤١,٧٩٧)	-	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧,٤٢١,٩٣٤	٣١,٨٣٣,٨٢٥	٤,٢١١,٨٦٦	١,٣٧٦,٢٤٣		الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الاجتماعي الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	(فردي)	البند
	(فردي)	(فردي)	(فردي)	(فردي)			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٦٥٨,٩٨٤	٣٥,٩٣٩,٩١٧	-	-	-	٣٥,٩٣٩,٩١٧		متداولة المخاطر / عاملة
١٣٩,٤٠١,١٤٣	١١٩,٥٦٦,٦٥٦	-	٢٨,٦١٠,١٦٥	٩٠,٩٥٦,٤٩١			مقبولة المخاطر / عاملة غير عاملة
٢,٢٥٠,٤٩١	٢,٠٣٥,٥٣٠	٢,٠٣٥,٥٣٠	-	-			دون المستوى
٤,٥٤٦,٢١١	٤,٦٣٤,٥٤٣	٤,٦٣٤,٥٤٣	-	-			مشكوك في تحصيلها
١٦,٥٥٥,٦٧٣	٢١,١٧٨,٥٦٧	٢١,١٧٨,٥٦٧	-	-			هالكة
١٩٢,٣٦٢,٥٠٢	١٨٣,٣٥٥,٢١٣	٢٧,٨٤٨,٦٤٠	٢٨,٦١٠,١٦٥	١٢٦,٨٩٦,٤٠٨			المجموع

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة على تسهيلات اجتماعية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
	(فردي)	(فردي)	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٢,٣٦٢,٥٠٢	٢٢,٣٠٢,٣٧٥	٢١,٨٢٦,٢٧٧	١٤٧,٢٣٣,٨٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
٨٥,٩٦٣,٥٥٣	٣,٦١٣,١٢٥	١٠,٦١٠,٥٢٦	٧١,٧٣٩,٩٠٢	تسهيلات جديدة خلال السنة
(٩١,٢٢٠,١٣٣)	(٣,٨٤٤,٤٧٠)	(١٠,٧١٨,٠٥٦)	(٧٦,٦٥٧,٦٠٧)	تسهيلات المسددة
-	(١١٤,٤٠٧)	(٢,٣١٩,٠٨٠)	٢,٤٣٣,٤٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١٦,٩٥٧)	١٤,٠١٦,٦٩٦	(١٣,٨٩٩,٧٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٧٣٤,٤٩	(٤,٧٥٨,٤٥٣)	(٣,٩٤٤,٩٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٧٥٠,٧٠٩)	(٣,٦٩٤,٤٣٥)	(٤٧,٧٤٥)	(٨,٥٢٩)	التسهيلات المعذومة والمحولة إلى بند خارج قائمة المركز المالي
١٨٣,٣٥٥,٢١٣	٢٧,٨٤٨,٦٤٠	٢٨,٦١٠,١٦٥	١٢٦,٨٩٦,٤٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الاجتماعية المتوقعة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
	(فردي)	(فردي)	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٦٤٨,٩١٤	١١,٢٨٣,٧٦٥	١,٩٩٧,٠٦١	٣٦٨,٠٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢,٨٩٩,٩٨١	٢,٧٥٨,٠٦٥	٣٠,٧٦١	١١١,١٥٥	الخسائر الاجتماعية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٩٢٣,٨٥٨)	(١,٩٢٣,٨٥٨)	-	-	المسترد من الخسائر الاجتماعية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(١١,٧٧٢)	١١,٧٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٩٤)	١٠١,٩٤٤	(١٠٠,٩٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١٨٣,٦٧٠	(١,١٣٨,٨١٢)	(٤٤,٨٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٠٩٩,٠٥٢	١,٠٤١,٧٣٨	٦٧,٧٩٤	(١٠,٤٨٠)	الأثر على الخسائر الاجتماعية المتوقعة كما في نهاية السنة
٢٥٧,٦٦١	٥٨٧,٧١٥	(٢٩٦,٧١٦)	(٣٣,٣٣٨)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢,١٥٠,٢٥٥)	(٢,١٤١,١٤٢)	(٥٨٤)	(٨,٥٢٩)	الخسائر الاجتماعية المتوقعة على التسهيلات القديمة
٥٠,٧٧٦	٥٠,٧٧٦	-	-	خلال السنة
١٣,٨٨٢,٢٧١	١٢,٨٣٩,٧٣٥	٧٤٩,٦٧٦	٢٩٢,٨٦٠	التسهيلات المعذومة والمحولة إلى بند خارج قائمة المركز المالي
				تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للافراد حسب فئات التصنيف الاجتماعي الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٧٩٦,٠٠٣	٣٥,٩٢٠,٩٦٦	-	-	٣٥,٩٢٠,٩٦٦	متداولة المخاطر / عاملة
٣٠١,٩١٨,٨٧٤	٢٩١,٥٧٧,٢١١	-	٩,٩٣٥,٤١٢	٢٨١,٦٤١,٧٩٩	مقبولة المخاطر / عاملة غير عاملة
١,٢٠٣,٤٤٥	٧٥٦,٠٢٨	٧٥٦,٠٢٨	-	-	دون المستوى
٣,٧٨٣,٦٩٩	٣,٢٧٦,٤٤٣	٣,٢٧٦,٤٤٣	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٥,١٢٢,١١٦	١٥,٤٣٠,٦٣٨	١٥,٤٣٠,٦٣٨	-	-	هالكة
٣٧٠,٨٢٤,١٣٧	٣٤٦,٩٦١,٢٨٦	١٩,٤٦٣,١٠٩	٩,٩٣٥,٤١٢	٣١٧,٥٦٢,٧٦٥	المجموع

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة لأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
	Dinar	Dinar	Dinar	(فردي)	Dinar	(فردي)	
٣٧٠,٨٢٤,١٣٧	٣٠,١٠٩,٢٦٠		١٠,٠٤٥,٩٣٩		٣٣٠,٦٦٨,٩٣٨		الرصيد كما في بداية السنة
٩٩,٨٠١,٨٩١	١,٠٢٩,١٤٦		١,٤٥٤,٥٣٠		٩٧,٣١٨,٢١٥		تسهيلات جديدة خلال السنة
(١١٠,٢٢٠,٢٥٥)	(٤,٦٥٤,٢٧٠)		(٢,٦٩٣,٤٩٥)		(١٠٢,٨٧٢,٤٩٠)		تسهيلات المسددة
-	(٢٦٢,٥١٢)		(١,٦٨٤,٨٤٨)		١,٩٤٧,٣٦٠		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨٢,٩٧١)		٥,٩٣٣,٥٥٧		(٥,٨٥٠,٥٨٦)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٧٥٠,٠٩٣		(٣,١١٤,٦٢٦)		(٣,٦٣٥,٤٦٧)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٣,٤٤٤,٤٨٧)	(١٣,٤٢٥,٦٣٧)		(٥,٦٤٥)		(١٣,٢٠٥)		التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
٣٤٦,٩٦١,٢٨٦	١٩,٤٦٣,١٠٩		٩,٩٣٥,٤١٢		٣١٧,٥٦٢,٧٦٥		الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة لتسهيلات الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
	Dinar	Dinar	Dinar	(فردي)	Dinar	(فردي)	
٢٥,٢٠٦,٨٥٥	٢٠,٨٥٦,٦٧٨	٢,٠٠٣,٧١٤	٢,٣٤٦,٤٦٣				الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٤,٦٦١,٢٨١	٤,٦٣١,٦٣١	٧,٥٣٩	٢٢,١١١				الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٥٣٢,٧٤٤)	(٢,٥٣٢,٧٤٤)	-	-				المسترد من خسائر الائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	(٢٢٨,١٧٨)	(٣٣٧,٧٧٨)	٥٦٥,٩٥٦				ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٣,٥٤٧)	٢٢٨,٧٣٥	(١٦٥,١٨٨)				ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩٨٨,٣٥٢	(٨٦٩,١٨٣)	(١١٩,١٦٩)				ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
							الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف
٣,٦٢٥,٥٩٣	٣,٠٦٢,٠٥٠	١,٠٩٧,٦٤٤	(٥٣٤,١٠١)				بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣,٠٧١,٣٣٢)	(٣,٠٢١,٨٠٤)	٣١٦,٢١١	(٣٦٥,٧٣٩)				الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة
(٩,٣٣٥,٨٥٦)	(٩,٣٢١,٣١٢)	(٣,٤٥٦)	(١١,٠٨٨)				التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
٤١٨,١٨١	٤١٨,١٨١	-	-				تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨,٩٧١,٩٧٨	١٤,٧٨٩,٣٠٧	٢,٤٤٣,٤٢٦	١,٧٣٩,٢٤٥				الرصيد كما في نهاية السنة

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان توزيع اجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلى:

٢٠١٧		٢٠١٨				البند
المجموع	المجموع	المجموعة الثالثة	المجموعة الثانية	المرحلة الأولى (فردي)	المرحلة الأولى (فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٨,٧٧١,٠٢٠	-	-	٢٨,٧٧١,٠٢٠	٢٨,٧٧١,٠٢٠	متداولة المخاطر / عاملة
٣٠١,١٣٨,٣٩٤	٢٧٩,٢١٨,٩٥٨	-	١٦,٨٧٣,٨٦٥	٢٦٢,٣٤٥,٠٩٣	٢٦٢,٣٤٥,٠٩٣	مقبولة المخاطر / عاملة غير عاملة
٧٦١,٨٢٢	١,٩٧٢,٨٧٠	١,٩٧٢,٨٧٠	-	-	-	دون المستوى
١,١٤٩,٤٠١	٤,٦٢٢,٦٧٧	٤,٦٢٢,٦٧٧	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٥,٦٢٨,١٩٧	٨,٢٣٠,٨٤١	٨,٢٣٠,٨٤١	-	-	-	هالكة
٣٠٨,٦٧٧,٨١٤	٣٢٢,٨١٦,٣٦٦	٣٢٢,٨١٦,٣٦٦	١٤,٨٢٦,٣٨٨	١٦,٨٧٣,٨٦٥	٢٩١,١١٦,١١٣	المجموع

ان الحركة على القروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٨,٦٧٧,٨١٤	٧,٥٣٩,٤٢٠	٩,٥٥٧,٨٢٨	٢٩١,٥٨٠,٥٦٦	٢٩١,٥٨٠,٥٦٦	٢٩١,٥٨٠,٥٦٦	٢٩١,٥٨٠,٥٦٦	٢٩١,٥٨٠,٥٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٧٥,٢٧٢,٢٦٤	١,٤٦٨,٨٥٩	٤,٧٢١,٠٧١	٦٩,٠٨٢,٣٣٤	٦٩,٠٨٢,٣٣٤	٦٩,٠٨٢,٣٣٤	٦٩,٠٨٢,٣٣٤	٦٩,٠٨٢,٣٣٤	تسهيلات جديدة خلال السنة
(٦١,١١٣,٤٤٨)	(٢,٤٣٧,٥٠٨)	(١,٧٧٦,٢٩٠)	(٥٦,٨٩٩,٦٥٠)	(٥٦,٨٩٩,٦٥٠)	(٥٦,٨٩٩,٦٥٠)	(٥٦,٨٩٩,٦٥٠)	(٥٦,٨٩٩,٦٥٠)	تسهيلات المسددة
-	(٤٥٥,٣٤٥)	(٣,٦٥٠,٤٦٨)	٤,١٠٥,٨١٣	٤,١٠٥,٨١٣	٤,١٠٥,٨١٣	٤,١٠٥,٨١٣	٤,١٠٥,٨١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٢٩,٥٥٦)	١٢,٤١٤,١٢٧	(١٢,٠٨٥,٠٧١)	(١٢,٠٨٥,٠٧١)	(١٢,٠٨٥,٠٧١)	(١٢,٠٨٥,٠٧١)	(١٢,٠٨٥,٠٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩,٠٥٨,٨٢٠	(٤,٣٩١,٦٦١)	(٤,٦٦٧,١٥٩)	(٤,٦٦٧,١٥٩)	(٤,٦٦٧,١٥٩)	(٤,٦٦٧,١٥٩)	(٤,٦٦٧,١٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٠,٢٦٤)	(١٨,٨٠٢)	(٧٤٢)	(٧٢٠)	(٧٢٠)	(٧٢٠)	(٧٢٠)	(٧٢٠)	التسهيلات المعدومة والمحولة الى بند خارج قائمة المركز المالي
٣٢٢,٨١٦,٣٦٦	١٤,٨٢٦,٣٨٨	١٦,٨٧٣,٨٦٥	٢٩١,١١٦,١١٣	٢٩١,١١٦,١١٣	٢٩١,١١٦,١١٣	٢٩١,١١٦,١١٣	٢٩١,١١٦,١١٣	الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢١٨,٠٩٣	٢,٣٨٤,٩٠٢	٥٤٢,٥٥٠	٢٩٠,٦٤١	٢٩٠,٦٤١	٢٩٠,٦٤١	٢٩٠,٦٤١	٢٩٠,٦٤١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١,٢٧٣,٧٣١	١,٢٥١,١٦٦	١٩,١٠٢	٣,٤٦٣	٣,٤٦٣	٣,٤٦٣	٣,٤٦٣	٣,٤٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٥٨,٩٦٠)	(٩٥٨,٩٦٠)	-	-	-	-	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	(١١٦,٠٤٩)	(٤٩,١٢٧)	١٦٥,١٧٦	١٦٥,١٧٦	١٦٥,١٧٦	١٦٥,١٧٦	١٦٥,١٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١,٣٧٢)	٢٧,٥٩٩	(١٦,٢٢٧)	(١٦,٢٢٧)	(١٦,٢٢٧)	(١٦,٢٢٧)	(١٦,٢٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٥٨,٧٥١	(٣٤٣,١٨٠)	(١٥,٥٧١)	(١٥,٥٧١)	(١٥,٥٧١)	(١٥,٥٧١)	(١٥,٥٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
								الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف
١٧٤,٧٤٤	١٨٤,٩٣٥	٧١,٧٦٤	(٨١,٩٥٥)	(٨١,٩٥٥)	(٨١,٩٥٥)	(٨١,٩٥٥)	(٨١,٩٥٥)	بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,٥٠٤,٧٣٧	١,٤٩٣,٣٩٠	٧,٩٤٣	٣,٤٠٤	٣,٤٠٤	٣,٤٠٤	٣,٤٠٤	٣,٤٠٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة
(١٧٥,٢٩٩)	(١٧٤,٤١٦)	(٢٩٣)	(٥٩٠)	(٥٩٠)	(٥٩٠)	(٥٩٠)	(٥٩٠)	التسهيلات المعدومة والمحولة الى بند خارج قائمة المركز المالي
(٢٤٨,٩٣٠)	(٢٤٨,٩٣٠)	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤,٧٨٨,١١٦	٤,١٦٣,٤١٧	٢٧٦,٣٥٨	٣٤٨,٣٤١	٣٤٨,٣٤١	٣٤٨,٣٤١	٣٤٨,٣٤١	٣٤٨,٣٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة على التسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	(فردي)	
٢٢,٦٩٥,٢٨٥	-	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	-		الرصيد كما في بداية السنة
(١,٥٦٦,٢٢٢)	-	(١,٥٦٦,٢٢٢)	-		تسهيلات المسددة
-	-	(٢١,١٢٩,٠٦٣)	٢١,١٢٩,٠٦٣		اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
٢١,١٢٩,٠٦٣	-	-	٢١,١٢٩,٠٦٣		الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي هي كما يلي:

البند					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	(فردي)	
٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,١٢٩,٠٦٣	-	-	٢١,١٢٩,٠٦٣	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,١٢٩,٠٦٣	-	-	٢١,١٢٩,٠٦٣	المجموع

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الحكومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	(فردي)	
١٤٢,٨١٥	-	١٤٢,٨١٥	-		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٥٧,٨٢١)	-	(٥٧,٨٢١)	-		المسترد من خسائر الائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٨٤,٩٩٤)	٨٤,٩٩٤		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٨٤,٩٩٤	-	-	٨٤,٩٩٤		الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات بشكل تجاري حسب فئات التصنيف الائتمانية هي كما يلي:

البند					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	(فردي)	
١٢٦,٦١٣,٢٠٢	١٩٥,٧٨٦,٥٩٠	-	-	١٩٥,٧٨٦,٥٩٠	متدهورة المخاطر / عاملة
١,٣٣٤,٣٣٢,٥٠٢	١,٢٢١,٠٩٠,٩٩٦	-	١٤٥,٦٥٥,٤٨١	١,٠٧٥,٤٣٥,٥١٥	مقبولة المخاطر / عاملة غير عاملة:
٤,٢١٥,٧٥٨	١٠,٣٢٣,٠٦١	١٠,٣٢٣,٠٦١	-	-	دون المستوى
١٤,٦٤٧,٨٤٥	١٢,٦٢١,٨٤٤	١٢,٦٢١,٨٤٤	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٢٢,٧١١,٢٦٤	٨٠,٦٩٤,٣٨١	٨٠,٦٩٤,٣٨١	-	-	هالكة
١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢	١٠,٣٢٩,٢٨٦	١٤٥,٦٥٥,٤٨١	١,٢٧١,٢٢٢,١٠٥	المجموع

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة على تسهيلات انتقائية المباشرة بشكل تجميلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
		(فردي)	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	١٤١,٥٧٤,٨٦٨	١٢٣,٥٠٢,٢٤٢	١,٣٣٧,٤٤٣,٤٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٥٣٧,٨٠٤,٠٠٨	١١,٤٢٨,٣٤٣	٥٢,٧٨٤,٢٢٩	٤٧٣,٥٩١,٤٣٦	تسهيلات جديدة خلال السنة
(٥٧٢,٩٧٠,٩٦٠)	(٢٧,٨٥٠,٢٥٧)	(٣٧,٠٢٨,٥١١)	(٥٠٨,٠٩٢,١٩٢)	تسهيلات المسددة
-	(٨٥٦,٣٩٣)	(٧,٨٨٢,١٩٦)	٨,٧٣٨,٥٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٣٧٣,٧١٨)	٤٩,٠٧٢,٣٨٢	(٤٧,٦٩٨,٦٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٧,٠٨٥,٤٣٨	(١٣,٢١٨,٣٠٤)	(١٣,٨٦٧,١٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٢١,١٢٩,٠٦٣)	٢١,١٢٩,٠٦٣	اجمالي الآثار على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
(٤٦,٨٣٦,٧٤٧)	(٤٦,٣٦٨,٩٩٥)	(٤٤٥,٢٩٨)	(٢٢,٤٥٤)	التسهيلات المعذومة والمحولة إلى بند خارج قائمة المركز المالي
١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢	١٠٣,٦٣٩,٢٨٦	١٤٥,٦٥٥,٤٨١	١,٢٧١,٢٢٢,١٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الانتقائية المتوقعة بشكل تجميلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		
	(فردي)	(فردي)		
دينار	دينار	دينار		
١٠,٥١١٧,٠٥٢	٨٩,١٣٤,٠٩٤	١٠,٨٣٧,٧٠٨	٥,١٤٥,٢٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٠,٤١٨,٩٦٤	١٠,٢٠٩,٩٤٩	٥٧,٤٠٢	١٥١,٦١٣	الخسائر الانتقائية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٣٢٤,٨١٩)	(١٣,٨٩٦,٢٤٤)	(٥٧,٨٢١)	(١,٣٧٠,٧٥٤)	المسترد من الخسائر الانتقائية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	(٣٤٤,٢٢٧)	(٤٩٢,٢٥١)	٨٣٦,٤٧٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٦٧,٨٠٤)	٨٢٧,٤٨٧	(٤٥٩,٦٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٤٠٢,٠٠٠	(٣,٢٢١,٤٤٢)	(١٨٠,٥٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٢١٠,٦٨٠	٣,٨٥٠,٧١٩	٩٩٢,٦٥٠	(٦٣٢,٦٨٩)	الآثار على الخسائر الانتقائية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,٣٨٩,٨٥١	١,٩٥٠,٨٩٦	(٩٣٣,٢٧٨)	٣٧٢,٢٣٣	الخسائر الانتقائية المتوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة
(٣٠,٥٤٠,٦٦٥)	(٣٠,١٩١,٣٢٩)	(٣٢٩,١٢٩)	(٢٠,٢٠٧)	التسهيلات المعذومة والمحولة إلى بند خارج قائمة المركز المالي
(١٢١,٧٧٠)	(١٢١,٧٧٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٥,١٤٩,٢٩٣	٦٣,٦٢٦,٢٨٤	٧,٦٨١,٣٢٦	٣,٨٤١,٦٨٣	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	المنشآت الصغيرة وال المتوسطة	الشركات	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,١٢٠,٣٢٨	٤,٣٧٢,٢٢٧	١٧,١٠٧,٥٨٧	١,٠٤٠,٦٢١	٥,٥٩٩,٨٩٣
١١,٥٨٣,٥٨٦	٢,٢٠٢,٠٠٩	٥,٦٥٤,٩٩٤	١,٠٨٩,٤٦٧	٢,٦٣٧,١١٦
(٨٣٢,٩٠١)	(٩٥,٥٧٦)	(٥٢٨,٩٣٨)	(١٠١,٣٢٦)	(١٠٧,٠٦١)
(١٣,٤٢٩,٦٢٤)	(١,٤١٤,٤١٠)	(٧,٥٧٢,١٤٤)	(١١٦,٤٤٧)	(٤,٣٢٦,٦٢٣)
(٤,٦٥٣,٣٩٩)	(١١٢,٣٣٩)	(٣,٣٥٤,٥٢٣)	(١٧,٧١٤)	(١,١٦٨,٨٢٣)
٦٩,٤٠٠	٦٩,٤٠٠	-	-	-
٢٠,٨٥٧,٣٩٠	٥,٠٢١,٣١١	١١,٣٠٦,٩٧٦	١,٨٩٤,٦٠١	٢,٦٣٤,٥٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الرصيد كما في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
ينزل: المحوول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المنشآت الصغيرة وال المتوسطة	الشركات	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٧٣٥,٦٢٨	٤,٥٠٠,٠٨٠	١٦,٣٦٥,٨١٣	٩٧٤,٩٥٨	٥,٨٩٤,٧٧٧
١٠,٦٥١,١٠٦	١,٢٨٧,٥٢١	٧,٤٥٦,٥٩٧	٢٣٩,٥٥٥	١,٦٦٧,٤٣٣
(١,٨٠٧,٧١٢)	(١٨٣,٤١٣)	(١,٢٦٧,٠٠١)	(١٨,٩٢٣)	(٣٣٨,٣٧٥)
(٤,٩٢٨,٨٩٠)	(١,٠٤٩,٩٩٢)	(٢,٤١٨,٠١٣)	(١١٠,٨٤٢)	(١,٣٥٠,٠٤٣)
(٣,٤٨٥,٤٥١)	(١٨٨,٧٣٩)	(٣,٠٣٧,٢٨٥)	(٤٤,١٢٧)	(٢١٥,٣٠٠)
(٤٤,٣٥٣)	٦,٧٧٠	٧,٤٧٦	-	(٥٨,٥٩٩)
٢٨,١٢٠,٣٢٨	٤,٣٧٢,٢٢٧	١٧,١٠٧,٥٨٧	١,٠٤٠,٦٢١	٥,٥٩٩,٨٩٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
ينزل: المحوول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
١١,٤٧٤,٢٧٧	١٠,٦٤٩,٤٩٣
١٢,٦٠١,٢٧٧	١٤,٣١٢,٥٤٥
٥,٣٢٦,٠٠٨	٢,٣٨٢,٢٤٠
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٧,٣٤٤,٢٧٨

أسهم متوفّر لها أسعار سوقية *
أسهم غير متوفّر لها أسعار سوقية
صندوق إستثماري - أبراج كابيتال

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٩٠٨,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٢٣). دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطغاة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	أذونات وسندات خزينة
٥٧,٨٥٣,٨٨٦	١٠٢,٦٤٥,٠٠٠	أسناد قروض الشركات
<u>٥٤٢,٦١٧,٥٤٠</u>	<u>٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩</u>	
-	(٣٨٨,٨١٢)	مخصص خسائر انتقامية متوقعة
<u>٥٤٢,٦١٧,٥٤٠</u>	<u>٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧</u>	
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	ذات عائد ثابت
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	المجموع
<u>٥٤٢,٦١٧,٥٤٠</u>	<u>٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧</u>	اذونات وسندات واسناد غير متوفّر لها أسعار سوقية

- ان توزيع اجمالي الاستثمارات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	-	-	٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	متدنية المخاطر / عاملة
٥٧,٨٥٣,٨٨٦	١٠٢,٦٤٥,٠٠٠	-	-	١٠٢,٦٤٥,٠٠٠	مقبولة المخاطر / عاملة
<u>٥٤٢,٦١٧,٥٤٠</u>	<u>٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩</u>	-	-	<u>٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩</u>	المجموع

ان الحركة الحاصلة على الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	-	-	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	القيمة العادلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣٢٧,٨٥١,٠٧٩	-	-	٣٢٧,٨٥١,٠٧٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢١٥,٣٧٧,٨٩٢)	-	-	(٢١٥,٣٧٧,٨٩٢)	الاستثمارات المستحقة
(٣٦٦,٣٢٨)	-	-	(٣٦٦,٣٢٨)	التغير في القيمة العادلة
<u>٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩</u>	-	-	<u>٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩</u>	اجمالي الرصيد في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢٣٢,٩٦٥	-	-	٢٣٢,٩٦٥	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)
٢٣٢,٩٦٥	-	-	٢٣٢,٩٦٥	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني
١٦١,٢٥٥	-	-	١٦١,٢٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٥,٤٠٨)	-	-	(٥,٤٠٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
<u>٣٨٨,٨١٢</u>	-	-	<u>٣٨٨,٨١٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - استثمارات في شركة حلية

يتم تناول البنك شرطية حلبة مدتها ٣١ كالتالي: ٢٠١٧ و٢٠١٨ تأصيلها بما يلى:

- إن حق المبتك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركة هو حسب تعبير التمكك في الشركاء الحليفة.

