

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
ب قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
ج قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
د قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة
هـ قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

- ١ - ١٩ ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبيد رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والقوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ من قبل ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦ ، وتم إصدار رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٧ و ٣١ تشرين الأول ٢٠١٦ على التوالي . وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن وارنست ويونغ / الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٧

إرنست ويونغ / الأردن
وضاح برفاوي
إجازة رقم (٥٩١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
كريم النابلسي
إجازة رقم (٦١١)



إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

قائمة (أ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجز ودات
دينار	دينار		
٢٠١,٩٨٩,٠٥١	٢٣٥,٣٣١,٥٩٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٩٢,٠٧٣,٩٦٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٠٣٧,٧٩٣	١٠٤,١٦٣	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٨,٣٧٣	٩٦٦,٧٧٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٤٩١,٦١٤,٧٦٦	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٨,٧١٨,٣٩٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٢٨,٩٣٦,٤٣٤	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,١٠٦,٩٨٠	٣,٦٥٣,٩٣٧		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٤٦,٨٣١,٥٩٠	٥٢,٨١٦,١١٥		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
٢١,١٤١,٠٣٥	٢٠,٨٣٩,٦٥٥		موجودات غير ملموسة
١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٥,٧٢٨,٥٥٥		موجودات أخرى
٦,٢١٩,٢٢٧	٧,٢٤٠,٣٩٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٧٨,٠٢٤,٧٤٤		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٧٠,١٢٠,٠٥٩		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	٢,٠٠٥,٢٧٠,١٩٧		ودائع عملاء
٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٥٢,٢٨٨,٩٠٣		تأمينات نقدية
٨٨,٥٢٠,٠٣٣	١٠٦,٩٨٥,٤٦٣	١٢	أموال مقترضة
٣,٣٩٢,٨٨٩	٣,٦٤٧,٧٦٢		مخصصات متنوعة
٩٢٦,٧٢١	٢,٤٨٤,٧٩٩	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٠٢,٥٨٤	١٩٥,٢١٠		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣١,٧١٥,١١٦		مطلوبات أخرى
٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	٢,٤٧٢,٧٠٧,٥٠٩		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٢,٠١٥,٢٠٣	٥٢,٠١٥,٢٠٣	٢١	احتياطي قانوني
٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٢١	احتياطي اختياري
٢,٣٩٤,٥٦٦	٢,٣٩٤,٥٦٦		احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١٤,٩٨٨,٧١٦	١٥,٠٩٨,٧١٧		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٨٦١,٩٤٣	٣٦٢,٥٣٣		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	١٣,٨٤٥,٨٣٨	١٤	أرباح مدورة
-	١٢,٩٠١,٢٤١		الربح للفترة
٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	٣٠٥,٣١٧,٢٣٥		مجموع حقوق المساهمين
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٧٨,٠٢٤,٧٤٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

البنك الأهلي الأردني
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
 (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣,٦٥٥,٩٦٤	١٠٨,٦١٨,٣٥٧	٣٥,٥٢٠,٩٣٩	٣٧,٣٧١,٣٦٠	الفوائد الدائنة
٣٩,٤٢٢,٩١٩	٤٥,٧٣٣,٤٨٥	١٤,٠٨٦,٩٤٧	١٥,٩٢٠,١٤٨	الفوائد المدينة
٦٤,٢٣٣,٠٤٥	٦٢,٨٨٤,٨٧٢	٢١,٤٣٣,٩٩٢	٢١,٤٥١,٢١٢	صافي إيرادات الفوائد
١٦,٣٠٢,٦٦٥	١٦,٤٣٣,٣٣٤	٤,٨٨٤,١٨١	٦,٠١٩,٩٩٠	صافي إيرادات العمولات
٨٠,٥٣٥,٧١٠	٧٩,٣١٨,٢٠٦	٢٦,٣١٨,١٧٣	٢٧,٤٧١,٢٠٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٩٣,٩٦١	٢,٤٩٢,٣٨٢	٧٦٤,٤٧٧	٨٦٣,٢٩٨	أرباح عملات أجنبية
(٤٥,٣٦٣)	٣١,٩٥٤	٤٠,٣١٤	٢٢,٤٠٠	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٦٣,٦٢٧	٩٥٣,٢٢٣	(٩٨,٩٥٤)	٤٤٣	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,١٢٥,٤٢١	٦,١٨٦,٢٢١	٥٠٠,٥٤٢	٢,٤٦٤,٤٥٢	إيرادات أخرى
٨٦,٧٧٣,٣٥٦	٨٨,٩٨١,٩٨٦	٢٧,٥٢٤,