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمار في الشركة الجلدية:

الرصيد كاما في بداية السنة
إستبعادات
توزيعات تقديرية
حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركه حلية
الرصيد كما في نهاية السنة

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- ١٤ - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	آخر	أجهزة	معدات واجهزة	اراضي	
دينار	دينار	الحاسب الآلي	واسطة نقل	مبانى	دينار
١٠٩,٣٨٥,٦٥٥	٩,٠٠٨,١١٨	١٨,١٧٣,٤٨٥	١,٠٢١,٧٠٩	٣٨,٨١٧,٦٥٥	٩,٢٤٢,٣٩٠
٣٢,٨٧٤,١٥٨	١,١٢٧,٧٣٦	١,٤٤٧,١٨٥	٦٠,٥٠٠	٤,٢٩٩,٦٥٢	١٢,٢٥٩,٣٣٠
(١,٠٣١,٩٠١)	(٢٩٧,٩٦٧)	(١٩٣,٨٨١)	(٦٣,١٨٩)	(٤٤٢,٤٣٢)	-
١٤١,٢٢٧,٨٦٢	٤,٨٣٧,٨٨٧	١٩,٤٦٦,٧٨٩	١,٠١٩,٠٢٠	٣٦,٩٧٩,٦٦٨	٥٢,٤٩٧,٤١٠
٢٠١٨	الكلفة:				
٥٥,٨٩١,١١٢	٥,٤٥٣,٣٤٤	١٤,١١٦,٢٦٠	٣٩١,٨٩٧	٢٧,٠٩٥,٣٩٦	٨,٨٣٤,٢١٥
٥,٤٢٢,٣٢٠	٩١٩,٠٧٣	٢,٠٠١,٧٢٠	١٣١,٠٠٣	١,٤٤٤,٤٨١	٨٨٦,٠٤٣
(٥٣٩,٠٦٥)	(٣٢,٥١٩)	(٤١,٤٤٣)	(٧٨,٩٦٨)	(٣٨٦,١٣٥)	-
٦٠,٧٧٤,٣٦٧	٦,٣٣٩,٨٩٨	١٦,٠٧٦,٥٣٧	٤٤٣,٩٣٢	٢٨,١٩٣,٧٤٢	٩,٧٢٠,٢٥٨
٨٠,٤٥٣,٤٩٥	٣,٤٩٧,٩٨٩	٣,٣٥٠,٢٥٢	٥٧٥,٠٨٨	٨,٧٨٥,٧٢٦	٤٢,٧٧٧,١٥٢
٧٧١,٠٣١	-	-	-	٧٧١,٠٣١	-
٨١,٢٤٦,٥٦	٣,٤٩٧,٩٨٩	٣,٣٥٠,٢٥٢	٥٧٥,٠٨٨	٩,٥٥٣,٧٥٧	٤٢,٧٧٧,١٥٢
٢٠١٧	الاستهلاك المتراكم:				
١٠٢,٤٨٠,٢٠٥	٨,٩٤٦,٠٦٦	٢٢,٦٤٢,٩٨٠	٩٨٠,٥٠٩	٣١,١٧٦,٩٧٨	٣٠,١٠٦,٣٥٣
١٧,١٤٩,٥٥٤	٣٩٩,٤٩٤	٣,٣٢٧,٣٣٥	٤٠٣,٠٨٩	٣,٧١٣,٢٦٣	٨,٧١١,٣٠٢
(١٠,٢٤٤,١٥٤)	(٣٣٧,٤٤٢)	(٧,٧٧٦,٨٣٠)	(٣٦١,٨٨٩)	(١,٦٧٧,٩٩٣)	-
١٠٩,٣٨٥,٦٥٥	٩,٠٠٨,١١٨	١٨,١٧٣,٤٨٥	١,٠٢١,٧٠٩	٣٣,١٢٢,٢٤٨	٣٨,٨١٧,٦٥٥
٢٠١٧	الكلفة:				
٥٧,٠٠٥,٠٥٨	٥,٠٨١,٢٤٤	١٥,٤٥٢,٩١٨	٥٧١,٤٣١	٢٧,٧١٠,٦٦٠	٨,١٨٨,٨٠٥
٥,١٩٢,٢٥٧	٦٤١,٦٥٢	٢,٧٥٧,١٨٦	١٢٣,٦٩٤	١,٠٢٤,٣١٥	٦٤٥,٤١٠
(٦,٣٠٦,٢٠٣)	(٢٦٩,٥٥٢)	(٤,٠٩٣,٨٤٤)	(٣٠,٢٢٨)	(١,٦٣٩,٥٧٩)	-
٥٥,٨٩١,١١٢	٥,٤٥٣,٣٤٤	١٤,١١٦,٦٦٠	٣٩١,٨٩٧	٢٧,٠٩٥,٣٩٦	٨,٨٣٤,٢١٥
٥٣,٤٩٤,٤٩٣	٣,٥٥٤,٧٧٤	٤,٠٥٧,٢٢٥	٦٢٩,٨١٢	٦,٠٢٦,٨٥٢	٢٩,٩٨٣,٤٤٠
٢,٨٦٩,٢٣٥	-	-	-	٢,٨٦٩,٢٣٥	-
٥٦,٣٦٣,٧٧٨	٣,٥٥٤,٧٧٤	٤,٠٥٧,٢٢٥	٦٢٩,٨١٢	٨,٨٤٦,٠٨٧	٢٩,٩٨٣,٤٤٠
٢٠١٧	الاستهلاك المتراكم:				
٣٣,٠٤٢,٧٨٩	٣٣,٠٤٢,٧٨٩	٣٧,٧٩٥,٨٢٣	٣٧,٧٩٥,٨٢٣	٣٧,٧٩٥,٨٢٣	٣٧,٧٩٥,٨٢٣

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٣٧,٧٩٥,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٠١٧ ٣٣,٠٤٢,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم خلال الربع الأخير من العام ٢٠١٧ شطب الموجودات التي تعرضت لحرائق بقيمة دفترية بلغت ٥٩٣,٣٥٨ دينار.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		أنظمة حاسوب وبرامج		الرصيد كما في بداية السنة	إضافات	الإطفاء للسنة	الرصيد كما في نهاية السنة	نسبة الإطفاء السنوية %
٢٠١٧	٢٠١٨	دinar	دinar					
٢١,١٤١,٠٣٥	١٩,٧٨٧,٥٤١							
٥,٦٤٣,٢٦٣	٣,٢٩٤,٣٧٢							
(٦,٩٩٦,٧٥٧)	(٦,٦٠٣,٢٧٦)							
١٩,٧٨٧,٥٤١	١٦,٤٧٨,٦٣٧							
٣٠-١٤	٣٠-١٤							

٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	دinar	دinar	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بالصافي *
٧٦,٨٣٨,٤٦١	٨٤,١٠٧,٢٦٨			فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٩,٩٥٩,٥٤٠	١٤,٢٤١,٠٤٤			شيكات وحوالات برسم القبض
٥,٨٣٧,٢٦٧	٥,٨٥٠,٠١٩			ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي
٨,٦٢٦,٥٦٥	١٢,٤١١,٤٢٣			مصروفات مدفوعة مقدماً
٣,١٢٦,٧٢٨	٢,٩٤٦,١٢٦			دينون مختلفون
٤,٥٣٨,٨٦٤	٣,٢١٧,٥٤٦			إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٤٥٦,١٩٨	١,١٠٩,٨٣٤			تأمينات مستردة - بالصافي
٢٩٤,٥٣٢	٣٣٤,٠٠٨			سلف مؤقتة
٢,٢٢٩,٥٦٤	٨٧٢,٥٢٣			أخرى
٦٣١,٨٢٤	١٣٨,٩٨٢			المجموع
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣			

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

عقارات مستملكة		دinar	دinar	الرصيد في بداية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٦,٨٣٨,٤٦١			إضافات
٢٣,٤٨٩,٣١٩	١٨,١٢٩,٩٦٠			استبعادات
(٧,٠٦٠,٦٨٧)	(١٠,٣٨٤,٣٣٥)			خسارة تدنى
(٥١٩,١٤٣)	(١,٠١٨,٠٧٤)			مخصص عقارات مستملكة مخالفة**
(٥,٥٣٢,٨٦٩)	-			خسارة تدنى مستردة
٧٦٥,٤٢٨	٥٤١,٢٥٦			الرصيد في نهاية السنة
٧٦,٨٣٨,٤٦١	٨٤,١٠٧,٢٦٨			

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بموجب قانون البنوك، يتوجب بيع المبني والاراضي التي تزول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لستين متمايلتين كحد أقصى.

* فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينـار	دينـار	
٤,٩٨٩,٠٣٨	١٠,٠٣٧,٨٣٩	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٣٢,٨٦٩	-	المبني خلال السنة
<u>(٤٨٤,٠٦٨)</u>	<u>(١٦٢,٨٦٥)</u>	مخصص عقارات مباعة خلال السنة
<u>١٠,٠٣٧,٨٣٩</u>	<u>٩,٨٧٤,٩٧٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩	
	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧	٣١ كانون الأول	٢٠١٧
المجموع	خارج الملكة	داخل الملكة	المجموع	خارج الملكة	داخل الملكة	حسابات جارية
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٤,٦٨٩,٤٥٥	٣,٣٤٥,٠٩٨	١,٣٤٤,٣٥٧	٣,٥٢٢,٩٥٦	٢,٥١٤,٢٨٠	١,٠٠٨,٦٧٦	وتحت الطلب
٧٣,٦١٥,٢٤٣	٧٣,٤٩٠,٥١٢	١٢٤,٧٣١	٩٤,٦٣٧,٠٢١	٨٠,٥٧٤,٥٦٦	١٤,٠٦٢,٤٥٥	ودائع لأجل
<u>٧٨,٣٠٤,٦٩٨</u>	<u>٧٦,٨٣٥,٦١٠</u>	<u>١,٤٦٩,٠٨٨</u>	<u>٩٨,١٥٩,٩٧٧</u>	<u>٨٣,٠٨٨,٨٤٦</u>	<u>١٥,٠٧١,١٣١</u>	المجموع

- يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية تبلغ ١١,٤٩٨,٨٥٨ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا يوجد ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٦ - ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٩,٢٠٧,٤٩٨	٢٧,٥٠٥,٩٩٠	١٣٨,٠١٤,٩١٢	١١١,٦٢٢,٥١٩	١٧٢,٠٦٤,٠٧٧	٢٠١٨ كانون الأول
٢٧٠,٩٣٦,٢٢٦	-	-	-	٢٧٠,٩٣٦,٢٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٩١,٦٢٦,٣٩٧	٥٨,٧٢٩,٧٦٨	١٤٢,٦٢٤,٤٠١	٢٤٥,٩٣٤,٣٣٠	٧٤٤,٣٣٧,٨٩٨	ودائع التوفير
١,٩١١,٧٧٠,١٢١	٨٦,٢٣٥,٧٥٨	٢٨٠,٦٣٩,٣١٣	٣٥٧,٥٥٦,٨٤٩	١,١٨٧,٣٣٨,٢٠١	ودائع لأجل وخاصة لإشعار
٤٤٨,٦٧٥,١٧٥	١٢,٨٩١,١٣٠	١١٠,٧٦٤,٢٣٦	٩٨,٨٦٧,٤٥٩	٢٢٦,١٥٢,٣٥٠	٢٠١٧ كانون الأول
٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦	-	-	-	٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٦٧,٦١٨,٧٩١	٣٩,١٠٠,١٩٩	١٠٧,٩٢٢,٦٩١	٢٢٧,٧٦٤,٢٣٨	٧٩٢,٨٣١,٦٦٣	ودائع التوفير
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	٥١,٩٩١,٣٢٩	٢١٨,٦٨٦,٩٢٧	٣٢٦,٦٣١,٦٩٧	١,٣٢١,٣٥٠,٤١٩	ودائع لأجل وخاصة لإشعار

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٨٥,٧٨٠,٩٠٩ دينار أي ما نسبته ٤,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥١,٧٧١,٦١١ دينار أي ما نسبته ٢,٧٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٥٠,٠٠٤,٣١٧ دينار أي ما نسبته ٢٨,٧٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٦٦,٩٤٩,٣٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٤,٣٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,٣٢٨,٧٠٦ دينار أي ما نسبته ١٧,٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٩٥٢,٢٣٠ دينار أي ما نسبته ٢١,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع الجامدة ٣٥,٧٤٠,١٩٣ دينار أي ما نسبته ١,٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٦,٨٩٩,٧٦١ دينار أي ما نسبته ٢,٩٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٦٦٧,٤١٩ دينار أي ما نسبته ٠,٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٧ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٠٦,٣٢٨,١٢٤	٢١٥,١٠٧,٤٦١
٣٠,٧١٤,٠٠٦	٢٩,٥٢٠,٨٠٠
٣,٠٥٢,٣٩٢	١,١٩٧,٠٨٢
١١,٨٦٤,٩٩٤	١١,٥٩٠,٨١٢
٢٥١,٩٥٩,٥١٦	٢٥٧,٤١٦,١٥٥

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

أموال مقرضة - ١٨

عدد الأقساط							
سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقراض	الضمادات	الإقساط دورية استحقاق	المتبقيّة	الكلية	المبلغ	dinars
%	%						
٦,٧٩	٤,١٤	-	دفعات نصف سنوية	٢٩	٣٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ كانون الأول ٣١
٦,١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الأردني
٦,١٤٣	٢,٥	-	دفعات نصف سنوية	١٣	١٤	٢,١٣٣,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦,١٦٦	٤,١٥٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤,٦٩٢	١,٨٧٠	-	تجدد بشكل شهري	-	-	١٧,٧٨١,٠٤٢	البنك المركزي الأردني
١٢-٩	٤,١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
٨,٥-٤,٥	٦,٤/٣	-	-	١	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١٠,١٧	٦,٢٥	-	الثامن من كل شهر	١٣	٢٤	١,٠٨٣,٣٣٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٠,١٧	٥	-	٢٠١٩/٣/٣١	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٠,١٧	٥,٧٥	-	٢٠٢٠/١٢/٣٠	٢٤	٢٤	٩,٤٦٣,١٨٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢٠١٩							
٢٣ و ١١ أيار ٢٠١٩							
آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول							
٢٨ و ١ تموز ٢٠١٩							
١٠,١٧	٦,٢٤,٦	-	كانون الأول ٢٠٢١	٨	٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)
		-	٣٦ دفعات شهرية اعتباراً من	-	-	٥,١٤١,٥٢٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦,٧٥	-	تاريخ السحب	-	-		
		-	٣٦ دفعات شهرية اعتباراً من	-	-		
١٨-١٥	٦,٥	-	تاريخ السحب	-	-	٢,٤٣٣,٣٣٦	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
		-		-	-	١٤٢,٤٧١,٨٠٩	

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إعادة الإقراض	سعر فائدة إقراض	سعر فائدة الصياغات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط			المبلغ دينار
				الكلية	المتبقة	الدفعات	
-	-	-	-	٤٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٧
٦/٢٧٩	٣/٢٢	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٣	١٤	٢,٥١١,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/٦٦٦	٣/٢٧	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٥٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/١٩٢	١/٨٧	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	١٦,٥٥٠,٨٦٨	البنك المركزي الأردني
-	١/٧٥	-	-	١	١	٢,٨٥٠,٠٩٥	بنك محلي
١٢-٩	٤/١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
٨/٥-٤/٥	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٨	-	٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٢٠١٨ آب ٣١	-	٢٤	٩,٤٤٤,٠٣١	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥٥	-	٢٠١٩ آذار ٣١	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	-	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ آيلار و ١١ آيلار ٢٠١٩ و ٢٣ و ٢٤ آب	-	-	-	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٤/٧٥-٤/٥٥	-	٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(قرض يعود لشركة تابعة)
١٥-١٨	٥/٧٥	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٣٦	٤٦٥,٢٨٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٥-١٨	٥/٥٤	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٣٦	١,٦٤٨,٩٦٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٥-١٨	٥/٥	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٣٦	٧,٢٨١,٤٩٨	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٥-١٨	٥/٥٤	-	٢٤ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٢٤	١٨٨,١٣٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
<u>١٠٦,٧٧٦,٢٦٥</u>							

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٤٢,٤٧١,٨٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠٦,٧٧٦,٢٦٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- ١٩ - إسناد قرض

نوع السند	القيمة الإسمية	تاريخ الاستحقاق	الكلية	المتبقة	الضمانات	سعر الفائدة %	عدد السندات المصدرة	
							دinar	دinars
٢٠١٨ كانون الأول	٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣	٢٥٠ دينار	-	-	٧/٥ %	اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم	٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار

نوع السند	القيمة الإسمية	تاريخ الاستحقاق	الكلية	المتبقة	الضمانات	سعر الفائدة %	عدد السندات المصدرة	
							دinar	دinars
٢٠١٧ كانون الأول	٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣	٢٥٠ دينار	-	-	٦/٧٥ %	اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم	٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار

قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بإصدار اسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل الى اسهم لمدة (٦) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وتبلغ القيمة الاسمية للسند ١٠٠ الف دينار بسعر فائدة متغيرة يساوي فائدة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافة اليها هامش ٢٪ وتدفع بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الاسناد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣.

- ٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نوع المخصص	بيانات المخصص				نوع المخصص
	الرصيد في بداية السنة	اضافات	استخدامات	الرصيد في نهاية السنة	
٢٠١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٠٩٢,٣٣٠ دينار	٦٨٤,٦٤٤ دينار	(٣٨٤,١٧٧) دينار	٣,٠٩٢,٣٣٠ دينار	٢٠١٨ مخصص القضايا المقدمة ضد البنك
٢٠١٨ مخصصات أخرى	٤٥٨,٦٦٠ دينار	٢٩٠,٢٠٠ دينار	(٤٧,٧٠٠) دينار	٤٥٨,٦٦٠ دينار	٢٠١٧ مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠١٧ مخصص القضايا المقدمة ضد البنك	٣٣٤,١٣٥ دينار	١٨٥,٠٤٠ دينار	- دينار	٣٣٤,١٣٥ دينار	٢٠١٧ مخصصات أخرى
٢٠١٧ مخصصات أخرى	٣,٨٨٥,١٢٥ دينار	١,١٥٩,٨٨٤ دينار	(٦٦٧,٦٤٨) دينار	٣,٣٩٢,٨٨٩ دينار	٢٠١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠١٨ مخصص القضايا المقدمة ضد البنك	٣,٠٩٢,٣٣٠ دينار	٦٨٤,٦٤٤ دينار	(٦١٩,٩٤٨) دينار	٣,٠٢٧,٦٣٤ دينار	٢٠١٨ مخصصات أخرى
٢٠١٧ مخصصات أخرى	٤٥٨,٦٦٠ دينار	٢٩٠,٢٠٠ دينار	(٤٧,٧٠٠) دينار	٢١٦,١٦٠ دينار	٢٠١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠١٧ مخصص القضايا المقدمة ضد البنك	٣٣٤,١٣٥ دينار	١٨٥,٠٤٠ دينار	- دينار	١٤٩,٠٩٥ دينار	٢٠١٧ مخصصات أخرى
٢٠١٧ مخصصات أخرى	٣,٨٨٥,١٢٥ دينار	١,١٥٩,٨٨٤ دينار	(٦٦٧,٦٤٨) دينار	٣,٣٩٢,٨٨٩ دينار	٢٠١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة

٤١- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الرصيد كما في بداية السنة ضريبة الدخل المدفوعة ضريبة الدخل السنة الرصيد كما في نهاية السنة
دينار	دينار	
٩٢٦,٧٢١	٤,٤١٨,٢٠٣	
(٤,٧٠٨,٣٣٦)	(٧,٦٨٤,٩٨٠)	
٨,١٩٩,٨١٨	١٠,٤٨٩,٣٢٨	
٤,٤١٨,٢٠٣	٧,٢٢٢,٥٥١	

- تمثل ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة موجودات ضريبية مؤجلة للسنة إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
دينار	دينار	
٨,١٩٩,٨١٨	١٠,٤٨٩,٣٢٨	
(٢,٤٠٦,٤٦٩)	(١,٠٤٢,٤٠٤)	
٩٦٦,٦٩٣	٢,٤٨٦,٥٥١	
٦,٧٦٠,٠٤٢	١١,٩٣٣,٤٧٥	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد البنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ - ٢٦,٧٪. علماً بأنه تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من كانون الثاني ٢٠١٩ لتصبح ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية إلى ما مجموعه ٣٨٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

- 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 ٤٧٤,٦٤٢ 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 و ٢٠١٦: تم تدقيق هذه السنوات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي بواقع ٣١٠,٤٧٩ دينار ومبلغ ٧١٩,٨٠٥ 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 إضافي.

- 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.

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ للبنك وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك أنه لن يتربّط على البنك أي التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخذ في القوائم المالية.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات 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 علماً بأنه قد صدر قرار الاعتراض لسنة ٢٠١٥ والإ扎م الشركة بمبلغ ٤٣ ألف دينار وبرأي المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية ٢٠١٥ لأن القرار مخالف للقانون، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لا داعي لقيد أي مخصصات ضريبية لقاء تلك السنة.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٧ .

٣١ كانون الأول
٢٠١٧

٣١ كانون الأول
٢٠١٨

نسبة ضريبة الدخل

%٣٥	%٣٥
%٢٦,٧٢	%٢٦,٧٢
%١٢,٥	%١٢,٥

فروع الأردن
فروع البنك في فلسطين
فرع البنك في قبرص

تم احتساب وقد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

إن الحركة على حساب الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٠٢,٥٨٤	٦,٢١٩,٢٢٧	٤٩١,٦٠٧	٧,٦٥٩,٠٠٣	الرصيد بداية السنة
-	-	-	-	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٦٠,٣٠٥	٢,٤٠٦,٤٦٩	-	٣,٤١٥,٣٥١	المضاف
(٦٧١,٢٨٢)	(٩٦٦,٦٩٣)	(٤٩١,٦٠٧)	(٢,٤٨٦,٥٥١)	المطا
٤٩١,٦٠٧	٧,٦٥٩,٠٠٣	-	٩,٦٣٠,٢٠٧	الرصيد نهاية السنة

بـ - موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

٢٠١٨				
الضريبة	الرصيد في	المبالغ	المبالغ	
المؤجلة	نهاية السنة	المحررة	المضافة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٥,٦٤٨	٢,٠٤١,٧٨١	(٢٠,٥٠٦)	-	٢,٠٦٢,٢٨٧
٥٧٠,٧١٤	٢,١٣٥,٥٧٦	(٧٦,٧٣٣)	-	٢,٢١٢,٣٠٩
٤,١٣٢,٤٩٠	١٠,٨٧٤,٩٧٤	(٤,٥٢٣,٦١٨)	-	١٥,٣٩٨,٥٩٢
٥٩,٩٤٩	١٧٣,٧٨٥	(١٤٥,٠٧٥)	١٠,٠٠٠	٣٠٨,٨٦٠
٨٨٤,٦٤١	٣,١٢٢,٧٣٩	(٣٨٣,٢٠٣)	٤٩٧,٤٤٦	٣,٠٠٨,٤٩٦
٣,٣٢٨,٠٩٤	٨,٧٥٨,١٤٢	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩,٧٥٨,١٤٢
١٠٨,٦٧١	٤٠٦,٦٤٢	(١٥٠,٧٧٣)	٤٠٦,٦٤٢	١٥٠,٧٧٣
٩,٦٣٠,٢٠٧	٢٧,٥١٣,٦٣٩	(٦,٢٩٩,٩٠٨)	٩١٤,٠٨٨	٣٢,٨٩٩,٤٥٩

الحسابات المشمولة
أ. موجودات ضريبة مؤجلة
مخصص الديون غير العاملة من
سنوات سابقة
فوائد معلقة
مخصص تدني أراضي وعقارات
مخصص قضايا
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص خسائر انتمانية متوقعة
مخصصات أخرى

بـ. مطلوبات ضريبة مؤجلة
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية
من خلال الدخل الشامل

-	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	(٤,٦٣٠,٤٦٩)	-	١,٤٠٤,٥٩١
-	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	(٤,٦٣٠,٤٦٩)	-	١,٤٠٤,٥٩١

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

		٢٠١٧			
الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٣,٧٩٨	٢,٠٦٢,٢٨٧	(٦٥,٢٠٥)	-	٢,١٢٧,٤٩٢	الحسابات المشمولة
٦٣٦,٩٩٤	٢,٢١٢,٣٠٩	(٩٢,٤٢٦)	١٢٤,٥٣٩	٢,١٨٠,١٩٦	أ. موجودات ضريبية موجلة
٥,٣٨٩,٥٠٧	١٥,٣٩٨,٥٩٢	(١,٤٥٢,٠٩١)	٦,٠٥٢,٠١٢	١٠,٧٩٨,٦٧١	مخصص الديون غير العاملة
١٠٤,٧٢١	٣٠٨,٨٦٠	(٤٧,٧٠٠)	١٤٠,٤٠٠	٢١٦,١٦٠	من سنوات سابقة
٨٩٠,٥٧١	٣,٠٠٨,٤٩٦	(٥٦٧,٦٣٤)	٦٥٩,٠١٢	٢,٩١٧,١١٨	فواند معلقة
-	-	(٦٢٥,٣٣٨)	-	٦٢٥,٣٣٨	مخصص تدني أراضي وعقارات
٤٣,٤١٢	١٥٠,٧٧٣	-	١٢,١٢٥	١٣٨,٦٤٨	مخصص قضايا
٧,٦٥٩,٠٠٣	٢٣,١٤١,٣١٧	(٢,٨٥٠,٣٩٤)	٦,٩٨٨,٠٨٨	١٩,٠٠٣,٦٢٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
					مخصص تدني موجودات مالية
					بالتكلفة المطفأة
					مخصصات أخرى

أ. موجودات ضريبية موجلة
مخصص الديون غير العاملة
من سنوات سابقة
فواند معلقة
مخصص تدني أراضي وعقارات
مخصص قضايا
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص تدني موجودات مالية
بالتكلفة المطفأة
مخصصات أخرى

٤٩١,٦٠٧	١,٤٠٤,٥٩١	(١,٩١٧,٩٥٠)	٤٥٨,٠١٤	٢,٨٦٤,٥٢٧
٤٩١,٦٠٧	١,٤٠٤,٥٩١	(١,٩١٧,٩٥٠)	٤٥٨,٠١٤	٢,٨٦٤,٥٢٧

ب. مطلوبات ضريبية موجلة
احتياطي القيمة العادلة لموجودات
مالية من خلال الدخل الشامل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٠٠,٠٧٨,٩٢٧	٣٣,٢١٠,٧٥٥
(١٠٠,٩٨,٠٢٧)	(٩,٢٢١,٤٨١)
١٠,٦٦٤,١٦٧	٣,٧٥٥,٥٥١
٢٠,٦٤٥,٠٦٧	٢٧,٧٤٤,٨٢٥
%٣٣,٦٧	%٣٥,٩٣

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصاروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٤ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
دينار	دينار		
٤,٨٩٣,٥٨٦	٤,٤٣٧,٧٤٣	شيكات وحوالات برسم الدفع	
٦٥٧,٦٨٩	٣٣٣,٧٣٦	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	
٧,٤٠٥,٢٥٨	٩,٧٧٦,٥٦٥	فوائد مستحقة وغير مدفوعة	
١١,٢٣٥,٣٧٩	٩,٠٣٧,٨٦٦	أمانات مؤقتة	
١,٧٢٧,٣٧٦	٣,١٩٤,٩٦٤	دائنون مختلفون	
٤,١٦٧,١٠٥	٤,٠٦٣,٦١٧	مصاروفات مستحقة وغير مدفوعة	
٤٠٧,٠٣٦	٩٥٣,٩٩٣	فوائد وايرادات مقبوضة مقدماً	
١,٦٣٧,٣٦٢	٢,٥٥٢,٠١٥	شيكات أرباح غير مسلمة	
١٥٧,٢٥٥	-	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	
٨٣,٠١٨	٨٣,٠١٨	مكافأة اعضاء مجلس الادارة	
-	١,٨٣٣,٣١٨	مخصص خسائر إجتماعية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسفوف	
٨٩٨,٤٦٦	٢٥٨,٦٢٤	الغير مستغلة *	
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	آخرى	

*توزيع اجمالي تسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨						البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(فردي)	
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	(فردي)	دينار
٥٦٥,٨٧٨,٣٢٧	٤٧٥,٥٦١,٠٤٩	-	-	٣٠,٦٨٦,٢٠٣	٤٤٤,٨٧٤,٨٤٦	مقبولة المخاطر / عاملة
-	٦,٤١٩,٦٨٦	٦,٤١٩,٦٨٦	-	-	-	غير عاملة
٥٦٥,٨٧٨,٣٢٧	٤٨١,٩٨٠,٧٣٥	٦,٤١٩,٦٨٦	٦,٤١٩,٦٨٦	٣٠,٦٨٦,٢٠٣	٤٤٤,٨٧٤,٨٤٦	المجموع

* إن الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات غير المباشرة :

					البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(فردي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٥,٨٧٨,٣٢٧	٢,٦٥٢,٦٧٠	٦٣,١٧٥,٥٩٤	٥٠٠,٠٥٠,٠٦٣		الرصيد كما في بداية السنة
١٨٢,٣٩٧,٣٤٨	٣,٣٨٠,٨٤٤	١١,٧١٣,٨٩٨	١٦٧,٣٠٢,٦٠٦		تعرضات جديدة خلال السنة
(٢٦٦,٢٩٤,٩٤٠)	(٣٦٤,٩٢٩)	(٤٨,٢٠٢,١٠٩)	(٢١٧,٧٢٧,٩٠٢)		تعرضات المستحقة
-	(٢٩٢,١٧٨)	(١,٩٥٢,٩٩١)	٢,٢٤٥,١٦٩		ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢١٥,٧٤١)	٦,٦٠٠,٢٣١	(٦,٣٨٤,٤٩٠)		ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٢٥٩,٠٢٠	(٦٤٨,٤٢٠)	(٦١٠,٦٠٠)		ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٨١,٩٨٠,٧٣٥	٦,٤١٩,٦٨٦	٣٠,٦٨٦,٢٠٣	٤٤٤,٨٧٤,٨٤٦		الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
	دinar	(فردي) دinar	(فردي) دinar	
١,٦٩٨,٣١٥	-	٢١١,٤٠٧	١,٤٨٦,٩٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٩٨,٣١٥	-	٢١١,٤٠٧	١,٤٨٦,٩٠٨	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ٢٠١٨
٢٢٠,٥٥٧	-	٢٢٠,٥٥٧	-	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٨٥,٥٥٤)	-	-	(٨٥,٥٥٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(٢١٢,٢٩٨)	(٤,٧٤٧)	٢١٧,٠٤٥	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	(١٤٠,٦٥٧)	١٩٧,٠٣١	(٥٦,٣٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	١٨,٥٩١	(١٧,٨٧٤)	(٧١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٦٧,٤٩٨	٨٠١,٨٦٢	(١٧٤,٤١٠)	(١٥٩,٩٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٦٧,٤٩٨)	(٤٦٧,٤٩٨)	-	-	الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة. نتيجة تغيير التصنيف
١,٨٣٣,٣١٨	-	٤٣١,٩٦٤	١,٤٠١,٣٥٤	بين المراحل الثلاث خلال السنة
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة
				الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

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

٤ - الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ هي كما يلي :

احتياطي قانوني : تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

احتياطي اختياري : تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

احتياطي مخاطر مصرفيه عامة :

اصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذى طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرافية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتفاصل مع اثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفيه عامة مقيدة التصرف و لا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين و لا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

احتياطي التقلبات الدورية :

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١) لعام ٢٠١١ الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠، يتم انشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥٪ من صافي الربح بعد الضريبة ووفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١) لعام ٢٠١٨ تم تعديل النسبة لتصبح ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر وذلك اعتباراً من العام ٢٠١٨. ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لاي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧	طبيعة التقدير
	دينار	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفيه عامة	-	-	-	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
	١٥,٣٥٣,٨٥٩	-	-	بموجب قانون البنك وقانون الشركات
احتياطي قانوني	٥٧,٣٤٤,١٧١	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	-	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
احتياطي التقلبات الدورية	٣,٦٧٨,٥٥٩	٢,٦١٢,٦٤٩	-	

٤٥- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٨٦١,٩٤٣	٩١٢,٩٨٥	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٣٠,٢٠٤)	اثر تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١,٨٦١,٩٤٣	٥٨٢,٧٨١	الرصيد في بداية السنة المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٩٩,٠٧٠	(٢٦,٧٦٣)	أسهم مباعة
٥١٠,٩٧٨	٤٩١,٦٠٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١,٥٥٩,٠٠٦)	(٤,٢٧٣,٥٠٣)	صافي خسائر غير متتحققة منولة لقائمة الدخل الشامل
٩١٢,٩٨٥	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	الرصيد في نهاية السنة

- ٢٦ - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	الرصيد في بداية السنة
-	١٥,٣٥٣,٨٥٩	احتياطي مخاطر مصرفيّة عامَة*
-	(١٦,٥٩٧,١٦٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجةً تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
-	٢٣٠,٢٠٤	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
-	٣,٤١٥,٣٥١	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الموجودات الضريبية الموجلة
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٣,٣١٨,٨٨٥	٢١,٢٧٧,٢٨٠	الربح للسنة
(٩٩,٠٧٠)	٢٦,٧٦٣	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٩,١٨٧,٥٠٠)	أرباح موزعة
(٢,٥٩١,١١٩)	(٤,٣٨٦,٩٨٥)	(المحول) إلى الاحتياطيات
<u>٢٤,٥٨٤,٥٣٥</u>	<u>٣٤,٨١٦,٣٤٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذى طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفيّة العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتلاصق مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفيّة عامَة مقيدة التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

من أصل الأرباح المدورة ٩,٦٣٠,٢٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقيّد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موجلة (٧,٦٥٩,٠٠٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، بالإضافة إلى مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار الذي يمثل الفائض المقيّد التصرف به الناتج من تحويل احتياطي مخاطر مصرفيّة عامَة إلى الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٦٪ من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ١١,٦ مليون دينار و٤٪ أسهم مجانية أي ما يعادل ٧,٧ مليون دينار / سهم على المساهمين عن العام ٢٠١٨، علمًاً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ما نسبته ٥٪ كتوزيعات نقدية أي ما يعادل ٩,١٩ مليون دينار و٥٪ أسهم مجانية أي ما يعادل ٩,١٩ دينار / سهم.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الفوائد الدائنة - ٢٧

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينـار	دينـار

٨٥٩,٥٥٥	٤٣٢,٦٩١
٣١,٢٣١,٦٩٥	٣٢,٦٧٦,٠٠٧
٢,٣٤١,٧٢٧	٢,٢٣٠,٤٥٢
٢٤,٧٣٨,٥٢٠	٢٧,٤١٧,٠١٨

تسهيلات التموانية مباشرة
للأفراد (الجزء)
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
بطاقات ائتمان
القروض العقارية

٩,٩٨٧,٤٨٩	١٢,٢٧٩,٣٧١
٣٠,١٣٠,٧١٠	٣٢,٧٠٨,٩٤٥

الشركات
الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات

٤,٧٨٧,١٠٢	٥,٢١٨,٣٢٧
١٦,٥٧٩,٧١٣	١٤,٢٠٣,٠٣٧
١,١٧٧,٩٨٢	١,١٨٧,٥٥٨
٧٩٩,٢٩١	١,١١٦,٦٨٢
١,٧٠٨,٢٩٧	٣,٠٠٨,٨٥٧
٢٢,٣٨١,٠٣٤	٢٢,٤٩١,٤٩٨
١٤٦,٧٢٣,٠٦٥	١٥٤,٩٧٠,٤٤٣

مؤسسات صغيرة ومتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
الحكومة والقطاع العام
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
موجودات مالية بالتكلفة المُطْفَأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينـار	دينـار
١,٦٩٩,٧٤٨	٢,٥٤٩,٥٤١
٢٠٣,٢٧٠	٣٥٩,٠٧٣
١,٢٥٢,٢٥٥	١,٢٤٥,٣٨٧
٤٢,٨٧٧,٣٠٤	٤٧,٨٣٥,٩٠٢
٥,٩٩٦,٤٣٣	٦,٥٤٥,٩٠٢
٤,٤٥٧,٤٨٥	٦,٢٧٣,٢٨٨
٣٧٤,٤٨٦	١,٧٩١,٧٨١
٤,٥٢٤,٩٤٥	٤,١٧٢,٩٠٦
٦١,٣٨٥,٩٢٦	٧٠,٧٧٣,٧٨٠

الفوائد المدينة - ٢٨

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
ودائع عملاء :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
تأمينات نقية
أموال مقرضة
إسناد قرض
رسوم ضمان الودائع

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٩ - صافي إيرادات العمولات

	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
عمولات دائنة :			
عمولات تسهيلات مباشرة			
عمولات تسهيلات غير مباشرة			
عمولات أخرى			
(ينزل): عمولات مدينة			
٦,٢٢٧,٩٨١	٤,٢٤٥,٢١٥		
٥,٧٦٤,٦٨٢	٤,٨٥٢,٢٧٦		
٩,٧٥٦,٤٨٥	١٠,٦٥٨,٧٤٨		
(٧٥٧,٢١٠)	(٦٩٠,٧٩٤)		
٢٠,٩٩١,٩٣٨	١٩,٠٦٥,٤٤٥		

٣٠ - أرباح عملات أجنبية

	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
ناتجة عن التعامل			
ناتجة عن التقييم			
٢,٤٧٥,٥٤١	٢,٢٢٤,١٣٠		
٨٥٧,٤٧٧	٥٩٠,٤٦٠		
٣,٣٣٣,٠١٨	٢,٨١٤,٥٩٠		

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٢٠٣	٣٢,٤٢٢	(٣٢,٩١١)	٢,٦٩٢
٢,٢٠٣	٣٢,٤٢٢	(٣٢,٩١١)	٢,٦٩٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

أسهم شركات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أسهم شركات

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- ٣٢ - مخصص خسائر انتتمانية متوقعة - بالصافي

يبين الجدول التالي مصروف الخسائر الانتتمانية المتوقعة على الأدوات المالية الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٧ كانون الأول		٢٠١٨ كانون الأول				٢٠١٩ كانون الأول	
المجموع	دينار	المجموع	المرحلة ٣ دينار	المرحلة ٢ دينار	المرحلة ١ دينار	إيضاحات	
-	٣٠,٥٥١	-	-	-	٣٠,٥٥١	٦٥	الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
-	١٥٥,٨٤٧	-	-	-	١٥٥,٨٤٧	١٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١,٨٨٦,٢٨٦	٦٩٤,٦٧٦	٢,١١٥,٣٢٠	٥٨,٩٥٣	(١,٤٧٩,٥٩٧)	٨	التسهيلات غير المباشرة والسوق غير المستقلة	
-	١٣٥,٠٠٣	٢٣٤,٣٦٤	٤٦,١٤٧	(٢٤٥,٥٠٨)	٢٢	المجموع	
١١,٨٨٦,٢٨٦	١,٠١٦,٠٧٧	٢,٤٤٩,٦٨٤	١٠٥,١٠٠	(١,٥٣٨,٧٠٧)			

- ٣٣ - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٨٠٧,٧١٢	٨٣٢,٩٠١	فوائد معلقة مسترددة
٩٦,٩٣٤	١٠١,٤٣٠	إيرادات عمولة الوساطة المالية
١٥,٤٣٠	٣٦٧,٠٣٢	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
١,٨٠٦,٦٤٢	١,٦٠٤,٦٦٥	المسترد من ديون معدومة
١٧٥,٣٧٩	١٤٨,٧٩٥	إيراد دفاتر الشيكات
٢٨٤,٤١١	٣٠١,٠٥٠	إيراد إيجارات عقارات البنك
١٦١,٥٩٤	١٥٢,١٢٠	إيجار الصناديق الحديدية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	إيراد تعويض شركة التامين
٧٦٥,٤٢٨	٥٤١,٢٥٦	خسارة تدني مسترددة لموجودات ألت ملكيتها للبنك مباعة
١,٦٦٣,٧١٦	١,١٢٤,٥٩٢	إيرادات أخرى
٧,٧٧٧,٢٤٦	٥,١٧٣,٨٤١	

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٤ - نفقات الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينـار	دينـار	
٣٢,٥٨٥,٤٦٥	٣٣,٤٠٤,٢٧٤	رواتب و منافع و علاوات الموظفين
٢,٩٣٣,٢٩١	٢,٩١٩,٧٢٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٧١٨,٤١٠	١,٧٣٤,٤٩٥	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٣٧١,٧١٦	١,٥٩٧,٨٨١	نفقات طبية
٦٨٤,٦٤٤	٥٢١,١١٨	تعويض نهاية الخدمة
٢٠٥,٨٧٣	٢٣٦,٥٥٠	تدريب الموظفين
٣٥٨,٦١٢	٥١١,٥١٦	مباومات سفر
١١٥,٥٣٠	١٣٧,٠٧٥	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٢٠٤,٠٣٨	١٦٩,١٤١	وجبات طعام الموظفين
٧,٢٢٧	٢,٩٧٠	البسة المراسلين
٤٠,١٨٤,٨٠٦	٤١,٢٣٤,٧٤٩	

٣٥ - مصاريف أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينـار	دينـار	
٥,٩٣٨,٢٠٤	٥,٠٨٥,١٨٢	رسوم و اشتراكات
٤,٧٢٤,٨٢١	٤,١٠٩,٧٤٠	صيانة و تصليحات و تنظيفات
٢,٤٧٣,٥٠٨	١,٣٨١,٤٣٣	دعایة و اعلان
٨١٠,٩٩١	٦٧٠,٣٣٣	قرطاسية و مطبوعات
٢,٩٣١,٧٢٧	٢,٧٩٣,٧٨٣	الإيجارات والخلوات
٥٦٢,٦٨٧	٥٢٦,٧١٦	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
١,٦٨٨,١٩١	١,٦٥٠,٠٤٠	رسوم التأمين
١,٧٢٨,٧٣٣	١,١٣٨,٢٣٠	كهرباء و مياه و تدفئة
١,٤٣٦,٢٦٧	١,٤٣٠,٣٦٣	مصاريف قانونية
١,١٦٠,١٤٧	٩٥٤,٧٩٠	مصاريف التبرعات
٧٣١,٤٧٨	٣٨٥,٩٣٧	تنقلات
١,٣٦٣,٨٧٤	٨٥٣,٩٠٥	بريد و هاتف
٣١٥,١٦١	٦١٤,٤٠٠	مصاريف متفرقة
٧٠,٧٩٢	٨٠,٧٧٨	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٧٤٣,٧٥٦	١,٠٤٣,١٤٨	مصاريف مجلس الإدارة
٤٨٢,٣٩٦	٥٠٢,٤٨٧	مصاريف الأمن والحماية
٣٤٦,١٢٠	٢٧٩,٧٦٩	اتعاب مهنية
٧٤,٧١٥	٥٣,٢٧٥	ضيافة
٤٠,١٣٩	٢٦,٥٠٧	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
٢٩٠,٢٠٠	١٠,٠٠٠	مصاريف مخصص قضايا
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٢٧,٩٧٨,٩٠٧	٢٣,٦٥٥,٨١٦	

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- ٣٦ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٣,٣١٨,٨٨٥	٢١,٢٧٧,٢٨٠
١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠
-	-
٠٦٩	١١٠

الربح للسنة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) *
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
أساسي ومحض

* تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح المخفض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المتصدر بها للعام ٢٠١٨ ، وتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم للعام ٢٠١٧ على افتراض ان الزيادة في رأس المال للبنك قد تمت باثر رجعي .

- ٣٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٨٠,٤٩٠,٢٢٠	٢٣٧,٥٨٦,٨٠٥
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٧٣,٥٦٨,١٨٦
(٧٨,٣٠٤,٦٩٨)	(٨٦,٦٦١,١١٩)
(٢٧٠,٣٠٥)	-
٣٧٩,٣٤٠,٠١٢	٣٢٤,٤٩٣,٨٧٢

نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودانع البنوك والمؤسسات المصرية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة بالسحب

- ٣٨ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ- تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة	٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة الملكية %	اسم الشركة
دينار	دينار	دينار	%	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الأهلي للتمويل الأصغر
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتأجير التمويلي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للواسطة المالية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية

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

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	آخر*	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	الشركات الحليف	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٩٦,٠٨١,٥٨٤	٩٧,٣٦٩,٣٠٨	٨١,٨٨٧,٨٦٩	٤,٧٢٨,٣١٣	٨,٩١٥,٨٨٣	١,٨٣٧,٢٤٣	-	-	تسهيلات ائتمانية
٣٧,٤٣٧,٩٤٩	٥٧,٢٠١,٧١٤	٦,٤٩٧,٦٤٢	٣,٠٥٥,٥٣٩	٤٥,٨١٧,١٤٢	١,٨٠٦,٢٥٧	٢٥,١٣٤	-	ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
٢,٤١٢,٦٤١	٢,٦٠٦,٥٩١	٢,٤٢٧,٢٤٠	١٧٩,٣٥١	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	٣,٥٧٦,٣٦٥	٣,٥٧٦,٣٦٥	-	-	-	-	-	موجودات بالكلفة المطفأة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:								
٨,١٨٢,٤٠٨	١٠,٢٠٣,٦٣٢	٩,٢٤١,٦٤٤	٩٨٨	٦٦,٠٠٠	٨٤٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٨,١٨٢,٤٠٨	تسهيلات غير مباشرة

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد وعمولات دائنة	٥,١٣٠,٩٤٥	٤,٢٨٤,٦٢١	٣,٢٤٨,٩١٠	٢٢٧,٨٣٦	٦٣١,٦١٨	١٦٥,٢١٥	١,٠٥٢
فوائد وعمولات مدينة	١,٢٩٨,٨٥٥	١,٧٢٣,٠٣٦	١٨٤,١٢٢	٥٥,٤٢٩	١,٣١٧,٨٥٦	١٦٤,٠٨٨	١,٥٤١

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة 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 كانون الأول ٢٠١٨ ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسلسل اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.
- لا يوجد ودائع لدى أطراف ذات علاقة.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٣,٤٪ إلى ١٠,٥٪.
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر٪ إلى ٦,٥٪.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	رواتب ومكافآت أخرى
دينار	دينار	بدل مياومات
٣,٧٤٨,٥٨٢	٣,٦٢٥,٣١٧	-
١٧٠,٤٧٤	١٩٧,٣٣٨	-
١٥٤,١٠٠	٣٥,٥٥٤	-
٤,٠٧٣,١٥٦	٣,٨٥٨,٢٠٩	-

الأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٤ - إدارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكون الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستوى، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة باقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكيد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكيد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

(٤٠) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرافية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكيد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد و السيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الادارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتتسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الاعتماد على اسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الامثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنوع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل وكل عملية منح تسهيلات اضافية.

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعلم بإستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

١- تحديد التركيزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لاي عميل، كما ان هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسهيل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.

- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.

- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

٣- الحد من مخاطر تركز الموجودات والمطلوبات:

يعلم البنك بفعالية لدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الوعادة، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات الموافقة على الائتمان، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما ان هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من أجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من أجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوعة للبنك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيف المخاطرة.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدريبي والفوائد المتعلقة وقبل الضمانات ومخفقات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	٢٠٥,٤٠٧,٢٨٤	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٧٧,٤٤٤,٧٩٥	١٧٣,٥٦٨,١٨٦	أرصدة لدى بنوك مركبة
٥,٠٣٧,٨١٣	١٩,٤١٤,٥٧٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٣٤٣,٣٨١,٥٢٠	٣٢٥,٣٥٤,٨٠٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٣٠٥,١١٣,٦٣٣	٣١٦,١٣٣,٦٤٩	<u>التسهيلات الائتمانية:</u>
٦٣٦,٣٥٢,٠٦١	٥٩٧,٥٢٦,٠٣٤	للأفراد
١٧٦,٣٧٩,٨٨٦	١٦٤,٤٥١,٦٣١	القروض العقارية
٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,٠٤٤,٠٦٩	للشركات
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	الشركات الكبرى
٩,٩٥٩,٥٤٠	١٤,٢٤١,٠٤٤	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٢,٤٦٠,٢٨٣,٠٠٦	٢,٤٩١,٤٧٦,٨٦٩	للحكومة والقطاع العام
٢٣٨,٥٠٦,٨٠٤	٢٢١,٧٩٠,١١٥	سندات وأسندات وأذونات :
٩١,٥٠٥,٤٧٨	٦١,٢٢٦,٦٠٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٨,٧١٣,٨٩٠	٤٨,٥٤٩,٩٨١	موجودات أخرى
١٨٧,١٥٢,١٥٥	١٥٠,٤١٤,٠٣٥	المجموع
٥٦٥,٨٧٨,٣٢٧	٤٨١,٩٨٠,٧٣٥	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		كفالات
		اعتمادات صادرة
		قبولات
		سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
		المجموع

تتوزع التعرضات الإنثمازية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٨ الأول كانون ٣

البنك الأهلي الأردني
بيانات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	الحكومة والقطاع العام		البنوك والمؤسسات المصرفية		إجمالي
	القطاع العام	الحكومة	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى	
الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الشركات			
قرض عقارية					
الأفراد					
٢٩٥,٦٩٧,٧٨٩	٢٩٠,٦٥٨,٢١٥	٣٨,٧٩٦,٥٠٣	٢٩,٦٥٨,٩٨٤	٥٨,١٥٨,٢١٥	٨٥٣,٦٩٧,٧٨٩
١,٥٠٧,٤٥٤,٩٨١	-	٢٤٠,٣١٦,٤٩٦	٩,٩٥٩,٥٤٠	٩,٩٥٩,٥٤٠	١,٥٠٧,٤٥٤,٩٨١
٧٣٦,٠٨٤,٥٨٧	٢٩٥,٤١٢,١٧٣	٢٩٥,١١٦,٥٣٨	٢٩٥,٤١٢,١٧٣	٢٩٥,٤١٢,١٧٣	٧٣٦,٠٨٤,٥٨٧
١٣٣,٤٩٠,٨٤٩	٢٣,٦٩٥,٢٨٥	٢٣,٦٩٥,٢٨٥	٢٣,٦٩٥,٢٨٥	٢٣,٦٩٥,٢٨٥	١٣٣,٤٩٠,٨٤٩
٥١٢,٤٦٨,١٠٢	-	-	-	-	٥١٢,٤٦٨,١٠٢
٤٥,٣٧٩	٣٩١,٧٠٠	٥٢١,٧٨٩	-	-	٤٥,٣٧٩
١,٣٧٩	٢٥١,٦٥٥	٤٠,٨٨٥	-	-	١,٣٧٩
٥٦,٧١٠,٧٠٤	٥٧,٧٢٦,٢٢١	٦,٨٠٦,٣٣٦	-	-	٥٦,٧١٠,٧٠٤
٨٠,٦٢٣,٨١٢	٧٥٣٩,٤٢٠	٣٠,١٠٩,٢٦٠	-	-	٨٠,٦٢٣,٨١٢
٢٣,٣٢٠,٣٧٥	-	١,٢٠٣,٤٤٥	-	-	٢٣,٣٢٠,٣٧٥
٤,٢١٥,٧٥٨	٧٦١,٨٢٢	٣,٧٨٣,٦٩٩	-	-	٤,٢١٥,٧٥٨
١٤,٦٤٧,٨٤٥	٥,١٦٨,٥٣٤	١,١٤٩,٤٠١	-	-	١٤,٦٤٧,٨٤٥
٤,٥٤٦,٢١١	-	٣,٧٨٣,٦٩٩	-	-	٤,٥٤٦,٢١١
١٢٢,٧١١,٢٦٤	٧٥,٤٥٥,٢٧٨	٥,٦٢٨,١٩٧	-	-	١٢٢,٧١١,٢٦٤
١٦,٥٥٠,٦٧٣	-	٢٥,١٢٢,١١٦	-	-	١٦,٥٥٠,٦٧٣
١٩٢,٣٦٢,٥٢	٧٠,٧,٩٦٠,٨٣٣	٣٠,٨,٦٧٧,٨١٤	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	١٩٢,٣٦٢,٥٢
٤,٣٧٣,٢٢٧	١٧,١٠٧,٥٨٧	١,٠٤٠,٦٢١	٥,٥٩٩,٨٩٣	٥,٥٩٩,٨٩٣	٤,٣٧٣,٢٢٧
١١,٦١٠,٣٨٩	٥٤,٥٠١,١٨٥	٢,٥٢٣,٥٦٠	٢١,٨٤٢,٧٢٤	٢١,٨٤٢,٧٢٤	١١,٦١٠,٣٨٩
٦٣٦,٣٥٢,٠٦١	٣٠,٥١١٣,٦٣٣	٣٤٣,٣٨١,٥٢٠	٧٤٨,٧٧٩,٨٧٢	٧٤٨,٧٧٩,٨٧٢	٦٣٦,٣٥٢,٠٦١
٣٠٥,١١٣,٦٣٣	٣٤٣,٣٨١,٥٢٠	٩,٩٥٩,٥٤٠	٢٤٠,٣١٦,٤٩٤	٢٤٠,٣١٦,٤٩٤	٣٠٥,١١٣,٦٣٣
٢٤٠,٣١٦,٤٩٤	٧٤٨,٧٧٩,٨٧٢	-	-	-	٢٤٠,٣١٦,٤٩٤
٣٠,٨,٦٧٧,٨١٤	-	-	-	-	٣٠,٨,٦٧٧,٨١٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٤٢,٧٢٤
٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧	-	-	-	-	٣٧,٨,٨٢٤,١٣٧
١,٠٤٠,٦٢١	-	-	-	-	١,٠٤٠,٦٢١
٥,٥٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٨٩٣
٢١,٨٤٢,٧٢٤	-	-	-		

البنك الأهلي الإردني
إيصالات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

توزيع القيمة العادلة للضرائب مقابل إجمالي التعرضات الإنمائية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٢٠١٨ كانون الأول ٣١ كما في المرحله الثالثة ضمن المدرجه العالله للخدمات التعرضات القيمه

البنك الأهلي الأردني
إضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

النوع		المبالغ		النوع		المبالغ	
الشركات	الموسسات الصغيرة	الحكومية والقطاع العام	dollar	الشركات الكبرى	الموسسات الصغيرة	الحكومية والقطاع العام	dollar
الافراد	الفروض العقارية	دollar	دollar	الافراد	الفروض العقارية	دollar	دollar
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧				الضمادات مقابل:			
				مذكورة المخاطر			
				متبولة المخاطر			
				تحت المرافقية			
				غير عاملة:			
				دون المستوى			
				مشترك فيها			
				هالكة			
				المجموع			
				منها : تأمينات تقديرية			
				كفالات بنكية مقيدة			
				عقارية			
				أسهم متداولة			
				سيارات وأليات			
				المجموع			

يتم إعداد الإفصاحات الواردة على مرحلتين (الأولى: لاجمالي التعرضات الاتسائية والثانية لحجم المخسائر الائتمانية المتوقعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

بـ. **الخسائر الاقتصادية المتوقعة للتعرضات** التي تم تتعديل تصنيفها كمما في **٣١ كانون الأول ٢٠١٨**:

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهونات العقارية .
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .
- الكفالت البنكية .
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة .

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتخفيض قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الإنثمانية غير العاملة بشكل دوري .

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات اجتماعية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الاجتماعية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة . وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٤٣,٩٤٥,٢٩٢ دينار (٦,٨٤٧,٠٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الاجتماعية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الاجتماعية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد سنة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة . وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣٣,٨٠٦,٠٥٠ دينار (٣٣,١٦٣,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطافة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار	-	-
١٠٢,٦٤٥,٠٠٠	١٠٢,٦٤٥,٠٠٠	-	غير مصنف
٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	سندات حكومية وبكفالتها	حكومية
٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩	٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطافة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار	-	-
٧٠٨,٨٨٦	٧٠٨,٨٨٦	MOODYS	AA 3
٥٧,١٤٥,٠٠٠	٥٧,١٤٥,٠٠٠	-	غير مصنف
٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	سندات حكومية وبكفالتها	حكومية
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠		المجموع

(٤٠) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في اسعار الفوائد ، اسعار الصرف الأجنبي، اسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية لادوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإياد التوجيهات والتوصيات بخصوصها، كما ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر التقلبات في اسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

- مخاطر أسعار الفائدة

تترجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في سنة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض.
- إجراء تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة.
- شراء او بيع الاستثمارات المالية.
- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لأسعار الفائدة.

- تحليل الحساسية

مخاطر اسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	دينار	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دولار امريكي	١		(٢٧١,٠٩٥)	دينار
يورو	١		١٧,٦٤٠	
جييه استرليني	١		(١٣,٦٦٤)	
ين ياباني	١		(٦,١٥٨)	
عملات اخرى	١		١٠٥,١٠١	

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	التغير(نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	%	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حسابية حقوق المساهمين
دولار امريكي	١		٢٧١,٠٩٥	٤٠٠ دينار
يورو	١		(١٧,٦٤٠)	-
جنيه استرليني	١		١٣,٦٦٤	-
ين ياباني	١		٦,١٥٨	-
عملات أخرى	١		(١٠٥,١٠١)	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	التغير(زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	%	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حسابية حقوق المساهمين
دولار امريكي	١		٢٩٨,٩١٠	-
يورو	١		(١٦٧,٧٠٤)	-
جنيه استرليني	١		١٨,١٤٧	-
ين ياباني	١		١٦٢,٩٥٩	-
عملات أخرى	١		٢٩,٠٥٨	-

العملة	التغير(نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	%	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حسابية حقوق المساهمين
دولار امريكي	١		(٢٩٨,٩١٠)	-
يورو	١		١٦٧,٧٠٤	-
جنيه استرليني	١		(١٨,١٤٧)	-
ين ياباني	١		(١٦٢,٩٥٩)	-
عملات أخرى	١		(٢٩,٠٥٨)	-

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مخاطر العملات:
يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى الادارة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	التغيير في سعر صرف العملة (%)	التأثير على الربح والخسائر (دينار)	التأثير على حقوق المساهمين (دينار)
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٢٠,٦١٠	-
جنيه استرليني	٥	٢٠,١٨١	-
ين ياباني	٥	٢٣٧	-
عملات أخرى	٥	٥,٢٤٦	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	التغيير في سعر صرف العملة (%)	التأثير على الربح والخسائر (دينار)	التأثير على حقوق المساهمين (دينار)
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	(٨٣٧,٧٣١)	-
جنيه استرليني	٥	(٢٣,٨٦٣)	-
ين ياباني	٥	٨٣٣,٤٦٨	-
عملات أخرى	٥	(٣١٣,٤٣٣)	-

- مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

٢٠١٨ كانون الأول			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الإثر على الارباح والخسائر دينـار	الإثر على حقوق المساهمين دينـار
أسواق مالية	٥	-	٥٣٢,٤٧٥
٢٠١٧ كانون الأول			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الإثر على الارباح والخسائر دينـار	الإثر على حقوق المساهمين دينـار
أسواق مالية	٥	٤٧,٧١٩	٥٧٣,٧١٤

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنوع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي ، وبنسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

فجوة اعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموانمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لنقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطرفة .

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما .

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموانمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لنقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطرفة .

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

البنك الأهلي الأردني
إضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الخطب العصرية في الخطابة

التركيز في مخاطر العمليات الأجنبية

سیاه (۳۵۰) : آزادی

(٤٠) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة ادارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة . ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك الى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول .

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارنة ، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة .

مصادر التمويل :
يعمل البنك على تنوع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل .

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات . إضافة إلى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية " نظراً لما يتمتع به من قوة مالية " تشكل مصدر تمويل إضافي متاح .

كما ان انتشار البنك الأهلي الأردني في معظم مدن المملكة (٥٦ فرعاً) إضافة الى فروعه في فلسطين وقبرص ، مكنت البنك من تنوع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للاموال .

- توزيع المطلوبات (غير مخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المطلوبات	دollar			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	dollar	إلى ٣ شهور	إلى ٦ شهور	إلى ٩ شهور	إلى ١٢ شهور	إلى سنة
مجموع الموجودات	٤٩٠,٧٤,٥٥٨	١٠٠,٢٤,٤٥١	١٦٠,٩٢٩,٣٦٩	٢٠٦,٣٣٧,١١٧	٢٠٦,٤٦٣,٦٦٣	٢٠٨,٢٩٥,٦٥١
مجموع المطلوبات	٥٦٢,٩١٣,٥٧٦	٨٢٩,١١٩,٩٥١	٢٧٣,١٢٧,٨٦١	٢٥,٥٦٢,٦٥٨	٢٥,٥٣٠,٩١٣	١٣٣,٨٣٦,٦٧٦
مطلوبات أخرى	٢٧٣,١٢٧,٨٦١	٨٢٩,١١٩,٩٥١	٢٥,٥٦٢,٦٥٨	٢٥,٤١٦,٩٦	٢٥,٤٤٨,٧٩١	١٧٧,٧٢٨,٤٣٢
مخصص ضريبة الدخل	٥٦٢,٩١٣,٥٧٦	١٦,٤١٨,٠٧٦	٧,٦٦٠,٤٩٦	-	-	١٣,٨١٣,٦٧٣
مخصصات متعددة	-	-	-	-	-	١٢,٢٥٦,٦٨٢
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	١٣١,٢٣٨,٣٧٩
ودائع العاملاء	-	-	-	-	-	٢٣١,٢٣٨,٣٧٩
تأمينيات تقديرية	-	-	-	-	-	٥١٧,٦٣٤,٠٦٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٢٦٤,٠١٩,٦٣٤
دollar	١١,٦٠١,١٠٣	٥٩,٠٣,٦١٨	٢٧,٧٥٩,٧٦٦	٧٥٠,١٩٩,١٥٥	١٥٦,٧٤٣,١٣٠	١,٩١٩,٨٣٤,٣٦١
إجمالي واردات	٦٣٠,٣٣٧	٣٣٠,٣٣٧	٣٣٠,٣٣٧	٣٣٠,٣٣٧	٣٣٠,٣٣٧	٣٣٠,٣٣٧
إجمالي المطلوبات	٦٣٠,٣٣٧	٣٣٠,٣٣٧	٣٣٠,٣٣٧	٣٣٠,٣٣٧	٣٣٠,٣٣٧	٣٣٠,٣٣٧

- توزيع المطلوبات (غير مخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

		أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغالية سنة	٢٠١٨ كانون الأول
المجموع	دينار	دينار	دينار	
١٨٧,٩٠١,٣٩٩	٥,٢١٣,٩٠٥	١٨٢,٦٨٧,٤٩٤		الاعتمادات والقبولات
١٥٠,٤١٤,٠٣٥	-	١٥٠,٤١٤,٠٣٥		السقوف غير المستغلة
٢٢١,٧٩٠,١١٥	١٨,٠١٥,٥٣٢	٢٠٣,٧٧٤,٥٨٣		الكفاليات
٥٦٠,١٠٥,٥٤٩	٢٣,٢٢٩,٤٣٧	٥٣٦,٨٧٦,١١٢		المجموع

		أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغالية سنة	٢٠١٧ كانون الأول
المجموع	دينار	دينار	دينار	
١٨٥,٧٧٧,٣٢١	٦,٤٤٨,٥٢١	١٧٩,٣٢٨,٨٠٠		الاعتمادات والقبولات
١٨٧,١٥٢,١٥٥	٨,٤٠٣,١٦١	١٧٨,٧٤٨,٩٩٤		السقوف غير المستغلة
٢٣٨,٥٠٦,٨٠٤	٤٤,١٥٨,٩٩٨	١٩٤,٣٤٧,٨٠٦		الكفاليات
٦١١,٤٣٦,٢٨٠	٥٩,٠١٠,٦٨٠	٥٥٢,٤٢٥,٦٠٠		المجموع

٤١ - 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 الأهلي 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 يتاسب 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 يتاسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية: يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملات الأجنبية.

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الخفيفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والادارات المساندة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	آخرى	إدارة الخزينة والاستثمارات والعملات الأجنبية		المؤسسات المصغرة والمتوسطة		الأفراد	اجمالي الدخل
			دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
١١٨,٣٩٤,٧٦٧	١١٢,٥٥٨,٥٨٦	٣,٢٢٦,٩١٦	٤,٢٩٥,٨٨٨	٣٧,٧٦٤,٨١٧	٢٢,١٨٦,٠٣٤	٤٤,٦٨٤,٩٣١		مخصص خسائر انتقائية متوقعة
(١١,٨٨٦,٢٨٦)	(١,٠١٦,٠٧٧)	-	(٣٢١,٤٠١)	٦,٣١٥,٢١٠	(٢,٣٣٢,٨٣٦)	(٤,٦٧٧,٠٥٠)		نتائج أعمال القطاع
١٠٦,٥٠٨,٤٨١	١١١,١٤٢,٥٠٩	٣,٢٢٦,٩١٦	٣,٩٧٤,٤٨٧	٤٤,٠٨٠,٠٢٧	١٩,٨٥٣,١٩٨	٤٠,٠٠٧,٨٨١		صافي (مصاريف) غير موزعة
(٨٠,٣٥٢,٧٧٧)	(٧٦,٩١٦,١٦١)	-	-	-	-	-		مخصص تتبّي هبوط عقارات مستملكة
(٦,١٥٢,٠١٢)	(١,٠١٨,٠٧٤)	(١,٠١٨,٠٧٤)	-	-	-	-		حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حلية
(٢٤,٨١٥)	٢,٤٨١	-	٢,٤٨١	-	-	-		الربح للسنة قبل الضرائب
٢٠,٠٧٨,٩٢٧	٣٣,٢١٠,٧٥٥	٢,٢٠٨,٨٤٢	٣,٩٧٦,٩٦٨	٤٤,٠٨٠,٠٢٧	١٩,٨٥٣,١٩٨	٤٠,٠٠٧,٨٨١		ضريبة الدخل
١٣,٣١٨,٨٨٥	٢١,٧٧٧,٢٨٠							الربح للسنة

٢,٦١١,٨٨٣,٣٦٨	٢,٦٥٤,٧٧٧,٩٩٤	١٢٤,٧٩٨,٧٤٣	١,١٠٢,٣٨٢,٧١١	٦١٧,٥٤٥,٠٥٦	١٩٨,٨١٠,٤٧٥	٦١١,٧١١,٠٠٩		
٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٣١,١٤٧	٣,٥٣١,١٤٧	-	-	-	-		موجودات القطاع
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	-	-	-	-		المستثمار في شركات حلية غير موحد
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٧٨٢,٤٨٧,٩١٤	٢٥٣,٠٥٨,٦٦٣	١,١٠٢,٣٨٢,٧١١	٦١٧,٥٤٥,٠٥٦	١٩٨,٨١٠,٤٧٥	٦١١,٧١١,٠٠٩		موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٣٨٩,٤٩٥,٧٨٦	٢,٤٤٥,٦٥١,١٢١	٣٥,٨٣٢,١٤٠	٢٤٠,٤٤٨,٧٦٩	٥٦٧,٦٦٧,٦٤٣	٣٤٤,١٥٣,١٢٥	١,٢٥٧,٥٤٨,٤٤٤		مجموع الموجودات
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	-	-	-	-		مطلوبات القطاع
٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠	٧٧,٣٥٧,٥٩٩	٢٤٠,٤٤٨,٧٦٩	٥٦٧,٦٦٧,٦٤٣	٣٤٤,١٥٣,١٢٥	١,٢٥٧,٥٤٨,٤٤٤		مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٤,٣٥٥,٦٠٩	٣٤,٠٧٠,٣٢٦							مجموع المطلوبات
١٢,١٨٩,٠١٤	١٢,٠٢٥,٥٩٦							مصاريف رأسمالية

معلومات أخرى	
موجودات القطاع	
المستثمار في شركات حلية غير موحد	
موجودات غير موزعة على القطاعات	
مجموع الموجودات	
مطلوبات القطاع	
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
مجموع المطلوبات	
مصاريف رأسمالية	
الإسهامات والأطفاءات	

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 وآيرادات البنك حسب القطاع الجغرافي:

	المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		موجودات البنك
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات البنك	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤	٣٦٢,٣٤٩,٠١٢	٣٣٥,٥٥٠,٧٠٦	٢,٣٦٦,٦٠٢,٥٦٥	٢,٤٤٧,٩٣٧,٢٠٨	
إجمالي الدخل	١١٨,٣٩٤,٧٦٧	١١٢,١٥٨,٥٨٦	١٣,٨٠٦,٧٩٥	١١,٤٠٠,٠٨٢	١٠٤,٥٨٧,٩٧٢	١٠٠,٧٥٨,٥٠٤	
المصروفات الرأسمالية	٢٤,٣٠٥,٦٠٩	٣٤,٠٧٠,٣٢٦	٢,٦٨٢,٢٢٤	١,١٤٨,٨٥٥	٢١,٦٢٣,٣٨٥	٣٢,٩٢١,٤٧١	

العرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي

1

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

* ياسينناه دول الشرق الأوسط.

جـ توزيع التعرضات حسب مراحل التأمين وفق لمعيار التأثير المالي (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع		المرحلة ١ (فردي)		المرحلة ٣ الفردية)		المجموع	
دبيـلـار	دبيـلـار	دبيـلـار	دبيـلـار	دبيـلـار	دبيـلـار	دبيـلـار	دبيـلـار
٢٧,٧٢٢,٣٢٥	٢٧,٧٢٢,٣٢٥	١٥١,١٦٨,٨٧٩	٣٩٤,١٨٩,٧٣٠	٣٠,٨٠,٩٣٤	٤,٥٤٣,٠	٢٦٢,٣٣٥,١٥٢	٤٠,٩٣٤,٠
-	-	٨,٢٥٣,٧٨١	٢٥٤,٠٨١,٣٧١	-	١٤٢,٦٥٦,٦١٩	-	١٤٢,٦٥٦,٦١٩
-	-	-	-	-	٤٧٣,٤٨٩	-	٤٧٣,٤٨٩
-	-	-	-	-	٣٤٧٣,٤٨٩	-	٣٤٧٣,٤٨٩
٢٧,٧٢٢,٣٢٥	٢٧,٧٢٢,٣٢٥	١٥٩,٤٣٢,٦٦٠	٢٧,٧٨٦,٣١٦,٦١٩	٢٦,٩١١,٦١٠	٢٦,٩١١,٦١٠	٢٦,٩٧٣,٤٥٧,٦٤٠	٢٦,٩٧٣,٤٥٧,٦٤٠

بيانات دول الشرق الأوسط

داخلي الشارة
أمريكا
أسيانيا *
أوروبا

٤٢ - إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- * التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- * المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- * الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفالة رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويده البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفالة رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفالة رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
بالملايين الأردنيين		

حقوق حملة الأسهم العادية	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الأرباح المدورة
١٨٣,٧٥٠	١٩٢,٩٣٧	التغير المترافق في القيمة العادلة
٢٤,٦٠٤	٣٤,٨١٦	الاحتياطي القانوني
٩١٣	(٣,٢٢٦)	الاحتياطي الاختياري
٥٤,٠٢٣	٥٧,٣٤٤	احتياطيات أخرى
٢٤,٧٣٦	١٥,٧٦٢	
٢,٨٢٦	٣,٦٧٩	
٢٩٠,٨٥٢	٣٠١,٣١٢	اجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
التعديلات الرقابية (الظروف من رأس المال)		
(١٩,٧٨٧)	(١٦,٤٧٩)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٩,١٨٨)	(١١,٥٧٦)	الأرباح المقترن توزيعها
الاستثمارات المتباينة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين		
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٢٥)	الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن ١٠%
(٣,٥٢٩)	(٣,٥٣١)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٧,٦٥٩)	(٩,٦٣٠)	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٢٤٧,١٨٩	٢٥٦,٥٧١	
رأس المال الإضافي		
٢٤٧,١٨٩	٢٥٦,٥٧١	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
١٥,٣٣٥	-	احتياطي مخاطر مصرافية عامة
-	٥,٦٨٩	المخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	قرض مساند
٤٠,٣٣٥	٢٥,٦٨٩	صافي رأس المال المساند
٢٨٧,٥٢٤	٢٨٢,٢٦٠	رأس المال التنظيمي
٢,٠٤٨,١٣٨	١,٩١٦,٧٥٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٢,٠٧	٪١٣,٣٩	نسبة كفاية رأس المال حملة الأسهم العادية (CET1) (%)
٪١٤,٠٤	٪١٤,٧٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

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

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

٤- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨ كانون الأول	الموجودات :
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٨,٢٢١,٨٠٥	-	٢٤٨,٢٢١,٨٠٥		نقد وارصدة لدى بنوك مركبة
١٧٣,٥٦٨,١٨٦	-	١٧٣,٥٦٨,١٨٦		ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٤١٤,٥٧٩	-	١٩,٤١٤,٥٧٩		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩	١,٠٣٠,٥١١,١٦٥	٣٩٣,٩٩٩,٠٢٤		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٣٤٤,٢٧٨	٢٧,٣٤٤,٢٧٨	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	٧١,٨٢٧,٦٠٣	٥٨٢,٥٠٧,٩٨٤		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٥٣١,١٤٧	٣,٥٣١,١٤٧	-		إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٨١,٢٢٤,٥٢٦	٨١,٢٢٤,٥٢٦	-		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١٦,٤٧٨,٦٣٧	١٦,٤٧٨,٦٣٧	-		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	٧٨,٧٥٤,٦٥٩	٤٦,٤٧٤,١١٤		موجودات أخرى
٩,٦٣٠,٢٠٧	٩,٦٣٠,٢٠٧	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤	١,٣١٩,٣٠٢,٢٢٢	١,٤٦٤,١٨٥,٦٩٢		اجمالي الموجودات
المطلوبات :				
٩٨,١٥٩,٩٧٧	-	٩٨,١٥٩,٩٧٧		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١١,٧٧٠,١٢١	٢٦٢,١١٣,٦٤٨	١,٦٤٩,٦٥٦,٤٧٣		ودائع العملاء
٢٥٧,٤١٦,١٥٥	١٧٧,٧٢٨,٣٠٩	٧٩,٦٨٧,٨٤٦		تأمينات نقدية
١٤٢,٤٧١,٨٠٩	١٠٣,٢٢٢,٨٥٩	٣٩,٢٤٨,٩٥٠		اموال مقرضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-		أسناد قرض
٣,٦٠٩,٥٠٨	٣,٦٠٩,٥٠٨	-		مخصصات متعددة
٧,٢٢٢,٥٥١	-	٧,٢٢٢,٥٥١		مخصص ضريبة الدخل
٣٦,٥٢٥,٤٥٩	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	-		مطلوبات أخرى
٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠	٦٠٨,١٩٩,٧٨٣	١,٨٧٣,٩٧٥,٧٩٧		اجمالي المطلوبات
٣٠١,٣١٢,٣٣٤	٧١١,١٠٢,٤٣٩	(٤٠٩,٧٩٠,١٠٥)		الصافي

البنك الأهلي الأردني
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغالية سنة
دينار	دينار	دينار
٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	-	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	-	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
٥,٠٣٧,٨١٣	-	٥,٠٣٧,٨١٣
٩٥٤,٣٨١	-	٩٥٤,٣٨١
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	٩٦١,٣٦١,٦٩٧	٥٢٢,٥٦٠,٦٨٨
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٩,٤٠١,٥٦٢	-
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٤٢,١٤٥,٠٠٠	٥٠٠,٤٧٢,٥٤٠
٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٢٨,٦٦٦	-
٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٥٦,٣٦٣,٧٢٨	-
١٩,٧٨٧,٥٤١	١٩,٧٨٧,٥٤١	-
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	٧٣,٣٨٨,١٨٧	٤٠,١٥١,٣٥٦
٧,٦٥٩,٠٠٣	٧,٦٥٩,٠٠٣	-
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	١,١٩٣,٦٣٥,٣٨٤	١,٥٣٥,٣١٦,١٩٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الموجودات :

- نقد وارصدة لدى بنوك مركبة
- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- موجودات مالية بالكلفة المطافة
- استثمارات في شركات تابعة وحليفة
- ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
- موجودات غير ملموسة - بالصافي
- موجودات أخرى
- موجودات ضريبية مؤجلة
- اجمالي الموجودات**

٧٨,٣٠٤,٦٩٨	-	٧٨,٣٠٤,٦٩٨
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	٢١٨,٩٥٨,٠١٩	١,٦٩٩,٧٠٢,٣٥٣
٢٥١,٩٥٩,٥١٦	١٧٠,٢٦٦,١٦٩	٨١,٦٩٣,٣٤٧
١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	٨٦,٤٥٩,٤٣٦	٢٠,٣١٦,٨٢٩
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٨٨٥,١٢٥	٣,٨٨٥,١٢٥	-
٤,٤١٨,٢٠٣	-	٤,٤١٨,٢٠٣
٤٩١,٦٠٧	٤٩١,٦٠٧	-
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	-
٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٥٣٨,٣٢٩,٨٨٦	١,٨٨٤,٤٣٥,٤٣٠
٣٠٦,١٨٦,٢٦١	٦٥٥,٣٠٥,٤٩٨	(٣٤٩,١١٩,٢٣٧)

المطلوبات :

- ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
- ودائع العملاء
- تأمينات نقدية
- اموال مقترضة
- أسناد قرض
- مخصصات متعددة
- مخصص ضريبية الدخل
- مطلوبات ضريبية مؤجلة
- مطلوبات أخرى
- اجمالي المطلوبات**
- الصافي**

٤ - حسابات مدارة لصالح الغير

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٥,٣٤٥,٦٩٧	١٢,٥٨٥,٦٦٥

حسابات مدارة لصالح الغير *

يمثل هذا البند حسابات مدارة لصالح العملاء غير مضمونة رأس المال ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة . *

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٥ - ارتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩١,٥٠٥,٤٧٨	٦١,٢٢٦,٦٠٤	اعتمادات:
٤٥,٥٥٧,٩٥٣	٧٨,١٢٤,٨١٤	اعتمادات صادرة
٤٨,٧١٣,٨٩٠	٤٨,٥٤٩,٩٨١	اعتمادات واردة
		قبولات
١٢٢,٠٦٧,٥٨٢	١١٠,١٤٦,٦٩٨	كفالات :
٨٠,٢٤٥,٢٧٦	٧٧,٣٠٤,١٨٣	- دفع
٣٦,١٩٣,٩٤٦	٣٤,٣٣٩,٢٣٤	- حسن تنفيذ
١٨٧,١٥٢,١٥٥	١٥٠,٤١٤,٠٣٥	- أخرى
٦١١,٤٣٦,٢٨٠	٥٦٠,١٠٥,٥٤٩	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة

٤٦ - القضايا المقدمة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقدمة على البنك ٢,٥٤١,١١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يتربّط على البنك التزامات تفوق المخصص المأذوذ لها وبالنسبة لـ ٣٢٣,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٥٨,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت قيمة القضايا المقدمة من البنك على الغير حوالي ٢١٣ مليون دينار، ولا تزال القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

٤٧ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات		القيمة العادلة				الموجودات المالية
الهامه غير الملموسة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
			دينار	دينار		
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	٩٥٤,٣٨١	-	اسهم شركات*
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	١١,٤٧٤,٢٧٧	١٠,٦٤٩,٤٩٣	اسهم متوف لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	تقدير مدير الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	٥,٣٢٦,٠٠٨	٢,٣٨٢,٢٤٠	صندوق استثماري
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١٢,٦٠١,٢٧٧ ٢٩,٤٠١,٥٦٢ ٣٠,٣٥٥,٩٤٣	١٤,٣١٢,٥٤٥ ٢٧,٣٤٤,٢٧٨ ٢٧,٣٤٤,٢٧٨	اسهم غير متوف لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك اي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

البنك الأهلي الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

مستوى القيمة		٢٠١٧ كانون الأول ٣١		٢٠١٨ كانون الأول ٣١	
العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	dinar	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
المستوى الثاني					موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٧٦,٦٢٧,٤٦٧	٧٦,٥٩٥,٥٠٠		٦٠,٦٩٦,٥٠٥	ودائع لاجل وخاصة لأشعار لدى بنوك مركبة
المستوى الثاني	١٨٢,٥٦٦,٥٩٥	١٨٢,٤٦٢,٦٠٨		١٩٣,١٦٢,٠٧١	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
المستوى الثاني	١,٤٨٨,٢٧٤,٣٩٩	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥		١,٤٣٠,٠٧٢,٢٥٧	تسهيلات انتتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٥٤٧,٩٠٣,٢٨٢	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠		٦٦٢,٦٦٢,٤٨٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
المستوى الأول					
والثاني	٧٦,٨٣٨,٤٦١	٩١,٢٣٧,٠٥٢		٨٤,١٠٧,٢٦٨	موجودات مستملكة مقابل دين
	٢,٣٧٢,٢١٠,٢٠٤	٢,٣٧٦,٨٣٥,٠٨٥		٢,٤٣٠,٧٠٠,٥٨٧	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٧٨,٤٩٧,٥٩٧	٧٨,٣٠٤,٦٩٨		٩٨,٣٣٨,٥٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
المستوى الثاني	١,٩٢٤,٨٩٧,١٨٣	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢		١,٩١٩,٨٦٠,٢٦٤	ودائع علام
المستوى الثاني	٢٥١,٩٦٩,٠١٢	٢٥١,٩٥٩,٥١٦		٢٥٧,٤٤٨,٧٩١	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	١٠٧,٠٣٩,٢٢٥	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥		١٤٣,٢٢٢,١٨٨	أموال مقرضة
	٢,٣٦٢,٤٠٣,٠١٧	٢,٣٥٥,٧٠٠,٨٥١		٢,٤١٨,٨٦٩,٨٠٥	مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

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

٤٨ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة درجة أدناء، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الآزامي:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مشابهة إلى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة مخفضة. ويطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن للبنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف يطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨، قام البنك بإجراء تقييم تقديرى لأثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. يتوقع البنك أثر بحوالي ٤,٦ مليون دينار زيادة في الموجودات واللمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة نتيجة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملًا للاعتراف والقياس والعرض والبيانات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) – عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثلاً عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكيد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكيد فيما يتعلق بالضريبة والتي تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدٍ أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير لفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

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

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناتجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعايير 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 إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعالة.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تتطابق 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 أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

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 الذي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٤٩) ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠١٨ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.

JORDAN AHLI BANK
AMMAN- JORDAN
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Jordan Ahli Bank
Amman - Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Jordan Ahli Bank (the "Bank") and its subsidiaries and foreign branches (the "Group"), which comprised of the consolidated statement of financial position as at 31 December 2018, and the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as at 31 December 2018, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *Code of Ethics for Professional Accountants* (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the Consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2018. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context .

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

<p>1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities Refer to the note (8) on the consolidated financial statements</p>	
<p>Key audit matter:</p> <p>This is considered as a key audit matter as the group exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment.</p> <p>The provision for credit facilities is determined in accordance with the group's impairment and provisioning policy, which is aligned to the requirements of IFRS 9.</p> <p>Credit facilities form a major portion of the Group's assets, there is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk.</p> <p>As at 31 December 2018, the Group's gross credit facilities amounted to JD 1,520,516,872 and the related impairment provisions amounted to JD 75,149,293.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit:</p> <ul style="list-style-type: none">• We gained an understanding of the Group's key credit processes comprising granting, booking, monitoring and provisioning and tested the operating effectiveness of key controls over granting and booking processes.• We read the Group's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9 as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements. <p>Stage 1 and Stage 2 provision:</p> <ul style="list-style-type: none">• For provision against exposures classified as Stage 1 and Stage 2, we obtained an understanding of the Group's provisioning methodology, the underlying assumptions and the sufficiency of the data used by management.• We obtained an understanding of the Group's internal rating model for credit facilities.• For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Group's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality.

	<ul style="list-style-type: none"> • For a sample of exposures, we checked the appropriateness of the Group's staging. • For forward looking assumptions used by the Group in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. • For a sample of exposures, we checked the appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations. • We checked that the Loss Given Defaults used by the Group's management in the ECL calculations were appropriate. • We assessed theoretical soundness and mathematical integrity of the ECL Model. • We assessed the financial statements, disclosures to ensure compliance with IFRS 9. • The accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and credit risk management in notes 3, 8 and 32 respectively to the consolidated financial statements. <p>Stage 3 (Specific) provisions:</p> <ul style="list-style-type: none"> • For exposures determined to be individually impaired, we obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation, examined management's estimate of future cash flows, and checked the resultant provision calculations. For each exposure selected, we performed the provision calculation by considering alternative scenarios.
--	---

Other information included in the Group's 2018 annual report.

Other information consists of the information included in the Bank's 2018 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2018 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

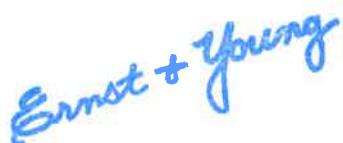
We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper books of accounts which are in agreement with the financial statements.

Ernst & Young / Jordan



Waddah Issam Barkawi
Registration No. 591

Amman – Jordan
26 February 2019

JORDAN AHLI BANK
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2018

	<u>Notes</u>	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
ASSETS			
Cash and balances with central banks	4	248,221,805	288,714,620
Balances at banks and financial institutions	5	173,568,186	177,424,795
Deposits at banks and financial institutions	6	19,414,579	5,037,813
Financial assets at fair value through profit or loss	7	-	954,381
Direct credit facilities, net	8	1,424,510,189	1,483,922,385
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	27,344,278	29,401,562
Financial assets at amortized cost, net	10	654,335,587	542,617,540
Investment in associates	11	3,531,147	3,528,666
Property, equipment and projects under construction, net	12	81,224,526	56,363,728
Intangible assets, net	13	16,478,637	19,787,541
Other assets	14	125,228,773	113,539,543
Deferred tax assets	21	9,630,207	7,659,003
Total Assets		2,783,487,914	2,728,951,577
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Banks' and financial institutions' deposits	15	98,159,977	78,304,698
Customers' deposits	16	1,911,770,121	1,918,660,372
Margin accounts	17	257,416,155	251,959,516
Loans and borrowings	18	142,471,809	106,776,265
Subordinated bonds	19	25,000,000	25,000,000
Sundry provisions	20	3,609,508	3,885,125
Income tax provision	21	7,222,551	4,418,203
Deferred tax liabilities	21	-	491,607
Other liabilities	22	36,525,459	33,269,530
Total Liabilities		2,482,175,580	2,422,765,316
SHAREHOLDERS' EQUITY			
share capital	23	192,937,500	183,750,000
Statutory reserve	24	57,344,171	54,023,096
Voluntary reserve	24	15,761,637	24,949,137
Periodic fluctuations reserve	24	3,678,559	2,612,649
General banking risk reserve	24	-	15,353,859
Fair value reserve - net	25	(3,225,878)	912,985
Retained earnings	26	34,816,345	24,584,535
Total Shareholders' Equity		301,312,334	306,186,261
Total Liabilities and Shareholders' Equity		2,783,487,914	2,728,951,577

The accompanying notes from 1 to 49 form part of these consolidated financial statements
and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	<u>Notes</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		JD	JD
Interest income	27	154,970,443	146,723,065
Interest expense	28	70,773,780	61,385,926
Net interest income		84,196,663	85,337,139
Net commission income	29	19,065,445	20,991,938
Net interest and commission income		103,262,108	106,329,077
Gain from foreign currencies	30	2,814,590	3,333,018
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	31	-	2,203
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	9	908,047	953,223
Other income	33	5,173,841	7,777,246
Gross income		8,896,478	12,065,690
		112,158,586	118,394,767
Employees' expenses	34	41,234,749	40,184,806
Depreciation and amortization	12,13	12,025,596	12,189,014
Credit loss expense on financial assets	32	1,016,077	11,886,286
Impairment on assets seized by the Bank	14	1,018,074	6,052,012
Other expenses	35	23,655,816	27,978,907
Total expenses		78,950,312	98,291,025
Operating profit		33,208,274	20,103,742
Bank's share of associate companies profit (losses)	11	2,481	(24,815)
Profit for the year before tax		33,210,755	20,078,927
Income tax expense	21	(11,933,475)	(6,760,042)
Profit for the year		21,277,280	13,318,885
Profit for the year Attributable to :			
Bank's shareholder		21,277,280	13,318,885
Profit for the year		21,277,280	13,318,885
Basic and diluted earnings per share attributable to bank's shareholders	36	0.110	0.069

The accompanying notes from 1 to 49 form part of these consolidated financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Profit for the year	21,277,280	13,318,885
Other comprehensive income items not to be reclassified to statement of income in subsequent year		
Change in fair value reserve-Net	(3,781,896)	(1,048,028)
Total comprehensive income for the year	<u>17,495,384</u>	<u>12,270,857</u>

The accompanying notes from 1 to 49 form part of these consolidated financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Reserves						Total	
	Subscribed and paid in capital	Statutory	Voluntary	Cyclical fluctuations	General banking risk	Fair value reserve, net	Retained earnings	Shareholders' equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended 31 December 2018:</u>								
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	-	-	-	-	(15,353,859)	-	15,353,859	-
Effect of IFRS (9) adoption	-	-	-	-	-	(330,204)	(12,851,607)	(13,181,811)
Balance as at 1 January 2018 (Amended)	183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	-	582,781	27,086,787	293,004,450
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	21,277,280	21,277,280
Gain from sale of Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	(26,763)	26,763	-
Change in fair value reserve	-	-	-	-	-	(3,781,896)	-	(3,781,896)
Total comprehensive income	-	-	-	-	-	(3,808,659)	21,304,043	17,495,384
Transferred to reserves	-	3,321,075	-	-	1,065,910	-	(4,386,985)	-
Dividends distributed (note 23)	9,187,500	-	(9,187,500)	-	-	-	(9,187,500)	(9,187,500)
Balance as at 31 December 2018	192,937,500	57,344,171	15,781,637	3,678,559	-	(3,225,878)	34,816,345	301,312,334
<u>For the year ended 31 December 2017:</u>								
Balance as at 1 January 2017	175,000,000	52,015,203	33,699,137	2,394,566	14,988,716	1,861,943	22,705,839	302,665,404
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	13,318,885	13,318,885
(Loss) gain from sale of financial assets of fair value through OCI	-	-	-	-	-	99,070	(99,070)	-
Change in fair value reserve	-	-	-	-	-	(1,048,028)	-	(1,048,028)
Total comprehensive income	-	-	-	-	-	(948,958)	13,219,815	12,220,857
Transferred to reserves	-	2,007,893	-	218,083	365,143	-	(2,591,119)	-
Dividends distributed	8,750,000	-	(8,750,000)	-	-	-	(8,750,000)	(8,750,000)
Balance as at 31 December 2017	183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	15,353,859	912,985	24,584,535	306,186,261

- As at 31 December 2018, an amount of JD 9,630,207 from retained earnings is restricted against deferred tax assets and in addition to an amount of JD 3,125,029 which represents the restricted surplus of general banking risk reserve transferred to the retained earnings, according to the Central Bank of Jordan regulation.

- The use of fair value reserve amounted 3,225,878 is prohibited, according to the Jordan Securities Commission.

The accompanying notes from 1 to 49 form part of these consolidated financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Notes	2018	2017
		JD	JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before tax		33,210,755	20,078,927
Adjustments -			
Depreciation and amortization	12,13	12,025,596	12,189,014
Credit loss expense on financial assets	32	1,016,077	11,886,286
Sundry provision	20	785,302	1,159,884
Impairment on assets foreclosed by the Bank	14	1,018,074	519,143
Provision for foreclosed assets		-	5,532,869
Unrealized gain from financial assets at fair value through profit or loss	31	-	32,911
Gain from sale of property and equipment		(367,032)	(15,430)
Bank's share of associate Company's (profit) losses	11	(2,481)	24,815
Net interest income		(4,464,481)	(2,759,138)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	30	(590,460)	(857,477)
Operating profit before changes in assets and liabilities		42,631,350	47,791,804
Changes in assets and liabilities -			
Increase in cash and balances at central banks due after 3 months		(2,410,600)	-
Cash and balances at banks due after 3 months		(14,400,840)	4,999,980
Decrease in restricted balances		270,305	(65,915)
(Increase) in financial assets at fair value through profit or loss		-	(18,919)
Direct credit facilities		44,078,326	(48,572,069)
Other assets		1,533,740	(3,346,616)
Increase in bank's deposit matured within 3 months		11,498,858	-
Customers deposits		(6,890,251)	(148,634,387)
Margin accounts		5,456,639	(3,923,615)
Other liabilities		(8,521,757)	(12,318,274)
Net change in assets and liabilities		30,614,420	(211,879,815)
Net cash flows from (used in) operating activities before income tax		73,245,770	(164,088,011)
Income tax paid	21	(7,684,980)	(4,708,336)
End of service endemity paid	20	(1,060,919)	(667,648)
Net cash flows from (used in) operating activities		64,499,871	(169,463,995)
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Investment in associates		-	1,553,499
Increase of financial assets at fair value through OCI		(1,127,198)	(1,948,637)
(Increase) decrease of financial assets at amortized cost		(112,106,859)	212,192,415
Purchases of property and equipment, projects under construction, and intangible assets	12,13	(34,070,326)	(24,305,609)
Proceeds from sale of property and equipment		859,868	3,953,381
Net cash flows (used in) from investing activities		(146,444,515)	191,445,049
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Increase in loans and borrowings		35,695,544	43,256,232
Dividends paid to shareholders		(9,187,500)	(8,750,000)
Net cash flows from financing activities		26,508,044	34,506,232
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	30	590,460	857,477
Net (decrease) increase in cash and cash equivalents		(54,846,140)	57,344,763
Cash and cash equivalents, beginning of the year		379,340,012	321,995,249
Cash and cash equivalents, end of the year	37	324,493,872	379,340,012

The accompanying notes from 1 to 49 form part of these consolidated financial statements
and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(1) GENERAL

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

The general assembly decided in its meeting held on 30 April 2018 to increase paid-in capital by 5% to become 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 control department on 16 May 2018 and the Board of Commission of Jordan Securities Commission on 29 May 2018.

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

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

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors in its meeting held on 4 February 2019 meeting number (2) and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly of Shareholders.

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

The accompanying consolidated financial statements for the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations of the International Financial Reporting Interpretations Committee stemming from the International Accounting Standards Board and in conformity with the applicable laws and regulations of the Central Bank of Jordan.

The consolidated financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit and Loss and financial assets at fair value through Comprehensive Income and financial derivatives which have been measured at fair value at the date of the consolidated financial statements, moreover assets and liabilities that have been hedged for change in fair value are stated at fair value.

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar (JD) which is the base currency of the Bank.

(2-2) BASIS OF CONSOLIDATION OF THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries were the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through

JORDAN AHLI BANK

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

its power over the subsidiaries. All balances, transactions income, and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated.

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

A. Ahli Micro Finance Company

Ahli Micro Finance Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank. The Company's objective is to grant loans to limited income individuals. Its capital amounted to JD 6 million, total assets amounted to JD 20,772,793, and total liabilities to JD 11,392,103 as of 31 December 2018. Its total revenues amounted to JD 7,868,205, and total expenses to JD 6,638,554 for the year ended 31 December 2018, before excluding any transactions, balances, revenue, and expenses between the Company and the Bank.

B. Ahli Financial Brokerage Company

Ahli Financial Brokerage Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank with a capital of JD 3 million. Its total assets amounted to JD 4,158,321, and total liabilities to JD 533,083, as of 31 December 2018. Moreover, its total revenues amounted to JD 282,629, and its total expenses to JD 324,311 for the year ended 31 December 2018, before excluding any transactions, balances, revenue, and expenses between the Company and the Bank.

C. Ahli Financial Leasing Company

Ahli Financial Leasing Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank with a capital of JD 17.5 million. Its total assets amounted to JD 87,980,267, and total liabilities to JD 58,070,111 as of 31 December 2018. Moreover, its total revenues amounted to JD 5,819,744, and its total expenses to JD 2,240,919 for the year ended 31 December 2018, before excluding any transactions, balances, revenue, and expenses between the Company and the Bank.

D. Ahli Financial Technology Company

Ahli Financial Technology Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank with a capital of JD 100 thousand. Its total assets amounted to JD 125,405, and total liabilities to JD 6,100 as of 31 December 2018. Moreover, its total revenues amounted to JD 33,055, and its total expenses to JD 13,750 for the year ended 31 December 2018, before excluding any transactions, balances, revenue, and expenses between the Company and the Bank.

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

- In case separate financial statements are prepared for the Bank as a stand-alone entity, investments in the subsidiary companies are shown in accordance with the equity method.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(3-1) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

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

IFRS 9 Financial Instruments

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

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

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

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

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

Statement of financial position items impacted	Balance as at 31 December 2017			Expected credit losses	Implementation of IFRS 9	Balance as at 1 January 2018	Effect resulting from reclassification
	JD	Reclassified Amounts	JD			JD	
General banking risk reserve	15,353,859	(15,353,859)	-	-	-	-	(15,353,859)
Retained earnings	24,584,535	19,099,414	(16,597,162)	27,086,787	2,502,252	2,502,252	
Fair value reserve	912,985	(330,204)	-	582,781	(330,204)	582,781	
Balances and deposits at banks and financial institutions	471,177,248	-	26,688	471,150,540	-	471,150,540	-
Financial assets at fair value through profit or loss	954,381	(954,381)	-	-	-	(954,381)	
Transferred to FVOCI	-	954,381	-	954,381	954,381	954,381	
Equity instruments	-	954,381	-	954,381	954,381	954,381	
Financial assets at fair value through other comprehensive income	29,401,562	954,381	-	30,355,943	954,381	30,355,943	
Direct credit facilities	1,483,922,385	-	14,639,194	1,469,283,191	-	1,469,283,191	-
Financial assets at amortized cost	542,617,540	-	232,965	542,384,575	-	542,384,575	-
Letter of guarantee and letter of credit	424,284,125	-	1,086,132	423,197,993	-	423,197,993	-
Unutilized facilities ceilings	187,152,155	-	612,183	186,539,972	-	186,539,972	-

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

Item	Current Provision JD	Re-measurement impact JD	Balance according to IFRS 9 JD
		JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	26,688	26,688
Direct credit facilities	90,477,858	14,639,194	105,117,052
Financial assets at amortized cost	-	232,965	232,965
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-
Letters of guarantee and letters of credit	-	1,086,132	1,086,132
Unutilized facilities ceilings	-	612,183	612,183

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The expected credit losses after 1 January 2018:

Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3 (Individual)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	57,239	-	-	57,239
Direct credit facilities	3,841,683	7,681,326	63,626,284	75,149,293
Financial assets at amortized cost	388,812	-	-	388,812
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-
Letters of guarantee and letters of credit	701,130	324,715	-	1,025,845
Unutilized facilities ceilings	700,224	107,249	-	807,473

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

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

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

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

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

IFRIC Interpretation 22 Foreign Currency Transactions and Advance Considerations

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

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

Amendments to IAS 40 Transfers of Investment Property

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

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

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

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

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

Amendments to IFRS 4 Applying IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 4 Insurance Contracts

The amendments address concerns arising from implementing the new financial instrument standard, IFRS 9, before implementing IFRS 17 *insurance contracts*, which replaces IFRS 4. The amendments introduce two options for entities issuing contracts: a temporary exemption from applying IFRS 9 and an overlay approach. These amendments are not relevant to the Bank.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

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

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

(3-2) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Segments Information

Segment business represents a group of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

Interest income is recorded using the effective interest rate (EIR) method for all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVTPL. Interest income on interest bearing financial assets measured at FVOCI under IFRS 9. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include:

loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Group recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Group.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Group accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 of profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Group recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Group classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Group classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Group may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

Due from banks, loans and advances to customers and financial investments at amortized cost

Before 1 January 2018, due from banks and loans and advances to customers, included non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that were not quoted in an active market, other than those:

- That the Group intended to sell immediately or in the near term
- That the Group, upon initial recognition, designated as at FVTPL or as available-for-sale
- For which the Group may not recover substantially all of its initial investment, other than because of credit deterioration, which were designated as available-for-sale.

From 1 January 2018, the Group only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Business model assessment

The Group determines its business model at the level that best reflects how it manages groups of financial assets to achieve its business objective.

The Group's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Group's assessment

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Group's original expectations, the Group does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The SPPI test

As a second step of its classification process the Group assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Group applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Group enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Group applies the new category under IFRS 9 of debt instruments measured at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Group holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Group occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of definition of Equity under IAS 39 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Group benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities in this category are those that are not held for trading and have been either designated by management upon initial recognition or are mandatorily required to be measured at fair value under IFRS 9. Management only designates an instrument at FVTPL upon initial recognition when one of the following criteria are met. Such designation is determined on an instrument-by-instrument basis:

- The designation eliminates, or significantly reduces, the inconsistent treatment that would otherwise arise from measuring the assets or liabilities or recognizing gains or losses on them on a different basis

Or

- The liabilities (and assets until 1 January 2018 under IAS 39) are part of a group of financial liabilities (or financial assets, or both under IAS 39), which are managed and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy

Or

- The liabilities (and assets until 1 January 2018 under IAS 39) containing one or more embedded derivatives, unless they do not significantly modify the cash flows that would otherwise be required by the contract, or it is clear with little or no analysis when a similar instrument is first considered that separation of the embedded derivatives is prohibited

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the consolidated statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Group's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earnt on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and unutilized facilities ceilings

The Group issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income, and – under IAS 39 – the best estimate of expenditure required to settle any financial obligation arising as a result of the guarantee, or – under IFRS 9 – an ECL provision.

The premium received is recognized in the consolidated statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Group is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, under IAS 39, a provision was made if they were an onerous contract but, from 1 January 2018, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the consolidated statement of financial position.

The Group occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Reclassification of financial assets and liabilities

The Group does not reclassify its financial assets subsequent to their initial recognition, apart from the exceptional circumstances in which the Group acquires, disposes of, or terminates a business line. Financial liabilities are never reclassified.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Group derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

When assessing whether or not to derecognize a loan to a customer, amongst others, the Group considers the following factors:

- Change in currency of the loan
- Introduction of an equity feature
- Change in counterparty
- If the modification is such that the instrument would no longer meet the SPPI criterion

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Group also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The Group has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Group retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Bank has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Bank has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Group is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Bank considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Group's continuing involvement, in which case, the Group also recognizes an associated liability. The

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Bank could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The adoption of IFRS 9 has fundamentally changed the Bank's loan loss impairment method by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking ECL approach. From 1 January 2018, the Group has been recording the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Bank groups its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When financial assets are first recognized, the Group recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Bank records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Bank has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The calculation of ECLs

The Bank calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

The machinery of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

- PD The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
- EAD The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

LGD The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realisation of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Group considers three scenarios (a base case, an upside and a downside). Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Group has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

Stage 1: The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Group calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.

Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Stage 3:	For financial assets which are considered credit-impaired, the Group recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.
Loan commitments and letter of credit	When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Group estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.
Financial guarantee contracts	The Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Group estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure. The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the consolidated statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Group's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Group has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Group does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Group's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Group's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Group relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates
- Oil price indices
- Financial market performance indices

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the consolidated financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Group seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. The Group's accounting policy for collateral assigned to it through its lending arrangements under IFRS 9 is the same as it was under IAS 39. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Group's consolidated statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Group uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Collateral repossessed

The Group's accounting policy under IFRS 9 remains the same as it was under IAS 39. The Group's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Group's policy.

In its normal course of business, the Group does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

The Group's accounting policy under IFRS 9 remains the same as it was under IAS 39. Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Group has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Group sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Group considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Group would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Group's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Leasing contracts

Leases are classified as finance leases whenever the terms of the lease transfer substantially all the risks and rewards of ownership to the lessee. All other leases are classified as operating leases:

1. The Bank as a lessor

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the term of the relevant lease. Initial direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the carrying amount of the leased asset and on a straight-line basis over the lease term.

2. The Bank as a lessee:

Assets held under finance leases are initially recognized as assets of the Company at their fair value at the inception of the lease or, if lower, at the present value of the minimum future lease payments. The finance lease obligation is recorded at the same value. Lease payments are apportioned between finance costs and reduction of the lease liabilities so as to achieve a constant rate of interest on the remaining balance of the liability. Finance costs are charged directly to the consolidated statement of income.

Operating lease payments are recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term.

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Bank's investments in its associates are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associates initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Group's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The consolidated income statement reflects the Bank's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Bank's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Group recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Group and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.

The aggregate of the Bank's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the consolidated income statement within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Bank. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Bank.

Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment loss in its value. Moreover Property and Equipment (except for land) are depreciated according to the straight-line method over the estimated useful lives when ready for use of these assets using the following annual rates.

	%
Buildings	2
Equipment furniture and fixtures	9-15
Vehicles	20
Computer	12-15
Others	2-12

When the carrying amount of property and equipment exceeds their recoverable value, assets are written down and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each year. In case the expected useful life is different from what was determined before the change in estimate is recorded in the following years being a change in estimates.

Property and equipment are derecognized when disposed or when there is no expected future benefit from their use or disposal.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Impairment of non-financial assets -

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the consolidated financial statements. Good will value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recoded in the consolidated statement of income as impairment loss.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Provisions

Provisions are recognized when the Group has an obligation as of the date of the consolidated financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Group operates. The expense for the year is recognized in the consolidated statement of income. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the consolidated financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Capital Cost of Issuing or Buying the Bank's Shares

Cost arising from the issuance or purchase of the bank's shares are charged to retained earnings (net of the tax effect of these costs if any). If the shares issuance or purchase process is incomplete these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Group on behalf of its customers, but do not represent part of the Group's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the consolidated statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Group intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Group, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least.

At the date of the consolidated financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the consolidated statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Foreign currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the date of the consolidated financial statements using the exchange rate prevailing at the date of the consolidated financial statement. Gains or losses resulting from foreign currency translation are recorded in the consolidated statement of income.

Non-monetary items recorded at historical cost are translated according to the exchange at fair value rate prevailing at the transaction date, using the exchange rate prevailing at the date of evaluation.

Differences resulting from the translation of non-monetary assets and liabilities at fair value denominated in foreign currency, such as equity shares, are recorded as part of the change in the fair value using the exchange rates prevailing at the date of evaluation..

Fair value

The Bank measures financial instruments is at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

(3-3) USE OF ESTIMATES

• Provisions for impairment on direct credit facilities

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

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

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The implementation of default and its recording methods:

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

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

Bad Debt Management

1. Debt Treatment:

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

2. Grace Period

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

3. Legal Action, including enforcement of guarantees

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Risk Rating System

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

First: System methodology

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

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

• **Fundamental Analysis- Financial Only**

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

• **SME Rating Model- (Financial Statements Provided)**

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

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

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Second: Scope of Application

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

Third: Definition/key features for ORR

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

System Workflow

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

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

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

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

The Mechanism Adopted to Calculate (ECL)

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

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

Probability of Default (PD)

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

Exposure at Default

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Loss Given Default (LGD)

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

Financial Assets in Scope

Under the methodology used, the following credit exposures and financial instruments have been subject to the expected credit loss in line with CBJ instructions and& IFRS 9 requirements:

Loans and Credit Facilities (Direct and Indirect)

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

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

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

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

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

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

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

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

Credit Exposures on Banks and Financial Institutions

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

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

Staging Criteria

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

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Governing the application of the international standard

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

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

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

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

Board of Directors

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

Executive Management

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

- 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

(4) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

The details of this item are as following:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD	JD
Cash in vaults	42,814,521	47,393,687
Balances at the Central Bank :		
Current and call accounts	10,607,440	16,136,622
Time and notice	60,662,656	76,595,500
Statutory cash reserve	107,237,188	117,488,811
Certificates of deposit	26,900,000	31,100,000
Total Balances at the Central Bank	205,407,284	241,320,933
Total	248,221,805	288,714,620

Except for cash reserves with central banks, there are no restricted balances as at 31 December 2018 and 31 December 2017.

There are no balances, matured in more than three months as at 31 December 2018 (31 December 2017 : JD 270,305).

The classification of gross balance with central banks according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	2018			2017	
	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD	Total JD
Low risk / performing	205,413,467	-	-	205,413,467	241,320,933
Total	205,413,467	-	-	205,413,467	241,320,933

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The movement on balances with central banks is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1		Stage 2	Stage 3
	Individual	Individual	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	241,320,933	-	-	241,320,933
New balances for the year	79,184,462	-	-	79,184,462
Repaid balances	(115,091,928)	-	-	(115,091,928)
Total balance at the end of year	205,413,467	-	-	205,413,467

(5) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

Item	Banks and financial institutions					
	Local		Foreign		Total	
	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Current and term accounts	65,610	169,953	38,367,245	54,950,754	38,432,855	55,120,707
Deposits matures in 3 months or less	23,551,506	-	111,610,807	122,304,088	135,162,313	122,304,088
Total	23,617,116	169,953	149,978,052	177,254,842	173,595,168	177,424,795
Less: ECL charged for the year	3,043	-	23,939	-	26,982	-
	23,614,073	169,953	149,954,113	177,254,842	173,568,186	177,424,795

- Non-interest-bearing balances held at banks and financial institutions amounted to JD 38,432,855 as at 31 December 2018 (31 December 2017: JD 55,120,707).
- There are no restricted balances as at 31 December 2018 and 31 December 2017.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The classification of gross balances with banks and financial institutions according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	2018			2017	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Acceptable risk					
/performing	173,595,168	-	-	173,595,168	177,424,795
Total	173,595,168	-	-	173,595,168	177,424,795

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

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	177,424,795	-	-	177,424,795
New balances for the year	123,540,259	-	-	123,540,259
Repaid balances	(127,369,886)	-	-	(127,369,886)
Total balance at the end of year	173,595,168	-	-	173,595,168

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

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	-	-	-	-
Effect resulting from implementation of IFRS 9	10,597	-	-	10,597
Balance as of 1 January 2018 (restated)	10,597	-	-	10,597
ECL for new balances during the year	18,168	-	-	18,168
Recoveries from ECL related to repaid balances	(1,783)	-	-	(1,783)
Total balance at the end of year	26,982	-	-	26,982

(6) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

Item	Banks and financial institutions					
	Local		Foreign		Total	
	31 December 2018	31 December 2017	31 December 2018	31 December 2017	31 December 2018	31 December 2017
Deposits mature in:						
From 3 months to 6 months	5,000,000	5,000,000	14,400,855	-	19,400,855	5,000,000
From 9 months to 1 year	-	-	37,798	37,813	37,798	37,813
Less: ECL	5,000,000	5,000,000	14,438,653	37,813	19,438,653	5,037,813
Total	6,877	-	17,197	-	24,074	-
	4,993,123	5,000,000	14,421,456	37,813	19,414,579	5,037,813

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

The classification of gross deposits at banks and financial institution according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	2018			2017	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Acceptable risk / performing	19,438,653	-	-	19,438,653	5,037,813
Total	19,438,653	-	-	19,438,653	5,037,813

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

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	5,037,813	-	-	5,037,813
Repaid balances	14,400,855	-	-	14,400,855
Foreign exchange adjustments	(15)	-	-	(15)
Total balance at the end of year	19,438,653	-	-	19,438,653

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

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	-	-	-	-
Effect resulting from implementation of IFRS 9	6,743	-	-	6,743
Balance as of 1 January 2018 (restated)	6,743	-	-	6,743
ECL for new balances during the year	17,331	-	-	17,331
Total balance at the end of year	24,074	-	-	24,074

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

This item consists of the following:

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

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(8) DIRECT CREDIT FACILITIES – NET

The details of this item are as follows:

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Individuals (Retail)		
Overdrafts	2,661,039	722,165
Loans and bills *	332,902,737	357,204,796
Credit Cards	11,397,510	12,897,176
Real Estate Loans	322,816,366	308,677,814
Corporate Customers		
Overdrafts	170,961,542	124,265,942
Loans and bills *	475,293,402	583,694,891
Small and medium enterprises “SMEs”		
Overdrafts	60,173,422	58,377,822
Loans and bills *	123,181,791	133,984,680
Governmental and public sectors	21,129,063	22,695,285
Total	1,520,516,872	1,602,520,571
Less: Provision for expected credit losses	(75,149,293)	(90,477,858)
Less: Suspended interests	(20,857,390)	(28,120,328)
Direct credit facilities, net	1,424,510,189	1,483,922,385

* Net of interest and commission received in advance amounted to JD 16,537,152 as at 31 December 2018 (31 December 2017: JD 19,695,650).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 103,639,286 as at 31 December 2018 (31 December 2017: JD 141,574,867), representing 6.82% as at 31 December 2018 (31 December 2017: 8.83%) of total direct credit facilities.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commissions, amounted to JD 88,179,183 as at 31 December 2018 (31 December 2017: JD 116,474,549), representing 5.86% as at 31 December 2018 (31 December 2017: 7.38%) of total direct credit facilities excluding the suspended interests.
- Non-performing credit facilities transferred to off consolidated financial position items, amounted to JD 97,402,837 as at 31 December 2018 (31 December 2017: JD 60,927,033). 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 December 2018 and 31 December 2017.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Provision for Expected Credit Losses

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

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

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

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other facilities amounted to JD 16,492,943 for the year ended 31 December 2018 (JD 13,690,552 for the year ended 31 December 2017).
- Comparative amounts for 31 December 2017 are presented in accordance with IAS 39 (recognition and measurement of financial instruments).

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The classification of gross balances relating to corporate facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	2018			2017	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	95,154,687	-	-	95,154,687	58,158,215
Acceptable risk / performing	419,363,069	90,236,039	-	509,599,108	569,178,806
Non-Performing:					
Substandard	-	-	5,558,633	5,558,633	-
Doubtful	-	-	88,181	88,181	5,168,534
Loss	-	-	35,854,335	35,854,335	75,455,278
Total	514,517,756	90,236,039	41,501,149	646,254,944	707,960,833

The movement on corporate facilities at year end is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	567,960,107	59,376,913	80,623,813	707,960,833
New facilities for the year	235,450,985	35,998,102	5,317,213	276,766,300
Re-paid/derecognized facilities	(271,662,445)	(20,274,448)	(16,914,009)	(308,850,902)
Transfer to stage 1	251,929	(227,800)	(24,129)	-
Transfer to stage 2	(15,863,268)	16,708,002	(844,734)	-
Transfer to stage 3	(1,619,552)	(953,564)	2,573,116	-
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	(391,166)	(29,230,121)	(29,621,287)
Total balance at the end of year	514,517,756	90,236,039	41,501,149	646,254,944

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

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	2,140,058	6,151,568	54,608,749	62,900,375
ECL for new facilities during the year	14,884	-	1,569,087	1,583,971
Recoveries from ECL related to settled facilities	(1,370,754)	-	(8,480,682)	(9,851,436)
Transfer to stage 1	8,580	(8,580)	-	-
Transfer to stage 2	(177,318)	469,209	(291,891)	-
Transfer to stage 3	(960)	(870,267)	871,227	-
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the year	(6,153)	(244,552)	(438,004)	(688,709)
ECL on old facilities during the year	767,906	(960,716)	2,891,595	2,698,785
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	(324,796)	(18,554,459)	(18,879,255)
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	(341,797)	(341,797)
Total balance at the end of year	1,376,243	4,211,866	31,833,825	37,421,934

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The classification of gross balances relating to SMEs Facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	2018			2017	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual	JD	JD	JD
Low risk / performing	35,939,917	-	-	35,939,917	29,658,984
Acceptable risk / performing	90,956,491	28,610,165	-	119,566,656	139,401,143
Non-Performing:					
Substandard	-	-	2,035,530	2,035,530	2,250,491
Doubtful	-	-	4,634,543	4,634,543	4,546,211
Loss	-	-	21,178,567	21,178,567	16,505,673
Total	126,896,408	28,610,165	27,848,640	183,355,213	192,362,502

The movement on SMEs facilities at year end is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	147,233,850	21,826,277	23,302,375	192,362,502
New facilities for the year	71,739,902	10,610,526	3,613,125	85,963,553
Re-paid/derecognized facilities	(76,657,607)	(10,718,056)	(3,844,470)	(91,220,133)
Transfer to stage 1	2,433,487	(2,319,080)	(114,407)	-
Transfer to stage 2	(13,899,739)	14,016,696	(116,957)	-
Transfer to stage 3	(3,944,956)	(4,758,453)	8,703,409	-
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	(8,529)	(47,745)	(3,694,435)	(3,750,709)
Total balance at the end of year	126,896,408	28,610,165	27,848,640	183,355,213

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

	31 December 2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	368,088	1,997,061	11,283,765	13,648,914
ECL for new facilities during the year	111,155	30,761	2,758,065	2,899,981
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	(1,923,858)	(1,923,858)
Transfer to stage 1	11,772	(11,772)	-	-
Transfer to stage 2	(100,950)	101,944	(994)	-
Transfer to stage 3	(44,858)	(1,138,812)	1,183,670	-
Effect on provision resulting from reclassification among three stages for the year	(10,480)	67,794	1,041,738	1,099,052
ECL for old facilities during the year	(33,338)	(296,716)	587,715	257,661
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	(8,529)	(584)	(2,141,142)	(2,150,255)
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	50,776	50,776
Total balance at the end of year	292,860	749,676	12,839,735	13,882,271

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The classification of gross balances relating to consumer facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	2018			2017	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual	JD	JD	JD
Low risk / performing	35,920,966	-	-	35,920,966	38,796,003
Acceptable risk / performing	281,641,799	9,935,412	-	291,577,211	301,918,874
Non-Performing:					
Substandard	-	-	756,028	756,028	1,203,445
Doubtful	-	-	3,276,443	3,276,443	3,783,699
Loss	-	-	15,430,638	15,430,638	25,122,116
Total	317,562,765	9,935,412	19,463,109	346,961,286	370,824,137

The movement on Consumer facilities at year end is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	330,668,938	10,045,939	30,109,260	370,824,137
New facilities for the year	97,318,215	1,454,530	1,029,146	99,801,891
Re-paid/derecognized facilities	(102,872,490)	(2,693,495)	(4,654,270)	(110,220,255)
Transfer to stage 1	1,947,360	(1,684,848)	(262,512)	-
Transfer to stage 2	(5,850,586)	5,933,557	(82,971)	-
Transfer to stage 3	(3,635,467)	(3,114,626)	6,750,093	-
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	(13,205)	(5,645)	(13,425,637)	(13,444,487)
Total balance at the end of year	317,562,765	9,935,412	19,463,109	346,961,286

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

	31 December 2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	2,346,463	2,003,714	20,856,678	25,206,855
ECL for new facilities during the year	22,111	7,539	4,631,631	4,661,281
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	(2,532,744)	(2,532,744)
Transfer to stage 1	565,956	(337,778)	(228,178)	-
Transfer to stage 2	(165,188)	228,735	(63,547)	-
Transfer to stage 3	(119,169)	(869,183)	988,352	-
Effect on provision resulting from reclassification among three stages for the year	(534,101)	1,097,644	3,062,050	3,625,593
ECL for old facilities during the year	(365,739)	316,211	(3,021,804)	(3,071,332)
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	(11,088)	(3,456)	(9,321,312)	(9,335,856)
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	418,181	418,181
Total balance at the end of year	1,739,245	2,443,426	14,789,307	18,971,978

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The classification of gross balances relating to housing loans according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	2018			2017	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	28,771,020	-	-	28,771,020	-
Acceptable risk / performing	262,345,093	16,873,865	-	279,218,958	301,138,394
Non-Performing:					
Substandard	-	-	1,972,870	1,972,870	761,822
Doubtful	-	-	4,622,677	4,622,677	1,149,401
Loss	-	-	8,230,841	8,230,841	5,628,197
Total	291,116,113	16,873,865	14,826,388	322,816,366	308,677,814

The movement on Housing loans at year end is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	291,580,566	9,557,828	7,539,420	308,677,814
New facilities for the year	69,082,334	4,721,071	1,468,859	75,272,264
Re-paid/derecognized facilities	(56,899,650)	(1,776,290)	(2,437,508)	(61,113,448)
Transfer to stage 1	4,105,813	(3,650,468)	(455,345)	-
Transfer to stage 2	(12,085,071)	12,414,127	(329,056)	-
Transfer to stage 3	(4,667,159)	(4,391,661)	9,058,820	-
Written-off facilities and transferred off statement of financial position items	(720)	(742)	(18,802)	(20,264)
Total balance at the end of year	291,116,113	16,873,865	14,826,388	322,816,366

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

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	290,641	542,550	2,384,902	3,218,093
ECL for new facilities during the year	3,463	19,102	1,251,166	1,273,731
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	(958,960)	(958,960)
Transfer to stage 1	165,176	(49,127)	(116,049)	-
Transfer to stage 2	(16,227)	27,599	(11,372)	-
Transfer to stage 3	(15,571)	(343,180)	358,751	-
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the year	(81,955)	71,764	184,935	174,744
ECL for old facilities during the year	3,404	7,943	1,493,390	1,504,737
Written-off facilities and transferred off statement of financial position items	(590)	(293)	(174,416)	(175,299)
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	(248,930)	(248,930)
Total balance at the end of year	348,341	276,358	4,163,417	4,788,116

JORDAN AHLI BANK

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The classification of gross balances relating to government and public sector facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	2018				2017
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Acceptable risk / performing	21,129,063	-	-	21,129,063	22,695,285
Total	21,129,063	-	-	21,129,063	22,695,285

The movement on the provision for expected credit losses for government and public sector loans at year end is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	-	22,695,285	-	22,695,285
Repaid /derecognized facilities	-	(1,566,222)	-	(1,566,222)
Effect from reclassification among three stages for the year/year	21,129,063	(21,129,063)	-	-
Total balance at the end of year	21,129,063	-	-	21,129,063

The movement on the provision for expected credit losses for government and public sector facilities for the year is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	-	142,815	-	142,815
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	(57,821)	-	(57,821)
Net transferred in stage 1	84,994	(84,994)	-	-
Total balance at the end of year	84,994	-	-	84,994

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The classification of gross balances relating to total direct facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	2018			2017	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	195,786,590	-	-	195,786,590	126,613,202
Acceptable risk / performing	1,075,435,515	145,655,481	-	1,221,090,996	1,334,332,502
Non-Performing:					
Substandard	-	-	10,323,061	10,323,061	4,215,758
Doubtful	-	-	12,621,844	12,621,844	14,647,845
Loss	-	-	80,694,381	80,694,381	122,711,264
Total	1,271,222,105	145,655,481	103,639,286	1,520,516,872	1,602,520,571

The movement on facilities at collective basis at year-end is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	1,337,443,461	123,502,242	141,574,868	1,602,520,571
New facilities for the year	473,591,436	52,784,229	11,428,343	537,804,008
Re-paid/derecognized facilities	(508,092,192)	(37,028,511)	(27,850,257)	(572,970,960)
Transfer to stage 1	8,738,589	(7,882,196)	(856,393)	-
Transfer to stage 2	(47,698,664)	49,072,382	(1,373,718)	-
Transfer to stage 3	(13,867,134)	(13,218,304)	27,085,438	-
Effect on provision resulting from reclassification among three stages for the year	21,129,063	(21,129,063)	-	-
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	(22,454)	(445,298)	(46,368,995)	(46,836,747)
Total balance at the end of year	1,271,222,105	145,655,481	103,639,286	1,520,516,872

The movement on the provision for expected credit losses for facilities at collective basis for the year is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2018	5,145,250	10,837,708	89,134,094	105,117,052
ECL for new facilities during the year	151,613	57,402	10,209,949	10,418,964
Recoveries from ECL related to settled facilities	(1,370,754)	(57,821)	(13,896,244)	(15,324,819)
Transfer to stage 1	836,478	(492,251)	(344,227)	-
Transfer to stage 2	(459,683)	827,487	(367,804)	-
Transfer to stage 3	(180,558)	(3,221,442)	3,402,000	-
Effect on provision resulting from reclassification among three stages for the year	(632,689)	992,650	3,850,719	4,210,680
ECL for old facilities during the year	372,233	(933,278)	1,950,896	1,389,851
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	(20,207)	(329,129)	(30,191,329)	(30,540,665)
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	(121,770)	(121,770)
Total balance at the end of year	3,841,683	7,681,326	63,626,284	75,149,293

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Suspended Interests

The movement on suspended interests is as follows:

	Companies				
	Real estate		Small and medium Companies		Total JD
	Individuals JD	loans JD	Corporates JD	JD	
For the year ended in 31 December 2018					
Balance at the beginning of the year	5,599,893	1,040,621	17,107,587	4,372,227	28,120,328
<u>Add:</u> Interests in suspense for the year	2,637,116	1,089,467	5,654,994	2,202,009	11,583,586
<u>Less:</u> Interests transferred to revenues	(107,061)	(101,326)	(528,938)	(95,576)	(832,901)
<u>Less</u> Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(4,326,623)	(116,447)	(7,572,144)	(1,414,410)	(13,429,624)
Interests in suspense written-off	(1,168,823)	(17,714)	(3,354,523)	(112,339)	(4,653,399)
Foreign currencies evaluation 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
 For the year ended in 31 December 2017					
Balance at the beginning of the year	5,894,777	974,958	16,365,813	4,500,080	27,735,628
<u>Add:</u> Interests in suspense for the year	1,667,433	239,555	7,456,597	1,287,521	10,651,106
<u>Less:</u> Interests transferred to revenues	(338,375)	(18,923)	(1,267,001)	(183,413)	(1,807,712)
<u>Less</u> Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(1,350,043)	(110,842)	(2,418,013)	(1,049,992)	(4,928,890)
Interests in suspense written-off	(215,300)	(44,127)	(3,037,285)	(188,739)	(3,485,451)
Foreign currencies evaluation difference	(58,599)	-	7,476	6,770	(44,353)
Balance at the end of the year	5,599,893	1,040,621	17,107,587	4,372,227	28,120,328

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

The details of this item are as follows:

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Quoted shares*	10,649,493	11,474,277
Unquoted shares	14,312,545	12,601,277
Mutual funds**	2,382,240	5,326,008
Total	27,344,278	29,401,562

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

- Cash dividends distributions for the above mentioned financial assets amounted to JD 908,047 for the year ended 31 December 2018 (JD 953,223 for the year ended 31 December 2017).

(10) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Treasury bonds and bills	552,079,399	484,763,654
Corporate bonds	102,645,000	57,853,886
	<hr/>	<hr/>
Provision for expected credit losses	654,724,399	542,617,540
Total	(388,812)	-
	<hr/>	<hr/>
Fixed rate	654,335,587	542,617,540
Total	654,335,587	542,617,540
	<hr/>	<hr/>
Unquoted bonds and bills	654,335,587	542,617,540

The classification of gross balance for financial assets at amortized cost according to the Group's internal risk rating is as follows:

Item	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	2018		2017	
				Total JD	Total JD	Total JD	Total JD
Low risk / performing	552,079,399	-	-	552,079,399	552,079,399	484,763,654	484,763,654
Acceptable risk / performing	102,645,000	-	-	102,645,000	102,645,000	57,853,886	57,853,886
Total	654,724,399	-	-	654,724,399	654,724,399	542,617,540	542,617,540

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

	31 December 2018			Total JD
	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	
Fair value at 1 January 2018	542,617,540	-	-	542,617,540
New investment for the year	327,851,079	-	-	327,851,079
Matured investment	(215,377,892)	-	-	(215,377,892)
Change in fair value	(366,328)	-	-	(366,328)
Total balance at the end of year	654,724,399	-	-	654,724,399

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

	31 December 2018			Total JD
	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	
At 1 January 2018 (restated)	232,965	-	-	232,965
ECL for new balances during the year	161,255	-	-	161,255
Recoveries from ECL related to matured investment	(5,408)	-	-	(5,408)
Total balance at the end of year	388,812	-	-	388,812

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(11) INVESTMENT IN ASSOCIATES

- The Bank has one associate as of 2018 and 2017, as shown in the table below:

	Country of establishment	Ownership percentage	Shareholders' equity		Nature of business	Banks share of profit	Calculation method	Acquisition date
			2018	2017				
Beach Hotels and Tourist Resorts Company *	Jordan	24/815	3,531,147	3,528,666	Hospitality	24/815	Equity	2006
			<u>3,531,147</u>	<u>3,528,666</u>				

- The Bank's voting rights in the General Assembly's decisions for this company is based on to its ownership percentage.

The following is a summary of the movement on investment in the associated company.

	2018	2017
	JD	JD
Balance - beginning of the year	3,528,666	5,106,980
Disposals	-	(1,553,499)
Cash dividends	-	-
Bank's share from investing in associated companies profit (losses)	<u>2,481</u>	<u>(24,815)</u>
Balance - End of the Year	<u>3,531,147</u>	<u>3,528,666</u>

JORDAN AHLI BANK

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018**

(12) PROPERTIES, EQUIPMENT AND PROJECTS UNDER CONSTRUCTION - NET

	Equipment, Furniture and Fixtures						Computers Hardware		Other		Total
	Lands	Buildings	JD	JD	Vehicles	JD	JD	JD	JD	JD	
2018 -											
Cost:											
Balance – beginning of the year	9,242,390	38,817,655		33,122,248	1,021,709	18,173,485	9,008,118	109,385,605			
Additions	12,259,330	13,679,755		4,299,652	60,500	1,447,185	1,127,736	32,874,158			
Disposals	(34,432)			(442,432)	(63,189)	(193,381)	(297,967)	(1,031,901)			
Balance – end of the year	21,467,288	52,497,410		36,979,468	1,019,020	19,426,789	9,837,887	141,227,862			
Accumulated Depreciation :											
Balance- beginning of the year	8,834,215	27,095,396		391,897	14,116,260	5,443,344	55,891,112				
Depreciation for the year	886,043	1,484,481		131,003	2,001,720	919,073	5,422,320				
Disposals		(386,135)		(78,968)	(41,443)	(32,519)	(539,065)				
Balance – end of the year	-	9,720,258		28,193,742	443,932	16,076,537	6,339,898	60,774,367			
Net book value of property and equipment											
Down payments for projects under construction											
Net Book Value – end of the year	21,467,288	42,777,152		8,785,726	575,088	3,350,252	3,497,989	80,453,495			
				771,031							
2017 -											
Cost:											
Balance – beginning of the year	8,647,319	30,106,353		31,176,978	980,509	22,622,980	8,946,066	102,480,205			
Additions	595,071	8,711,302		3,713,263	403,089	3,327,335	399,494	17,149,554			
Disposals				(1,767,993)	(361,889)	(7,776,830)	(337,442)	(10,244,154)			
Balance – end of the year	9,242,390	38,817,655		33,122,248	1,021,709	18,173,485	9,008,118	109,385,605			
Accumulated Depreciation :											
Balance- beginning of the year	8,188,805	27,710,660		571,431	15,452,918	5,081,244	57,005,058				
Depreciation for the year	645,410	1,024,315		123,694	2,757,186	641,652	5,192,257				
Disposals		(1,639,579)		(303,228)	(4,093,844)	(269,552)	(6,306,203)				
Balance – end of the year	-	8,834,215		27,095,396	391,897	14,116,260	5,453,344	55,891,112			
Net book value of property and equipment											
Down payments for projects under construction											
Net Book Value – end of the year	9,242,390	29,983,440		8,896,087	629,812	4,057,225	3,554,774	56,363,728			

Properties and equipment include fully depreciated assets amounted to JD 37,795,823 as of December 31, 2018 (JD 33,042,789 as of December 31, 2017). During the last quarter of the year 2017, assets that were affected by a fire incident were written off amounting JD 593,358.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(13) INTANGIBLE ASSETS- NET

The details of this item are as follows:

	Computer, software and applications		Total
	2018	2017	
	JD	JD	
Balance- beginning of the year	19,787,541	21,141,035	
Additions	3,294,372	5,643,263	
Amortization for the year	(6,603,276)	(6,996,757)	
Balance – end of the year	16,478,637	19,787,541	
Annual amortization rate %	14-30	14-30	

(14) Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	31 December
	2018	2017
	JD	JD
Real estate foreclosed by the Bank against debts *- Net	84,107,268	76,838,461
Accrued interest and commissions	14,241,044	9,959,540
Checks and transfers under collection	5,850,019	5,837,267
Foreclosed assets sold - net	12,411,423	8,626,565
Prepaid expenses	2,946,126	3,126,728
Various debtors	3,217,546	4,538,864
Prepaid rent	1,109,834	1,456,198
Refundable deposits - Net	334,008	294,532
Temporary advances	872,523	2,229,564
Other debit balances	138,982	631,824
	125,228,773	113,539,543

* The movement on assets foreclosed by the Bank against debts is as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance - beginning of the year	76,838,461	65,696,413
Additions	18,129,960	23,489,319
Disposals	(10,384,335)	(7,060,687)
Impairment loss	(1,018,074)	(519,143)
Provision for breached foreclosed assets **	-	(5,532,869)
Recovered impairment loss	541,256	765,428
Balance - End of the Year	84,107,268	76,838,461

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The Central Bank of Jordan regulations require a disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclose.

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

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

(15) Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	December 31, 2018		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	1,008,676	2,514,280	3,522,956
Time deposits	<u>14,062,455</u>	<u>80,574,566</u>	<u>94,637,021</u>
Total	<u>15,071,131</u>	<u>83,088,846</u>	<u>98,159,977</u>

	December 31, 2017		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	1,344,357	3,345,098	4,689,455
Time deposits	<u>124,731</u>	<u>73,490,512</u>	<u>73,615,243</u>
Total	<u>1,469,088</u>	<u>76,835,610</u>	<u>78,304,698</u>

- There are banks and financial institutions deposits maturing within a period exceeding three months amounted to JD 11,498,858 as of 31 December 2018 and there are no banks and financial institutions deposits maturing within a period exceeding three months as of 31 December 2017.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(16) CUSTOMERS' DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	Governmental and public sectors					Total
	Individual	Corporate	SMEs	JD	JD	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2018						
Current and demand deposits	172,064,077	111,622,519	138,014,912	27,505,990	449,207,498	
Saving accounts	270,936,226	-	-	-	270,936,226	
Time and notice deposits	744,337,898	245,934,330	142,624,401	58,729,768	1,191,626,397	
Total	1,187,338,201	357,556,849	280,639,313	86,235,758	1,911,770,121	
31 December 2017						
Current and demand deposits	226,152,350	98,867,459	110,764,236	12,891,130	448,675,175	
Saving accounts	302,366,406	-	-	-	302,366,406	
Time and notice deposits	792,831,663	227,764,238	107,922,691	39,100,199	1,167,618,791	
Total	1,321,350,419	326,631,697	218,686,927	51,991,329	1,918,660,372	

- Public sectors and the government of Jordan deposits inside the Kingdom amounted to JD 85,780,909 representing 4.49% of total customers' deposits as at 31 December 2018 compared to JD 51,771,611 representing 2.70% of total customers' deposits as at 31 December 2017.
- Non-interest-bearing deposits amounted to JD 550,004,317 representing 28.77% of total customers' deposits as at 31 December 2018 compared to JD 466,949,336 representing 24.34% of total customers' deposits as at 31 December 2017.
- Restricted deposits amounted to JD 3,328,706 representing 0.17% of total customers' deposits as at 31 December 2018 compared to JD 3,952,230 representing 0.21% of total customers' deposits as at 31 December 2017.
- Dormant deposits amounted to JD 35,740,193 representing 1.87% of total customers' deposits as at 31 December 2018 compared to JD 56,899,761 representing 2.97% of total customers' deposits as at 31 December 2017.
- Dormant fund deposits amount JD zero as at 31 December 2018 compared to JD 667,419 representing 0.03% of total customers' deposits as at 31 December 2017.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(17) Margin accounts

The details of this item are as follows:

	December 31	
	2018 JD	2017 JD
Cash margins on direct credit facilities	215,107,461	206,328,124
Cash margins on indirect credit facilities	29,520,800	30,714,006
Marginal deposits	1,197,082	3,052,392
Other margins	11,590,812	11,864,994
	<u>257,416,155</u>	<u>251,959,516</u>

(18) LOANS AND BORROWINGS

The details of this item are as follows:

	Number of installments			Instalment maturity frequency	Collaterals	Interest rate %	Relending interest rate
	Amount	Total	Remaining				
	JD	JD	JD				
31 December 2018 -							
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	6/666
Central Bank of Jordan	17,781,042	-	-	Renewed monthly	-	1/870	4/192
European Bank for Reconstruction and Development	7,090,000	7	7	Semi – annual installments	-	4/18	12-9
Jordan Mortgage Reference Company	50,000,000	1	1	-	-	6/4/3	8/5-4/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	1,083,333	24	13	Eighth of every month	-	6/25	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	1	1	31/3/2019	-	5	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	8,463,180	24	24	30/12/2020	-	5/75	10/17
 3 April 2019, 2 May 2019							
11 May 2019							
,23 August 2019 , 18 December 2019							
1 July							
Jordan Mortgage Reference Company							
(loan to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	2021	-	6/2-4/6	10/17
36 monthly installments effective from the Withdrawal date							
36 monthly installments effective from the Withdrawal date							
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,141,525	-	-	the Withdrawal date	-	6/75	18-15
Local Bank (loan to a Subsidiary)	3,433,336	-	-	the Withdrawal date	-	6/5	18-15
Total	<u>142,471,809</u>						

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Number of instalments			Instalment maturity frequency	Collaterals	Interest rate %	Relending Interest rate
	Amount	Total	Remaining				
	JD	JD	JD				
31 December 2017 –							
Central Bank of Jordan	4,000,000	30	30	Semi – annual installments	-	3/22	6/279
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual installments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	2,511,000	14	13	Semi – annual installments	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi – annual installments	-	3/27	6/666
Central Bank of Jordan	16,550,868	20	20	Semi – annual installments	-	1/87	4/192
Local Bank	2,850,095	1	1	-	-	1/75	-
European Bank for Reconstruction and Development	7,090,000	7	7	Semi – annual installments	-	4/18	9-12
Jordan Mortgage Reference Company	10,000,000	1	1	-	-	4/3	8/5-4/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	2,000,000	24	-	First of March 2018	-	5	9/5 - 8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	9,444,031	24	-	31 August 2018	-	5/5	9/5 - 8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	36	-	36 monthly instalment effective from withdrawal date	-	5/5	9/5 - 8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	36	-	31 march 2019	-	5/55	9/5 - 8
				First of July 2018 , 28			
				December 2018, 3 April 2019, 2			
				May 2019, 11 May 2019, 23			
				August 2019, 18 December			
Jordan Mortgage Reference Company (loan to a Subsidiary)	30,000,000	5	5	2019	-	4/75-4/55	9/5-8
Local Bank (loan to a Subsidiary)	465,283	36	-	36 monthly instalments effective from the Withdrawal date	-	5/75	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	1,848,964	36	-	36 monthly instalments effective from the Withdrawal date	-	5/54	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	7,281,498	36	-	36 monthly instalments effective from the Withdrawal date	-	5/5	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	188,133	24	-	24 monthly Instalments effective from the Withdrawal date	-	5/54	15-18
Total		106,776,265					

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 142,471,809 as at 31 December 2018 (31 December 2017: JD 106,776,265).

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(19) Subordinated bonds

The details of this item are as follows:

	Nominal amount	Maturity date	No. of issued bonds			Interest rate
			Total	Remaining	Guarantees	
31 December 2018	JD	12 October				
Subordinated bonds non transferrable to shares	25,000,000	2023	250	-	-	7/5

	Nominal amount	Maturity date	No. of issued bonds			Interest rate
			Total	Remaining	Guarantees	
31 December 2017	JD	12 October				
Subordinated bonds non transferrable to shares	25,000,000	2023	250	-	-	6/75

During the year 2017, the bank issued subordinated bonds non transferrable to shares for a period of six years through private subscription and the nominal value of the bond is JD 100,000 at variable interest rate that equals the discounted interest rate to the Central Bank of Jordan in addition to 2% margin. Moreover, the interest is paid semi- annually and the bonds mature on 12 October 2023.

(20) Sundry Provisions

The details of this item are as follows:

2018	Balance beginning of the Year			Balance end of the Year
	JD	Additions	Disposals	
Provision for end - of - service indemnity	3,092,330	521,118	(384,177)	3,229,271
Provision for legal claims against the Bank	458,660	10,000	(145,075)	323,585
Other provisions	334,135	254,184	(531,667)	56,652
	3,885,125	785,302	(1,060,919)	3,609,508

2017	Balance beginning of the Year			Balance end of the Year
	JD	Additions	Disposals	
Provision for end - of - service indemnity	3,027,634	684,644	(619,948)	3,092,330
Provision for legal claims against the Bank	216,160	290,200	(47,700)	458,660
Other provisions	149,095	185,040	-	334,135
	3,392,889	1,159,884	(667,648)	3,885,125

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(21) INCOME TAX

The movement on the income tax provision was as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,418,203	926,721
Income tax paid	(7,684,980)	(4,708,336)
Income tax for the year	<u>10,489,328</u>	<u>8,199,818</u>
Balance at the end of the year	<u>7,222,551</u>	<u>4,418,203</u>

Income tax in the consolidated income statement represents the following:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD	JD
Accrued income tax on the year's profit	10,489,328	8,199,818
Deferred tax assets for the year	(1,042,404)	(2,406,469)
Amortization of deferred tax assets for the year	<u>2,486,551</u>	<u>966,693</u>
	<u>11,933,475</u>	<u>6,760,042</u>

- According to the Income Tax Law which has come effective from 1 January 2015, a tax rate of 35% is used to calculate the income tax expense for the year ended 31 December 2018 and 2017. The income tax rates on foreign branches and subsidiaries range between 12.5% 26.72%. Starting from January 2019 the tax rate has been amended and the tax rate will become 35% income tax plus 3% national contribution tax, i.e. a total of 38%, in accordance with income tax law No (34) of 2014 amended by tax law No.(38) of 2018.
- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to 2013 for the Jordan Branch.
- During February 2018 a notice was received from the income and sales tax department to impose an income tax on the bank for the year 2014 for an amount of JD 1,642,474. In the opinion of the bank and the tax consultant, there is no need to take additional provision and. The Bank filed a lawsuit at the court rejecting the claim.
- 2015 and 2016 were audited, and the income sale tax department imposed additional tax amounted 1,479,310 and 805,719, the bank filed lawsuit at court rejecting the claim . In the opinion of the bank and tax consultant no need for additional provision.
- Self assessment was submitted for the 2017. however, the income tax department did not review the records until the date of these consolidated financial statements.
- Income tax provision for the year 2018 was calculated for the Bank. In the opinion of the management and the tax consultant, the tax provision booked for the year is sufficient.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

	31 December		31 December	
	2018	JD	2017	JD
Income tax rate				
Jordan Branches		35%		35%
Palestine Branches		26.72%		26.72%
Cyprus Branch		12.5%		12.5%

The movement on the deferred tax assets/liabilities account is as follows:

	2018		2017	
	Assets JD	Liabilities JD	Assets JD	Liabilities JD
Balance – beginning of the year	7,659,003	491,607	6,219,227	1,002,584
Effect of applying IFRS 9	3,415,351	-	-	-
Additions	1,042,404	-	2,406,469	160,305
Amortized	(2,486,551)	(491,607)	(966,693)	(671,282)
Balance – end of the year	<u>9,630,207</u>	<u>-</u>	<u>7,659,003</u>	<u>491,607</u>

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

<u>Accounts included</u>	2018				
	Beginning Balance JD	Additions JD	Amounts released JD	Year -End balance JD	Deferred Tax JD
A. Deferred tax assets					
Prior years' provision for non-performing loans	2,062,287	-	(20,506)	2,041,781	545,648
Interest in suspense	2,212,309	-	(76,733)	2,135,576	570,714
Provision for impairment in real estate	15,398,592	-	(4,523,618)	10,874,974	4,132,490
Provision for lawsuits	308,860	10,000	(145,075)	173,785	59,949
Provision for end-of-service indemnity	3,008,496	497,446	(383,203)	3,122,739	884,641
Provision for impairment in financial assets measured at amortized cost	9,758,142	-	(1,000,000)	8,758,142	3,328,094
Other provisions	150,773	406,642	(150,773)	406,642	108,671
Total	32,899,459	914,088	(6,299,908)	27,513,639	9,630,207
B. Deferred tax liabilities					
Fair value reserve for financial assets at fair value through other comprehensive income	1,404,591	-	(4,630,469)	(3,225,878)	-
Total	1,404,591	-	(4,630,469)	(3,225,878)	-
<u>Accounts included</u>	2017				
	Beginning Balance JD	Additions JD	Amounts released JD	Year -End balance JD	Deferred Tax JD
A. Deferred tax assets					
Prior years' provision for non-performing loans	2,127,492	-	(65,205)	2,062,287	593,798
Interest in suspense	2,180,196	124,539	(92,426)	2,212,309	636,994
Provision for impairment in real estate	10,798,671	6,052,012	(1,452,091)	15,398,592	5,389,507
Provision for lawsuits	216,160	140,400	(47,700)	308,860	104,721
Provision for end-of-service indemnity	2,917,118	659,012	(567,634)	3,008,496	890,571
Provision for impairment in financial assets measured at amortized cost	625,338	-	(625,338)	-	-
Other provisions	138,648	12,125	-	150,773	43,412
Total	19,003,623	6,988,088	(2,850,394)	23,141,317	7,659,003
B. Deferred tax liabilities					
Fair value reserve for financial assets at fair value through other comprehensive income*	2,864,527	458,014	(1,917,950)	1,404,591	491,607
Total	2,864,527	458,014	(1,917,950)	1,404,591	491,607

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Summary of the reconciliation of accounting income to taxable income:

	<u>2018</u> JD	<u>2017</u> JD
Accounting profit	33,210,755	20,078,927
Non-taxable profit	(9,221,481)	(10,098,027)
Non-deductible expenses	3,755,551	10,664,167
Taxable profit	<u>27,744,825</u>	<u>20,645,067</u>
Effective income tax rate	<u>35.93%</u>	<u>33.67%</u>

(22) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Accepted checks and transfer	4,437,743	4,893,586
Accounts payable to financial brokerage customers	333,736	657,689
Accrued interests	9,776,565	7,405,258
Temporary deposits	9,037,866	11,235,379
Various creditors	3,194,964	1,727,376
Accrued expenses	4,063,617	4,167,105
Interest and commissions received in advance	953,993	407,036
Check and transfers – delayed in payment	2,552,015	1,637,362
Provision for technical and vocational education and training support fund fees	-	157,255
Board of directors remuneration	83,018	83,018
Provision for expected credit losses on indirect credit facilities and unutilized facilities ceilings*	1,833,318	-
Others	<u>258,624</u>	<u>898,466</u>
	<u>36,525,459</u>	<u>33,269,530</u>

The classification of gross balance for indirect facilities according to the Group's international credit rating is as follows:

Item	2018			2017	
	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD	Total JD
Acceptable Risk / performing	444,874,846	30,686,203	-	475,561,049	565,878,327
Non- performing	-	-	6,419,686	6,419,686	-
Total	<u>444,874,846</u>	<u>30,686,203</u>	<u>6,419,686</u>	<u>481,980,735</u>	<u>565,878,327</u>

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

* The movement on indirect facilities is as follows.

	31 December 2018			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	500,050,063	63,175,594	2,652,670	565,878,327
New facilities during the year	167,302,606	11,713,898	3,380,844	182,397,348
Re-paid/derecognized facilities	(217,727,902)	(48,202,109)	(364,929)	(266,294,940)
Transfer to stage 1	2,245,169	(1,952,991)	(292,178)	-
Transfer to stage 2	(6,384,490)	6,600,231	(215,741)	-
Transfer to stage 3	(610,600)	(648,420)	1,259,020	-
Total balance at the end of year	<u>444,874,846</u>	<u>30,686,203</u>	<u>6,419,686</u>	<u>481,980,735</u>

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

	31 December 2018			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	-	-	-	-
Adjustments resulted from IFRS 9 implementation	1,486,908	211,407	-	1,698,315
Balance as of 1 January 2018 (restated)	1,486,908	211,407	-	1,698,315
ECL for new facilities during the year	-	220,557	-	220,557
Recoveries from ECL related to settled facilities	(85,554)	-	-	(85,554)
Transfer to stage 1	217,045	(4,747)	(212,298)	-
Transfer to stage 2	(56,374)	197,031	(140,657)	-
Transfer to stage 3	(717)	(17,874)	18,591	-
Effect on provision resulting from reclassification among three stages during the year	(159,954)	(174,410)	801,862	467,498
ECL for old facilities during the year	-	-	(467,498)	(467,498)
Balance at the end of the year	<u>1,401,354</u>	<u>431,964</u>	<u>-</u>	<u>1,833,318</u>

(23) Capital and Share Premium

The bank's authorized and paid-up capital amounted to JD 192,937,500 divided into 192,937,500 shares of one Jordanian Dinar each as of 31 December 2018 (JD 183,750,000 as of December 2017).

The General Assembly resolved, in its ordinary meeting held on 30 April 2018, to distribute 5% of paid-up capital as cash dividends and 5% free shares from the voluntary reserve to the shareholders for the year 2017.

The General Assembly resolved, in its ordinary meeting held on 30 April 2017, to distribute 5% of paid-up capital as cash dividends and 5% free shares from the voluntary reserve to the shareholders for the year 2016.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(24) Reserves

The details of reserves as of 31 December 2018 and 2017 are as follows:

Statutory Reserve

The accumulated amounts in this account represent the amounts transferred from the annual net income before tax at 10% according to the Bank's Law and the Companies law. This reserve cannot be distributed to shareholders.

Voluntary Reserve

This reserve represents amounts transferred from the pre-tax profits at a rate not exceeding 20% during previous years. The voluntary reserve shall be utilized for the purposes determined by the Board of Directors. The General Assembly shall have the right to distribute it in whole or in part as dividends to shareholders.

General banking risks reserve

The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) 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 regulations also instructs 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.

Periodic fluctuations reserve

This reserve represents the periodic fluctuations reserve, calculated according to the Palestinian Monetary Authority's Instructions No. (1) for the year 2011, concerning all the banks operating in Palestine on January 27, 2010. Moreover, the periodic fluctuations reserve is calculated at 15% of the net profit after tax. Reference to Monetary Authority's Instructions No. (1) for year 2018 the percentage was amended to become 0.57% of high risk asset. The reserve cannot be used for any purpose unless a prior written approval is obtained from the Palestinian Monetary Authority.

The restricted reserve are as follows:

Reserve	31 December		Restriction nature
	2018	2017	
	JD	JD	
General banking risks reserve	-	15,353,859	According to the Central Bank of Jordan Instructions
Statutory reserve	57,344,171	54,023,096	According to Banks and Companies Laws According to the Palestinian Monetary
Periodic fluctuation reserve	3,678,559	2,612,649	Authority Instructions

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(25) FAIR VALUE RESERVE - NET

The movement on this item is as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	912,985	1,861,943
IFRS 9 implementation impact	<u>(330,204)</u>	-
Balance as at 1 January 2018 (Restated)	582,781	1,861,943
Sold shares	<u>(26,763)</u>	99,070
Deferred tax liabilities	491,607	510,978
Net Unrealized loss transferred to the consolidated statement of comprehensive income	<u>(4,273,503)</u>	<u>(1,559,006)</u>
Balance at the end of the year	<u>(3,225,878)</u>	<u>912,985</u>

(26) RETAINED EARNING AND DISTRIBUTED DIVIDENDS

RETAINED EARNINGS

The details of this item are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	24,584,535	22,705,839
General banking risk reserve *	15,353,859	-
Expected credit loss for assets (ECL) resulted from IFRS 9 implementation	<u>(16,597,162)</u>	-
The effect of IFRS (9) (effect of reclassification of financial assets)	330,204	-
The effect of IFRS (9) on deferred tax assets	<u>3,415,351</u>	-
Balance as at 1 January 2018 (Restated)	27,086,787	22,705,839
Profit for the year	21,277,280	13,318,885
Gain (loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income statement	26,763	(99,070)
Distributed Dividends	<u>(9,187,500)</u>	<u>(8,750,000)</u>
(Transferred) to reserves	<u>(4,386,985)</u>	<u>(2,591,119)</u>
Balance at the end of the year	<u>34,816,345</u>	<u>24,584,535</u>

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) 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 regulations also instructs 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.

As at 31 December 2018, an amount of JD 9,630,207 from retained earnings is restricted against deferred tax assets (JD 7,659,003 as at 31 December 2017) in addition an amount of JD 3,125,029 which represents the restricted surplus of general banking risk reserve transferred to retained earnings, according to the Central Bank of Jordan regulations.

The board of directors recommended to distribute 6% of the paid in capital as cash dividends equivalent of JD 11.6 Million and 4% as stocks dividends equivalent to JD 7.7 Million/ share for the year 2018. the proposal is subject to central bank and general assembly approval distributed dividends of the prior year amounted to 5% as cash dividends equivalent of JD 9.19 million and 5% as stock dividends equivalent to JD 9.19 millions/ share.

(27) INTEREST INCOME

The details of this item are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD	JD
Direct Credit Facilities:		
Individuals (Retail)		
Overdraft	432,691	859,505
Loans and discounted notes	32,676,007	31,231,695
Credit cards	2,230,452	2,341,727
Real estate mortgages	27,417,018	24,738,520
Companies		
Large corporates		
Overdraft	12,279,371	9,987,489
Loans and discounted notes	32,708,945	30,130,710
Small and medium enterprises lending:		
Large corporates		
Overdraft	5,218,327	4,787,102
Loans and discounted notes	14,203,037	16,579,713
Government and Public Sector	1,187,558	1,177,982
Balances at Central Banks	1,116,682	799,291
Balances and deposits at banks and financial institutions	3,008,857	1,708,297
Financial assets measured at amortized cost	22,491,498	22,381,034
	154,970,443	146,723,065

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(28) INTEREST EXPENSE

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	2,549,541	1,699,748
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	359,073	203,270
Saving accounts	1,245,387	1,252,255
Time and notice placements	47,835,902	42,877,304
Cash margins	6,545,902	5,996,433
Borrowed funds	6,273,288	4,457,485
Subordinated bonds	1,791,781	374,486
Deposit insurance fees	4,172,906	4,524,945
	70,773,780	61,385,926

(29) Commissions income – net

	2018	2017
	JD	JD
Commissions income:		
Direct credit facilities	4,245,215	6,227,981
Indirect credit facilities	4,852,276	5,764,682
Other commissions	10,658,748	9,756,485
Less: Commission expense	(690,794)	(757,210)
	19,065,445	20,991,938

(30) Foreign Exchange Income

	2018	2017
	JD	JD
From trading	2,224,130	2,475,541
From re-evaluation	590,460	857,477
	2,814,590	3,333,018

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

	Realized Gain (loss) JD	Unrealized (losses) JD	Dividends JD	Total JD
31 December 2018				
Equity instruments	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
31 December 2017				
Equity instruments	2,692	(32,911)	32,422	2,203
Total	2,692	(32,911)	32,422	2,203

(32) CREDIT LOSS EXPENSE ON FINANCIAL ASSETS

Notes	31 December 2018			31 December	
	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total	2017
				JD	JD
Balance and deposit at, Banks , financial institution	5,6	30,551	-	30,551	-
Financial assets at amortized cost	10	155,847	-	155,847	-
Direct credit facilities	8	(1,479,597)	58,953	694,676	11,886,286
Indirect facilities and unutilized balances ceilings	22	(245,508)	46,147	135,003	-
Total		(1,538,707)	105,100	1,016,077	11,886,286

(33) OTHER INCOME

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Recovered suspended interest	832,901	1,807,712
Brokerage commission income	101,430	96,934
Income from sale of properties and equipment	367,032	15,430
Recovery of debts previously written-off	1,604,665	1,806,642
Income from check books	148,795	175,379
Rental income of Bank's real estate	301,050	284,411
Rental income of safe deposit boxes	152,120	161,594
Insurance company compensation	-	1,000,000
Recovered impairment loss from foreclosed assets sold	541,256	765,428
Other income	1,124,592	1,663,716
	5,173,841	7,777,246

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(34) EMPLOYEES EXPENSES

	2018 JD	2017 JD
Salaries, bonuses and employees' benefits	33,404,274	32,585,465
Bank's contribution to social security	2,919,729	2,933,291
Bank's contribution to staff provident fund	1,734,495	1,718,410
Medical Expenses	1,597,881	1,371,716
End-of-service indemnity	521,118	684,644
Employees' training	236,550	205,873
Travel expenses	511,516	358,612
Employees' life insurance	137,075	115,530
Employees' meals	169,141	204,038
Employees' uniforms	2,970	7,227
	<u>41,234,749</u>	<u>40,184,806</u>

(35) Other expenses

	2018 JD	2017 JD
Fees and subscriptions	5,085,182	5,938,204
Maintenance, repair and cleaning	4,109,740	4,724,821
Advertisement	1,381,433	2,473,508
Printing and stationary	670,333	810,991
Rent and key money	2,793,783	2,931,727
Studies, research and consulting expenses	526,716	562,687
Insurance fees	1,650,040	1,688,191
Water, electricity and heating	1,138,230	1,728,733
Legal fees	1,430,363	1,436,267
Donations	954,790	1,160,147
Transportation	385,937	731,478
Telecommunication	853,905	1,363,874
Other operating expenses	614,400	315,161
General assembly meeting expenses	80,778	70,792
Board of Directors' expenses	1,043,148	743,756
Security	502,487	482,396
Professional fees	279,769	346,120
Entertainment and hospitality	53,275	74,715
Expenses of land and real estate evaluations	26,507	40,139
Lawsuits provision expenses	10,000	290,200
Board of Director's remunerations	65,000	65,000
	<u>23,655,816</u>	<u>27,978,907</u>

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

	2018	2017
	JD	JD
Profit for the year	21,277,280	13,318,885
Weighted average number of shares *	<u>192,937,500</u>	<u>192,937,500</u>
Basic and diluted earnings per share	-/110	-/069

*Weighted average number of shares to the diluted earning per share attributed to shareholders was calculated based on the number of shares authorized for the year 2018. Moreover, the weighted average number of shares was adjusted for the year 2017 assuming that the increase in the bank's capital took place retroactively.

(37) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within three months	237,586,805	280,490,220
<u>Add:</u> Balances at banks and financial institutions maturing within three months	173,568,186	177,424,795
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(86,661,119)	(78,304,698)
Restricted cash balances	<u>-</u>	<u>(270,305)</u>
	<u>324,493,872</u>	<u>379,340,012</u>

(38) Related Parties Transactions and balances

The Consolidated Financial Statements includes the financial statements of the Bank and its subsidiaries include the following:

Company's Name	Ownership Percentage	Company's Capital	
		2018	2017
	%	JD	JD
Ahli Micro Finance Company	100	6,000,000	6,000,000
Ahli Financial Leasing Company	100	17,500,000	17,500,000
Ahli Brokerage Company	100	3,000,000	5,000,000
Ahli Financial Technology	100	100,000	100,000

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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 the transactions with related parties during the year:

	Associates	Subsidiaries	Board of directors members	Executive Management	Other*	Total	
						31 December	
						2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Consolidated Statement of Financial Position Items:							
Credit facilities	-	1,837,243	8,915,883	4,728,313	81,887,869	97,369,308	96,081,584
Related Parties' deposits at the bank	25,134	1,806,257	45,817,142	3,055,539	6,497,642	57,201,714	37,437,949
Cash margins	-	-	-	179,351	2,427,240	2,606,591	2,412,641
Assets at amortized cost	-	-	-	-	3,576,365	3,576,365	-
Off- Consolidated Statement of Financial Position Items:							
Indirect facilities	50,000	845,000	66,000	988	9,241,644	10,203,632	8,182,408
Consolidated Statement of Income Items:							
Credit interest and commission	1,052	165,215	631,618	237,836	3,248,910	4,284,631	5,130,945
Debit interest and commission	1,541	164,088	1,317,856	55,429	184,122	1,723,036	1,298,855

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

There are accounts receivable from a subsidiary company (Ahli Brokerage Company) of JD 2,395,899, belonging to a related party as at 31 December 2018. On 31 October 2013, the Company signed a settlement agreement with those clients to pay the obligations through an advance payment upon signing the settlement agreement, in addition to monthly installments, as well as enhancement of their guarantees.

The bank doesn't have any deposits at the subsidiaries, associates and other related parties.

Interest income rate range from 3,4% to 10,5% .

Interest expense rate range from 0% to 6,5%..

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The following is a summary of the benefits (salaries and remunerations plus other benefits) of the executive management of the Bank:

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries and other benefits	3,625,317	3,748,582
Travel and transportation	197,338	170,474
Periderms	35,554	154,100
	<hr/>	<hr/>
	3,858,209	4,073,156
	<hr/>	<hr/>

(39) Financial Instruments That Do Not Appear at Fair Value In The Consolidated Financial Statements

There are no significant differences between the carrying value and fair value of financial assets and financial liabilities at the end of the year 2018 and 2017.

(40) Risk management

The bank's risk management conducts its activities (identification, measurement, management, monitoring and controlling) through applying the best international practices in connection with risk management, administrative organization, and risk management's tools in accordance with the size of the bank, its activities and types of risk it is exposed to.

The organizational structure of the bank is integrated by risk management control according to each level. Moreover, the corporate Governance Committee, at the Board of Directors' level, decides on the Bank's risk policy and strategy, and ensures the management of risk. This is to ensure setting up and controlling the policies and instructions at an appropriate level for the types of risks the Bank is exposed to until the achievement of the acceptance return for the shareholders without Impacting the Bank's financial strength. In this context, the work of the Risk Management Department is complemented by the work of the committees of executive management such as the Assets and Liabilities Committee and the Credit Facilities' Committee.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(40/A)Credit Risk

The bank's operations involve the bank's exposure to many risk such as credit risk relating to the default or inability of the other party to the financial instrument to settle its obligations towards the bank, which causes losses. An important duty of the bank and its management is to ensure that these risks do not go beyond the general framework predetermined in the Bank's credit policy and maintain their levels within a balances relationship among risk, return and liquidity.

Credit management at the bank is conducted by several committees from higher management and executive management. Moreover, credit facilities ceiling that can be granted to one client (individual or corporate) or related parties are specified in compliance with the ratios approved by the Central Bank of Jordan, while relying on the credit facilities distribution method to each credit manger and sector. This is performed by taking into consideration the geographic area in a manner that achieves confluence among risks, returns and the optimal utilization of the available resources and the enhancement of the Bank's ability to diversify lending and allocate it to customers and economic sectors.

The bank monitors credit risk by periodically evaluating the credit standing of the customers in accordance with the customer's credit valuation system based on credit risk elements and probabilities of non-payment for financial, managerial, or competition reasons. In addition, the bank obtains proper guarantees from customers for the cases requiring that according to each customer's risk level and extension of additional facilities.

Moreover, the bank monitors credit risk and is continuously evaluating the credit standing of customers, in addition to obtaining proper guarantees from them.

The bank's credit risk management policy includes the following:

1. Specifying credit ceilings and concentrations:

The credit policy includes specific and clear ratios for the maximum credit that can be granted to a customer. Moreover, there are different credit ceiling for each administrative level.

2. Deterring the risk mitigation methods:

The bank's risk management activity depends on several methods to mitigate risk as follows:

- Collaterals and their convertibility to cash and coverage of the credit granted.

- Pre-approval of the credit facilities committee on the credit granted.

- Credit approval authority varies from one management level to another based on the customer's portfolio size, maturity, and customer's risk degree.

3. Mitigating the assets and liabilities' risk concentration:

The bank works efficiently to manage this risk as its annual plan includes the well-studied distribution of credit focusing on the most promising sectors. In addition, credit is distributed to several geographic areas inside and outside of the kingdom.

4. Studying, monitoring, and following up on credit:

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The bank developed the necessary policies and procedures to determine the study method of credit, maintaining the objectivity and integrity of decision making, ensuring that credit risk is accurately evaluated, properly approved, and continuously monitored.

The general framework of the credit policy includes setting up credit approval authorities and clarifying credit limits and the method of determining the risk degree.

The bank's organizational structure involves segregating the work units responsible for granting credit from the work units responsible for monitoring credit as regards to the credit terms, sounded of the credit decision, implementation for all credit extension terms, adherence to the credit ceiling and determinants in the credit's policy, and other related matters.

Moreover, there are specific procedures for following up on performing credit facilities to keep them performing and non-performing credit facilities to treat them.

The bank mitigates the assets and liabilities concentration risk through distributing its activities to various sectors and geographic areas inside and outside the kingdom. Moreover, the bank adopts a specific policy that shows the credit ceilings granted to banks and countries with high credit ratings, and reviews them continuously though the assets and liabilities committee, to distribute the risk and utilize the credit evaluation. The investment policy specifies the Investment allocation ratios and their determinants in order to distribute them in a way that achieves a high return and lowers the risk.

Exposure to credit risk (Net ECL provision, interest in suspense, collaterals and other risk mitigations)

	2018	2017
	JD	JD
On- Consolidated Statement of Financial Position		
Balances at Central Bank of Jordan	205,407,284	241,320,933
Balances at banks and financial institutions	173,568,186	177,424,795
Deposits at banks and financial Institutions	19,414,579	5,037,813
Credit Facilities:		
Individual	325,354,806	343,381,520
Real-estate loans	316,133,649	305,113,633
Corporates	597,526,034	636,352,061
Small and medium companies	164,451,631	176,379,886
Government & public sector	21,044,069	22,695,285
Bonds and Treasury Bills:		
Financial assets measured at amortized Cost	654,335,587	542,617,540
Other assets	14,241,044	9,959,540
Total	<u>2,491,476,869</u>	<u>2,460,283,006</u>
Off- Statement of Financial Position Items		
Letters of guarantee	221,790,115	238,506,804
Letters of credit	61,226,604	91,505,478
Letters of acceptances	48,549,981	48,713,890
Un-utilized facilities	150,414,035	187,152,155
Total	<u>481,980,735</u>	<u>565,878,327</u>

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Fair value of collaterals obtained against total credit exposures as of 31 December 2018

Items	Total Exposure Value	Cash Margins	Traded Shares	Acceptable LGs	Real Estates	Cars and Mechanics	Others	Collateral Fair Value		Net Exposure after collateral	Expected Credit Loss (ELC)
								Total Collateral Value	Total Collateral Value		
Credit exposure related to on-consolidated statement of financial position											
Balances At Central Bank	205,407,284	-	-	-	-	-	-	-	-	205,407,284	-
Balances at Banks and Financial Institution	173,595,168	-	-	-	-	-	-	-	-	173,595,168	26,982
Deposits at Banks and Financial Institution	19,438,653	-	-	-	-	-	-	-	-	19,438,653	24,074
Credit Facilities:	1,520,516,872	169,442,335	12,719,764	31,482,607	1,054,822,487	39,995,702	1,333,355	1,309,796,250	210,720,622	75,149,293	
Individuals	346,961,286	50,055,211	365,554	242,979	21,209,997	8,982,209	10,219	80,866,169	266,095,117	18,971,978	
Real Estate Loans	322,816,366	661,070	-	4,178,266	437,967,972	84,000	229,407	443,120,715	(120,304,349)	4,788,116	
Corporate	646,254,944	82,515,210	11,503,986	-	432,799,944	11,650,125	451,495	538,920,760	107,334,184	37,421,934	
SMEs	183,355,213	36,210,844	850,224	27,061,362	162,844,574	19,279,368	642,234	246,888,606	(63,533,393)	13,882,271	
Government and Public Sectors	21,129,063	-	-	-	-	-	-	-	21,129,063	84,994	
Financial Assets At Amortized Cost	654,724,399	-	-	-	-	-	-	-	654,724,399	368,812	
Other Assets	14,241,044	-	-	-	-	-	-	-	14,241,044		
Total balance sheet items	2,587,923,420	169,442,335	12,719,764	31,482,607	1,054,822,487	39,995,702	1,333,355	1,309,796,250	1,278,127,170	75,589,161	
Total off balance sheet items	481,980,735	28,285,236	1,341	-	46,758,737	304,270	-	75,349,584	406,631,151	1,833,318	
Grand total	3,068,904,155	197,727,571	12,721,105	31,482,607	1,101,581,224	40,299,972	1,333,355	1,385,145,834	1,684,758,321	77,422,479	

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Fair value of collaterals obtained against Stage 3 credit exposures

Items	Total Exposure Value	Cash Margins	Traded Shares	Collateral Fair Value			Total Collateral Value	Net Exposure after collateral	Expected Credit Loss (ELC)
				Acceptable LGs	Real Estates	Cars and Mechanics			
Balances At Central Bank									
Balances at Banks and Financial Institution	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at Banks and Financial Institution	103,639,286	575,526	1,078,713	-	88,807,556	6,111,554	1,294,354	97,867,703	5,771,583
Credit Facilities:	-	-	-	-	5,000,207	1,206,243	10,219	6,513,173	12,949,936
Individuals	19,463,109	93,250	203,254	-	-	-	-	-	14,739,307
Real Estate Loans	14,826,388	49,879	-	-	24,281,653	-	229,407	24,560,939	(9,734,551)
Corporate	41,501,149	65,415	875,459	-	20,957,866	1,261,200	451,495	23,611,435	31,833,825
SMEs	27,848,640	366,982	-	-	38,567,830	3,644,111	603,233	43,182,156	(15,333,516)
Government and Public Sectors	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial Assets At Amortized Cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total statement of financial position items	103,639,286	575,526	1,078,713	-	88,807,556	6,111,554	1,294,354	97,867,703	5,771,583
Total off statement financial position items	103,639,286	575,526	1,078,713	-	88,807,556	6,111,554	1,294,354	97,867,703	5,771,583
Grand total	103,639,286	575,526	1,078,713	-	88,807,556	6,111,554	1,294,354	97,867,703	5,771,583
									63,626,284

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Companies						Total	
	Individual	Real Estate		Small and medium companies		Government and public sector		
		JD	Loans	JD	JD			
31 December 2017-							JD	
Low Risk	40,935,298	7,693,867	53,215,681	29,248,658	-	-	131,093,504	
acceptable risk	314,816,429	338,654,983	475,025,467	167,033,532	22,695,285	1,318,225,696		
Watch list	2,282,166	8,674,128	27,211,654	10,850,149	-	49,018,097		
Non- performing :								
Substandard grade	324,305	224,725	-	2,418,237	-	-	2,967,267	
Doubtful	9,059,224	1,179,911	6,411,857	5,175,404	-	-	21,826,396	
Loss	4,037,547	6,573,637	34,304,092	18,048,535	-	-	62,963,811	
Total	371,454,969	363,001,251	596,168,751	232,774,515	22,695,285	1,586,094,771		
As :								
Cash margins	80,035,954	354,171	86,111,404	39,757,562	-	-	206,259,091	
Accepted bank guarantees	5,323,583	4,755,207	33,322,872	4,078,452	-	-	47,480,114	
Real estate	48,854,060	349,775,026	270,384,094	145,804,297	-	-	814,817,477	
Listed shares	65,554	-	6,963,511	209,598	-	-	7,238,663	
Vehicles and equipment	11,845,666	205,914	27,380,282	18,502,124	-	-	57,933,986	
Total	146,124,817	355,090,318	424,162,163	208,352,033	-	-	1,133,729,331	

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The disclosures below is prepared in two phases (The first phase of the total credit exposure and the second of the expected credit loss) as of 31-December-2018

A. Total credit exposures classified

Items	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Exposure	Percentage of Reclassified Exposure %
	Total Exposure Value	Reclassified Exposures	Total Exposure Value	Reclassified Exposures		
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at Central Bank	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institution	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institution	-	-	-	-	-	-
Credit facilities:						
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
Total balance sheet exposure	<u>145,655,481</u>	<u>27,971,882</u>	<u>103,639,286</u>	<u>24,855,327</u>	<u>52,827,209</u>	<u>21,19%</u>
Total Off-balance sheet exposure	<u>30,686,203</u>	<u>3,998,820</u>	<u>6,419,686</u>	<u>751,101</u>	<u>4,749,921</u>	<u>12,80%</u>
Grand total	<u><u>176,341,684</u></u>	<u><u>31,970,702</u></u>	<u><u>110,058,972</u></u>	<u><u>25,606,428</u></u>	<u><u>57,577,130</u></u>	

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

B. Expected credit losses of reclassified exposures as of 31-December-2018

Items	Reclassified Exposures						Percentage of loss Reclassified Exposure	
	Total Exposures		Total Exposures reclassified from stage 2		Reclassified Exposure			
	JD	JD	JD	JD	Stage 2 (Individual)	Stage 3 (Individual)		
Balances at Central Bank	-	-	-	-	-	-	-	
Balances at banks and financial institution	-	-	-	-	-	-	-	
Deposits at banks and financial institution	-	-	-	-	-	-	-	
Credit facilities:								
Financial assets at amortized cost	27,971,882	24,855,327	52,827,209	(2,886,206)	2,689,969	(196,237)	(0,371%)	
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	
Total balance sheet exposure	27,971,882	24,855,327	52,827,209	(2,886,206)	2,689,969	(196,237)		
Total Off-balance sheet exposure	3,998,820	751,101	4,749,921	174,411	(334,364)	(159,953)	(3,37%)	
Grand total	31,970,702	25,606,428	57,577,130	(2,711,795)	2,355,605	(356,190)		

Collectable against credit facilities are as the followings:

- Real estate mortgages.
- Financial assets such as share.
- Banks guarantees.
- Cash margins.
- Government guarantees.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The bank management monitor the market value of those guarantees periodically. In case the value of the guarantee declines, the Bank request additional guarantees to cover the shortage. Moreover the bank evaluates the guarantees against nonperforming credit facilities periodically.

Rescheduled loans

These represent loans classified previously as non-performing credit facilities but taken out therefrom according to proper scheduling and classified as watch list loans they amounted to JD 43,945,292 for the year 2018 (2017: JD 6,847,095).

Restructured loans

Restructuring means to rearrange facilities instalments or by increasing their duration postpone some instalments or increase the grace period...etc They are classified as a watch-list debt and it amounted to JD 33,806,050 for the year 2018 (2017: JD 53,163,376).

Bills bonds and debentures

The table below shows the classification of bills bonds and debentures according to external rating agencies:

As of 31 December 2018			
Rating Grade	Rating Institution	Within financial assets measured at amortized cost	Total
		JD	JD
Unclassified	-	102,645,000	102,645,000
Governmental	Governmental and government bonds	552,079,399	552,079,399
Total		654,724,399	654,724,399

As of 31 December 2017			
Rating Grade	Rating Institution	Within financial assets measured at amortized cost	Total
		JD	JD
AA3	MOODYS	708,886	708,886
Unclassified	-	57,145,000	57,145,000
Governmental	Governmental and government bonds	484,763,654	484,763,654
Total		542,617,540	542,617,540

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(40/B) Market risks:

Market risk is the optional loss that may arise from the changes in market prices, such as the change in interest rates, foreign currency exchange rates, equity instrument prices, and consequently, the change in the fair value of the cash flows for the financial instruments that are on-and off consolidated statement of financial position.

Within the bank's investment policy approved by the Board of Directors, acceptable risks are set and monitored monthly by the Assets and Liabilities Committee, which provides guidance and recommendations thereon. Moreover, the available systems calculate the effect of the fluctuations in interest rates, exchange rates and share prices.

Interest rate risks

Interest rate risk results from the potential change in interest rates, and consequently, the potential impact on the fair value of the financial instruments. The bank is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities according to the various time limits or review of interest rates in a certain period. Moreover, the bank manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management's strategy.

The bank is exposed to interest rate risks as a result of the timing gaps of re-pricing assets and liabilities. These gaps are periodically monitored by the Assets and Liabilities Committee through reviewing the report to identify interest rate risk in the short and long terms and take the proper decisions to restrict these risks in light of the expectations of the interest rate's trend through using all or some of the following methods:

- Repricing deposits and /or loans.
- Changing the maturities and size of the assets and liabilities sensitive to interest rates.
- Buying or selling financial investments.
- Using financial derivatives for interest rate hedging purposes.

Sensitivity Analysis 2018

<u>Currency</u>	Change (increase) in interest rate (%)	Sensitivity of interest revenue (profit and loss)	Sensitivity of shareholders' equity	
			JD	JD
US Dollar	1	(271,095)		-
Euro	1	17,640		-
British Pound	1	(13,664)		-
Japanese Yen	1	(6,158)		-
Others	1	105,101		-

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

<u>Currency</u>	Change (increase) in interest rate (%)	Sensitivity of interest revenue (profit and loss)	Sensitivity of shareholders' equity
		JD	JD
US Dollar	1	271,095	-
Euro	1	(17,640)	-
British Pound	1	13,664	-
Japanese Yen	1	6,158	-
Others	1	(105,101)	-

Sensitivity Analysis 2017

<u>Currency</u>	Change (increase) in interest rate (%)	Sensitivity of interest revenue (profit and loss)	Sensitivity of shareholders' equity
		JD	JD
US Dollar	1	298,910	-
Euro	1	(167,704)	-
British Pound	1	18,147	-
Japanese Yen	1	162,959	-
Others	1	29,058	-

<u>Currency</u>	Change (increase) in interest rate (%)	Sensitivity of interest revenue (profit and loss)	Sensitivity of shareholders' equity
		JD	JD
US Dollar	1	(298,910)	-
Euro	1	167,704	-
British Pound	1	(18,147)	-
Japanese Yen	1	(162,959)	-
Others	1	(29,058)	-

Foreign currencies risk

Within its approved investment policy, the bank's Board of Directors sets up limits for the positions of all currencies at the Bank. These positions are monitored daily through the Treasury and Investment Department and are submitted to the executive management to ensure that the currencies positions are within the approved limits.

Moreover, the bank follows the hedging policy to mitigate the risks of foreign currencies by using financial derivatives.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Sensitivity analysis 2018

<u>Currency</u>	Change in currency exchange rate (%)	Effect on profits and losses	Sensitivity of shareholders' equity	
			JD	JD
US Dollar	-			
Euro	5	20,610		-
British Pound	5	20,181		-
Japanese Yen	5	237		-
Other currencies	5	5,246		-

Sensitivity analysis 2017

<u>Currency</u>	Change in currency exchange rate (%)	Effect on profits and losses	Sensitivity of shareholders' equity	
			JD	JD
US Dollar	-	-		-
Euro	5	(837,731)		-
British Pound	5	(23,863)		-
Japanese Yen	5	833,468		-
Other currencies	5	(313,433)		-

Risks of Changes in Shares Prices:

This represents the risk resulting from the decline in the fair value of the investment portfolio of the shares due to the changes in the value of the shares' indicators and the change in the value of shares individually.

Sensitivity analysis 2018

<u>Indicator</u>	Change in equity prices (%)	Effect on profit and losses	Effect on shareholders	
			JD	JD
Financial markets	5	-		532,475

Sensitivity Analysis 2017

<u>Indicator</u>	Change in equity prices (%)	Effect on profit and losses	Effect on shareholders	
			JD	JD
Financial markets	5	47,719		573,714

Shares prices risks

The Board of Directors adopts a specific policy in diversifying investments of the shares based on geographic and sectional distribution at predetermined percentages that are monitored daily. According to this policy, it is recommended to invest in listed shares of well-reputed International markets that have a high liquidity rate to face any risks that might arise therefrom.

Interest repricing gap:

The bank follows a policy to match the amounts of assets and liabilities and align the maturities and to decrease the gap through dividing the assets and liabilities to various periodic maturities or review the interest rates in order to decent the interest rates risk and study the gaps in the related interest rate or by using advanced hedging tools.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Interest rate sensitivity gap

Classification is done according to interest re-pricing or maturity whichever is closer.

	From						Non - interest bearing items		Total JD
	Less than 1 month	1 to 3 months	3 to 6 months	From 6 months to 1 year	From 1 to 3 years	Over 3 years	JD	JD	
31 December 2018									
Assets									
Cash and balances at central Banks	76,927,830	-	-	-	-	10,635,000	160,658,975	248,221,805	
Balances at banks and financial institutions	124,565,550	10,569,781	-	-	-	-	38,432,855	173,568,186	
Deposits at banks and financial institutions	-	-	19,376,809	37,770	-	-	-	19,414,579	
Direct credit facilities	71,013,341	83,366,749	102,009,678	129,976,653	311,044,322	719,466,843	7,632,603	1,424,510,189	
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	27,344,278	27,344,278	
Financial assets at amortized costs	10,120,521	5,704,620	44,188,249	73,447,319	330,260,996	190,613,882	-	654,335,587	
Investments in associate company	-	-	-	-	-	-	3,531,147	3,531,147	
Property and equipment – Net	-	-	-	-	-	-	81,224,526	81,224,526	
Intangible assets – Net	-	-	-	-	-	-	16,478,637	16,478,637	
Other assets	-	-	-	-	-	-	125,228,773	125,228,773	
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	9,630,207	9,630,207	
Total assets	282,627,242	99,641,150	165,574,736	203,461,742	641,305,318	920,715,725	470,162,001	2,783,487,914	
Liabilities									
Banks and financial institution deposits	27,759,746	58,901,373	11,498,858	-	-	-	-	98,159,977	
Customers' deposits	515,602,110	197,580,879	230,286,312	156,182,855	262,113,648	-	550,004,317	1,911,770,121	
Cash collaterals	16,418,076	12,256,682	13,813,673	37,199,415	177,728,309	-	-	257,416,155	
Borrowed funds from the central bank o° Jordan	1,101,880	7,660,496	16,474,706	14,011,868	103,076,297	146,562	-	142,471,809	
Subordinated bonds	-	-	-	-	-	25,000,000	-	25,000,000	
Various provisions	-	-	-	-	-	-	3,609,508	3,609,508	
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	7,222,551	7,222,551	
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	36,525,459	36,525,459	
Total Liabilities	560,881,812	276,399,430	272,073,549	207,394,138	542,918,254	25,146,562	597,361,835	2,482,175,580	
Interest rate sensitivity gap	(278,254,570)	(176,758,280)	(106,498,813)	(3,932,396)	98,387,064	895,569,163	(127,199,834)	301,312,334	
31 December 2017									
Total Assets	214,232,552	270,432,664	103,343,280	387,416,782	534,630,955	764,942,964	453,952,380	2,728,951,577	
Total Liabilities	440,963,454	397,890,085	276,747,083	296,685,791	471,308,519	29,375,105	509,795,279	2,422,765,316	
Interest rate sensitivity gap	(226,730,902)	(127,457,421)	(173,403,803)	90,730,991	63,322,436	735,567,859	(55,842,899)	306,186,261	

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Foreign Currency risk concentration:

	USD JD	Euro JD	Sterling Pounds JD	Japanese Yen JD	Others JD	Total JD
31 December 2018						
Assets						
Cash and balances at Central Banks	39,173,479	1,288,249	114,064	-	30,129,334	70,705,126
Balances at banks and financial institutions	125,750,201	21,384,608	5,435,412	497,687	10,679,821	163,741,729
Deposits at banks and financial institutions	-	8,093,725	6,289,976	-	37,755	14,421,456
Direct credit facilities	205,819,052	4,575,325	147	7	49,064,764	259,459,295
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,446,263	390,551	-	-	-	2,836,814
Financial assets measured at amortized cost	67,569,839	-	-	-	-	67,754,420
Properties and equipment and projects under construction	765,384	-	-	-	-	765,384
Property and equipment - net	158,902	-	-	-	-	158,902
Other assets	3,735,706	51,001	(3,023)	3	4,963,120	8,746,807
Total Assets	445,418,826	35,783,459	11,836,576	497,697	95,059,375	588,595,933
Liabilities						
Banks and financial institutions deposits	1,128,575	328,534	1,937,731	-	35,393	3,430,233
Customers' deposits	402,245,291	32,461,077	9,421,141	160,417	85,089,292	529,377,218
Cash margins	36,572,542	2,517,113	54,502	332,487	8,950,171	48,426,815
Borrowed funds	7,090,000	-	-	-	-	7,090,000
Various provisions	47,220	-	-	-	-	47,220
92,465	-	-	-	-	-	92,465
2,859,174	64,539	-	19,579	44	879,609	3,822,945
450,035,267	35,371,263	11,432,953	492,948	94,954,465	592,286,896	
(4,616,441)	412,196	403,623	4,749	104,910	(3,690,963)	
200,187,820	12,135,310	1,481,815	3,281,408	8,680,094	225,766,447	
31 December 2017	421,722,078	21,692,784	9,035,780	21,550,551	87,368,996	561,370,189
Total Assets	421,625,397	38,447,397	9,513,036	4,881,199	93,637,658	568,104,687
Total Liabilities						
Net concentration on - balance sheet for the current year	96,681	(16,754,613)	(477,256)	16,669,352	(6,268,662)	(6,734,498)
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	229,639,377	14,651,832	2,591,380	2,599,153	8,240,101	257,721,843

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(40/C) Liquidity risk

Liquidity risk is defined as the Bank's inability to make available the necessary funding to fulfil its obligations on their maturities. To protect the Bank against these risk, management diversifies funding sources, manages assets and liabilities, matches their maturities and maintains an adequate balance of cash, cash equivalents and marketable securities.

The bank's liquidity management policy aims to enhance the pourability of liquidity at the lowest costs possible. Through managing liquidity, the Bank seeks to maintain reliable and stable funding sources at a reasonable cost rate.

Management, measurement, and control of liquidity are conducted based on normal and emergency conditions. This includes analysis of the maturity dated of assets and various financial ratios.

Fund sources:

The bank diversifies its funding sources to achieve financial flexibility and to lower funding costs.

Moreover, the bank has a large customer base comprising of individuals, establishments, and corporations, due to its financial strength, the bank has an ability to access cash markets, which represent an additional available funding source.

The existence of the bank in most of the cities of the Hashemite Kingdom of Jordan (56 branches) in addition to its branches in Palestine and Cyprus, enables the bank to diversify its funding sources and not to rely on one geographic area as a source of funding.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

1. The table below summarizes the distribution of liabilities (not discounted) on the basis of the remainder of the contractual maturity at the date of the financial statements:

	31 December 2018		From 3 to 6 Months		From 6 Months to 1 year		From 1 To 3 Years		Over 3 Years		Without Maturity		Total	
	Less than 1 Month	1 to 3 Months	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
LIABILITIES														
Banks' and financial institution's deposits	27,759,746	59,003,618	11,601,103	-	156,743,130	-	264,019,634	-	-	-	-	-	98,364,467	
Customers' deposits	517,634,063	750,199,155	231,238,379	-	37,231,928	177,728,432	-	-	-	-	-	-	1,919,834,361	
Cash margins	16,418,076	12,256,682	13,813,673	-	14,320,593	103,826,676	-	146,562	-	-	-	-	257,448,791	
Borrowed funds from the central bank of Jordan	1,101,880	7,660,496	16,474,706	-	-	-	-	25,416,096	-	-	-	-	143,530,913	
Subordinated bonds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,416,096	
Miscellaneous provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,609,508	
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,222,551	
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,525,459	
TOTAL	562,913,765	829,119,951	273,127,861	208,295,651	545,574,742	25,562,658	47,357,518	2,491,952,146	2,797,728,958	263,461,750	2,430,170,574	2,430,170,574	2,430,170,574	2,430,170,574
TOTAL ASSETS (according to expected maturities)														
31 December 2017														
	Less than 1 Month	1 to 3 Months	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
LIABILITIES														
Banks' and financial institution's deposits	17,330,886	61,166,711	-	262,451,318	255,568,674	-	219,850,714	-	-	-	-	-	78,497,597	
Customers' deposits	390,455,832	796,487,437	-	15,130,805	21,810,458	165,891,064	-	4,375,105	-	-	-	-	1,924,813,975	
Cash margins	34,395,019	10,366,561	-	-	20,728,643	86,722,396	-	-	25,374,486	-	-	-	251,969,012	
Borrowed funds from the central bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,451,039	
Subordinated bonds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,374,486	
Miscellaneous provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,885,125	
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,418,203	
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	491,607	
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,269,530	
TOTAL	442,181,737	868,020,709	277,582,123	298,107,775	472,464,174	29,749,591	42,064,465	2,430,170,574						
TOTAL ASSETS (according to expected maturities)														

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

In order to comply with the instructions of the regulatory authorities, the bank maintains part of its customers' deposits at the central banks as a restricted cash reserve that cannot be utilized except under specified regulations. In addition, the liquidity ratios are reserved at levels higher than the minimum imposed by the central banks in the countries in which the Bank operates.

The contractual maturity dated of the assets and liabilities in the schedule have been determined based on the remaining period from the date of the consolidated statement of financial position until the contractual maturity date regardless of the actual maturities reflected by historical events relating to maintaining deposits and the availability of liquidity.

Off- consolidated statement of financial position items:

<u>31 December, 2018</u>	Up to 1 Year		from 1-5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	182,687,494		5,213,905	187,901,399
Un-utilized facilities	150,414,035		-	150,414,035
Letters of guarantee	203,774,583		18,015,532	221,790,115
Total	536,876,112		23,229,437	560,105,549

<u>31 December, 2017</u>	Up to 1 Year	from 1-5 Years	Total
	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	179,328,800	6,448,521	185,777,321
Un-utilized facilities	178,748,994	8,403,161	187,152,155
Letters of guarantee	194,347,806	44,158,998	238,506,804
Total	552,425,600	59,010,680	611,436,280

The credit exposure is distributed according to the degree of risks as follows:

Individual	Companies						Banks and financial institutions	Others	JD	Total JD				
	Real Estate		Large companies		Small and medium companies									
	JD	Loans	JD	JD	JD	Government and public sector								
31 December 2018-														
Low Risk	35,920,966	28,771,020	95,154,686	35,939,917	757,486,683	-	-	-	-	953,273,272				
Acceptable risk	287,864,665	272,443,656	444,056,140	104,063,220	21,129,063	295,238,953	14,241,044	1,439,076,741						
From which past due														
Up to 30 days	583,386	232,489	115,064	780,463	-	-	-	-	-	1,711,402				
From 31 to 60 days	7,640	-	2,363	12,614	-	-	-	-	-	22,617				
Watch list	3,712,546	6,775,302	65,502,970	15,503,436	-	-	-	-	-	91,494,254				
Non-performing :	19,463,109	14,826,388	41,501,148	27,848,640	-	-	-	-	-	103,639,285				
Substandard grade	756,028	1,972,870	5,558,633	2,035,530	-	-	-	-	-	10,323,061				
Doubtful	3,276,443	4,622,677	88,180	4,634,543	-	-	-	-	-	12,621,843				
Loss	15,430,638	8,230,841	35,854,335	21,178,567	-	-	-	-	-	80,694,381				
Total	346,961,286	322,816,366	646,254,944	183,355,213	778,615,746	295,238,953	14,241,044	2,587,453,552						
Less: Interest in suspense	2,634,502	1,894,601	11,306,976	5,021,311	-	-	-	-	-	20,857,390				
Less: Provision for impairment	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	-	-	-	-	75,149,293				
Net	325,354,806	316,133,649	597,526,034	164,451,631	778,530,752	295,238,953	14,241,044	2,491,476,869						

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Individual	Companies						Banks and financial institutions	Others	Total			
	Real Estate		Large companies		Government and public sector							
	JD	Loans	JD	JD	JD	JD						
31 December 2017-												
Low Risk	38,796,003	-	58,158,215	29,658,984	726,084,587	-	-	-	852,697,789			
Acceptable risk	295,112,538	295,412,173	512,468,102	130,490,849	22,695,285	240,316,494	9,959,540	1,506,454,981				
From which past due												
Up to 30 days	521,789	-	391,700	45,279	-	-	-	-	958,768			
From 31 to 60 days	40,885	-	251,655	1,379	-	-	-	-	293,919			
Watch list	6,806,336	5,726,221	56,710,704	8,910,294	-	-	-	-	78,153,555			
Non-performing:												
Substandard grade	1,203,445	761,822	-	23,302,375	-	-	-	-	141,574,867			
Doubtful	3,783,699	1,149,401	5,168,534	4,546,211	-	-	-	-	4,215,758			
Loss	25,122,116	5,628,197	75,455,278	16,505,673	-	-	-	-	14,647,845			
Total	370,824,137	308,677,814	707,960,833	192,362,502	748,779,872	240,316,494	9,959,540	122,711,264				
Less: Interest in suspense	5,599,893	1,040,621	17,107,587	4,372,227	-	-	-	-	28,120,328			
Less: Provision for impairment	21,842,724	2,523,560	54,501,185	11,610,389	-	-	-	-	90,477,858			
Net	343,381,520	305,113,633	636,352,061	176,379,886	748,779,872	240,316,494	9,959,540	2,460,283,006				

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(41) SEGMENT INFORMATION

1- Information on Bank Activities

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

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Total		For the year ended 31 December	
	JD	JD	JD	JD
	Individuals	SME's	Corporate	Institutional Financing and treasury
Gross Income	44,684,931	22,186,034	37,764,817	4,295,888
Expected credit losses allowance	(4,677,050)	(2,332,836)	6,315,210	(321,401)
Segment results	40,007,881	19,853,198	44,080,027	3,974,487
Net distributed segment expenses	-	-	-	-
Provision for seized assets	-	-	-	-
Bank's share of profit (loss) in associate companies' profit (loss)	-	-	-	2,481
Income before tax	40,007,881	19,853,198	44,080,027	3,976,968
Income tax				2,208,842
Income for the year				2,481
				(24,815)
				2,481
				20,078,927
				(11,933,475)
				21,277,280
				13,318,885
Other-information:				
Segment assets	611,711,009	198,810,475	617,525,056	1,102,382,711
Investments in associates	-	-	-	125,228,773
Asset not distributed over sector	-	-	-	125,228,773
Total assets	611,711,009	198,810,475	617,525,056	1,102,382,711
Segment liabilities	1,257,548,444	344,153,125	567,667,643	240,448,769
Liabilities not distributed over sector				35,832,140
Total Liabilities	1,257,548,444	344,153,125	567,667,643	240,448,769
Capital Expenditure				72,357,599
Depreciation and amortization				2,482,175,580
				34,070,326
				24,305,609
				12,025,596
				12,189,014

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

2- Geographical distribution information

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

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Bank's Assets	2,447,937,208	2,366,602,565	335,550,706	362,349,012	2,783,487,914	2,728,951,577
Gross income	100,758,504	104,587,972	11,400,082	13,806,795	112,158,586	118,394,767
Capital Expenditure	32,921,471	21,623,385	1,148,855	2,682,224	34,070,326	24,305,609

The table shows economical distribution of credit risk exposure

	Financial		Industrial		Trading		Real-estate		Agricultural facilities		Shares		Individual		JD		Governmental and other sector		Other		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205,407,284	
Balances at banks and financial institutions	173,568,186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,568,186	
Deposits at banks and financial institutions	19,414,579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,414,579	
Direct credit facilities	13,305,219	151,251,659	305,504,097	488,207,031	33,739,296	144,837,063	9,494,117	249,843,236	21,044,069	7,284,402	1,424,510,189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financial assets at amortized cost	134,298,879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	654,335,587	
Other assets	14,241,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,241,044	
Total current year	354,827,907	151,251,659	305,504,097	488,207,031	33,739,296	144,837,063	9,494,117	249,843,236	746,488,061	7,284,402	2,491,476,869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LGs	221,790,115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,790,115	
LCs	109,776,585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,776,585	
Other obligations	150,414,035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,414,035	
Total	836,808,642	151,251,659	305,504,097	488,207,031	33,739,296	144,837,063	9,494,117	249,843,236	746,488,061	7,284,402	2,973,457,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Credit exposure categorized by economic sector and stages according to IFRS 9 as at 31 December 2018..

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total
	Individual	JD	Individual	JD	JD	JD	
Financial	815,657,562		21,093,806		57,274		836,808,642
Industrial	110,192,505		38,086,352		2,972,802		151,251,659
Trading	257,645,084		42,507,335		5,351,678		305,504,097
Real estates	441,683,301		33,403,527		13,120,203		488,207,031
Agricultural	32,040,133		1,370,736		328,427		33,739,296
Services and public facilities	129,303,373		11,483,972		4,049,718		144,837,063
shares	8,758,137		-		735,980		9,494,117
Individual	237,260,061		11,476,932		1,106,243		249,843,236
Governmental and Public sector	746,488,061		-		-		746,488,061
Other	7,284,402		-		-		7,284,402
Total	<u>2,786,312,619</u>		<u>159,422,660</u>		<u>27,722,325</u>		<u>2,973,457,604</u>

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

The below table shows geographical distribution of credit risk exposure as at 31 December 2018:

	Inside Jordan	Middle east	Europe	Asia *	America	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	165,549,861	39,411,642	445,781	-	-	205,407,284
Balances at banks and financial institutions	17,765,570	37,512,846	92,904,871	473,489	24,911,410	173,568,186
Deposits at banks and financial institutions	4,993,108	37,770	14,383,701	-	-	19,414,579
Direct credit facilities	1,266,862,136	131,880,200	25,767,853	-	-	1,424,510,189
Financial assets at amortized cost	618,762,818	35,572,769	-	-	-	654,335,587
Other assets	13,080,963	1,000,404	159,677	-	-	14,241,044
Total current year	2,087,014,456	245,415,631	133,661,883	473,489	24,911,410	2,491,476,869
LGs	213,289,394	7,487,662	1,013,059	-	-	221,790,115
LCs	104,534,815	5,241,770	-	-	-	109,776,585
Other obligations	138,242,269	4,190,089	7,981,677	-	-	150,414,035
Total	2,543,080,934	262,335,152	142,656,619	473,489	24,911,410	2,973,457,604

* Except the Middle East countries

Credit exposure categorized by geographical distribution and stages in accordance to IFRS 9 as at 31 December 2018:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	individual	individual	JD	JD
Inside Jordan	2,364,189,730	151,168,879	27,722,325	2,543,080,934
Middle east	254,081,371	8,253,781	-	262,335,152
Europe	142,656,619	-	-	142,656,619
Asia *	473,489	-	-	473,489
America	24,911,410	-	-	24,911,410
Total	2,786,312,619	159,422,660	27,722,325	2,973,457,604

* Except the Middle East countries

JORDAN AHLI BANK

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(42) CAPITAL MANAGEMENT

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

- Compliance with the Central Bank capital related requirements.
- To keep the ability of the bank to continue as a going concern.
- Having a strong capital base for supporting the Bank's expansion and development.

Capital adequacy is reviewed monthly, and reported quarterly to the Central Bank.

According to the Central Bank Instructions, the minimum requirement for capital adequacy is 12%. Banks are classified into 5 categories, the best of which is having an average capital adequacy equal to or more than 14%.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

	2018	2017
	JD In Thousands	JD In Thousands
<u>Primary capital according to bank's management requirements</u>		
Paid-up capital	192,937	183,750
Retained Earnings	34,816	24,604
Cumulative change in fair value	(3,226)	913
Statutory Reserve	57,344	54,023
Voluntary Reserve	15,762	24,736
Other Reserves	3,679	2,826
Total Ordinary Share Capital (CET 1)	301,312	290,852
<u>Total regulatory Adjustments (deductions from capital)</u>		
Goodwill and Intangible assets	(16,479)	(19,787)
Dividends suggested to be paid	(11,576)	(9,188)
Investment in Bank's Capital and financial institutions and insurance companies	(3,525)	(3,500)
Investments where the bank owns more than 10%	(3,531)	(3,529)
Deferred tax assets	(9,630)	(7,659)
Net Ordinary Shareholders	256,571	247,189
<u>Additional Capital</u>		
Net primary Capital (Tier 1)	256,571	247,189
<u>Secondary Capital (Tier 2)</u>		
General banking risk reserve	-	15,335
Provision required against credit facilities in stage 1	5,689	-
Total Stable loan	20,000	25,000
Net stable capital	25,689	40,335
Total regulatory capital	282,260	287,524
Total risk weighted assets	1,916,753	2,048,138
Capital percentage from regular shares (CET 1) (%)	%13.39	%12.07
Regulatory capital percentage (%)	%14.73	%14.04

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

JORDAN AHLI BANK

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018**

(43) Assets and liabilities Maturity Analysis:

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

	December 31, 2018		More than One Year JD	Total JD
	Up to One Year JD	Up to One Year JD		
Assets:				
Cash and balances at central banks	248,221,805	-	-	248,221,805
Balances at banks and financial institutions	173,568,186	-	-	173,568,186
Deposits at banks and financial institutions	19,414,579	-	-	19,414,579
Direct credit facilities - net	393,999,024	1,030,511,165	1,424,510,189	
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	27,344,278	27,344,278	
Financial assets measured at amortized cost	582,507,984	71,827,603	654,335,587	
Investments in associates and unconsolidated subsidiary companies	-	3,531,147	3,531,147	
Properties, equipment and projects under construction - net	-	81,224,526	81,224,526	
Intangible assets - net	-	16,478,637	16,478,637	
Other assets	46,474,114	78,754,659	125,228,773	
Deferred tax assets	-	9,630,207	9,630,207	
Total Assets	1,464,185,692	1,319,302,222	2,783,487,914	
Liabilities:				
Banks and financial institutions deposits	98,159,977	-	-	98,159,977
Customers deposits	1,649,656,473	262,113,648	1,911,770,121	
Cash margins	79,687,846	177,728,309	257,416,155	
Borrowed funds	39,248,950	103,222,859	142,471,809	
-	-	25,000,000	25,000,000	
Various provisions	-	3,609,508	3,609,508	
Provision for income tax	7,222,551	-	7,222,551	
Other liabilities	-	36,525,459	36,525,459	
Total Liabilities	1,873,975,797	608,199,783	2,482,175,580	
Net	(409,790,105)	711,102,439	301,312,334	

JORDAN AHLI BANK

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018**

<u>December 31, 2017</u>	Up to One Year		More than One Year		Total JD
	JD	JD	JD	JD	
Assets:					
Cash and balances at central banks	288,714,620	-	-	-	288,714,620
Balances at banks and financial institutions	177,424,795	-	-	-	177,424,795
Deposits at banks and financial institutions	5,037,813	-	-	-	5,037,813
Financial assets at fair value through profit or loss	954,381	-	-	-	954,381
Direct credit facilities - net	522,560,688	961,361,697	29,401,562	42,145,000	1,483,922,385
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	29,401,562
Financial assets measured at amortized cost	500,472,540	3,528,666	56,363,728	542,617,540	542,617,540
Investments in associates and unconsolidated subsidiary companies	-	-	-	-	3,528,666
Properties, equipment and projects under construction - net	-	-	-	-	56,363,728
Intangible assets - net	-	-	-	-	19,787,541
Other assets	40,151,356	73,388,187	113,539,543	-	113,539,543
Deferred tax assets	-	7,659,003	-	-	7,659,003
Total Assets	1,535,316,193	1,193,635,384	2,728,951,577	2,728,951,577	
Liabilities:					
Banks and financial institutions deposits	78,304,698	-	-	-	78,304,698
Customers deposits	1,699,702,353	218,958,019	170,266,169	86,459,436	1,918,660,372
Cash margins	81,693,347	-	-	-	251,959,516
Borrowed funds	20,316,829	-	-	-	106,776,265
Various provisions	-	-	-	-	25,000,000
Provision for income tax	4,418,203	-	-	-	3,885,125
Deferred tax liabilities	-	491,607	-	-	4,418,203
Other liabilities	-	33,269,530	-	-	491,607
Total Liabilities	1,884,435,430	538,329,886	33,269,530	33,269,530	2,422,765,316
Net	(349,119,237)	655,305,498	306,186,261	306,186,261	

JORDAN AHLI BANK**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS****FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018****(44) Accounts Managed on Behalf of Customers**

The details of this item are as follows:

	December 31	
	2018	2017
	JD	JD
Accounts managed on behalf of customers*	12,585,665	15,345,697

*This item represents accounts with no guaranteed capital managed on behalf of customers. These accounts do not appear within the assets and liabilities of the Bank in the consolidated statement of financial position.

(45) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD	JD
Letter of credit:		
Letter of credit-outgoing	61,226,604	91,505,478
Letter of credit-incoming	78,124,814	45,557,953
Acceptances	48,549,981	48,713,890
Letter of guarantees:		
-Payment	110,146,698	122,067,582
-Performance bonds	77,304,183	80,245,276
-Others	34,339,234	36,193,946
Unutilized direct credit facilities ceilings	150,414,035	187,152,155
	560,105,549	611,436,280

(46) LITIGATION

- Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 2,541,116 as at 31 December 2018 (31 December 2017: JD 3,161,020). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 323,585 as at 31 December 2018 (31 December 2017: JD 458,660).
- Lawsuits raised by the bank against others amounted around JD 213 million, those lawsuits are still pending at the specialized court and they have no financial impact on the bank.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(47) FAIR VALUE MEASUREMENT

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

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

	Fair value				Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs of fair value %		
	31 December 2018	31 December 2017	Fair value hierarchy	Valuation techniques and key inputs				
	JD	JD						
<u>Financial assets at fair value</u>								
Financial assets at fair value through profit or loss:								
Companies stocks	-	954,381	Level 1	Quoted shares	Not applicable	Not applicable		
Financial assets at fair value through comprehensive income:								
Quoted shares	10,649,493	11,474,277	Level 1	Quoted shares	Not applicable	Not applicable		
Mutual fund	2,382,240	5,326,008	Level 2	The fund managers evaluation of the fair value	Not applicable	Not applicable		
Unquoted shares	14,312,545 27,344,278	12,601,277 29,401,562	Level 2	Through using the equity method and latest financial information available	Not applicable	Not applicable		
Total financial assets at fair value	27,344,278	30,355,943						

There is no transfer between Level 1 and Level 2 during the year ended 31 December 2018 and the year ended 31 December 2017.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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

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

	31 December 2018		31 December 2017		Fair value Hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not calculated at fair value					
Deposits at Central Banks	60,668,839	60,696,505	76,595,500	76,627,467	Level 2
Balances and deposits at banks and financial institutions	192,982,765	193,162,071	182,462,608	182,566,595	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	1,424,510,189	1,430,072,257	1,483,922,385	1,488,274,399	Level 2
Financial assets at amortized cost	654,335,587	662,662,486	542,617,540	547,903,282	Level 2
Force-closed assets against debts	98,812,408	84,107,268	91,237,052	76,838,461	Level 1+2
Total financial assets not calculated at fair value	2,431,309,788	2,430,700,587	2,376,835,085	2,372,210,204	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks and financial institutions deposits	98,159,977	98,338,562	78,304,698	78,497,597	Level 2
Customer deposits	1,911,770,121	1,919,860,264	1,918,660,372	1,924,897,183	Level 2
Cash margin	257,416,155	257,448,791	251,959,516	251,969,012	Level 2
Borrowed funds	142,471,809	143,222,188	106,776,265	107,039,225	Level 2
Total financial Liabilities not calculated at fair value	2,409,818,062	2,418,869,805	2,355,700,851	2,362,403,017	

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

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

(48) New International Financial Reporting Standards and its explanations and issued amendments and not implemented yet

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's financial statements are disclosed below. The intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 16 Leases

During January 2016, the IASB issued IFRS 16 "Leases" which sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases.

IFRS 16 substantially carries forward the lessor accounting requirements in IAS 17. Accordingly, a lessor continues to classify its leases as operating leases or finance leases, and to account for those two types of leases differently.

IFRS 16 introduced a single lessee accounting model and requires a lessee to recognize assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is of low value. A lessee is required to recognize a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019. Early application is permitted.

Transition to IFRS 16

The Bank has the option to adopt IFRS 16 retrospectively and restate each prior reporting period presented or using the modified retrospective approach by applying the impact as an adjustment on the opening retained earnings. The Bank will elect to apply the standard to contracts that were previously identified as leases applying IAS 17 and IFRIC 4.

The Bank will adopt IFRS 16 using the modified retrospective approach. During 2018, the Bank has performed a detailed impact assessment of IFRS 16. The Bank expect the effect of adopting IFRS 16 to be JD 4.6 Million on the total assets and total liabilities.

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 - Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021. Early application is permitted.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

IFRIC Interpretation 23 Uncertainty over Income Tax Treatment

The Interpretation addresses the accounting for income taxes when tax treatments involve uncertainty that affects the application of IAS 12 and does not apply to taxes or levies outside the scope of IAS 12, nor does it specifically include requirements relating to interest and penalties associated with uncertain tax treatments. An entity must determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other uncertain tax treatments. The interpretation is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2019, but certain transition reliefs are available.

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 Group 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 will apply only to any future plan amendments, curtailments, or settlements of the Group.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

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.

The amendments should be applied retrospectively and are effective from 1 January 2019, with early application permitted.

(49) Comparative figures

Some of 2017 balances were reclassified to correspond with those of 2018 presentation, the reclassification has no effect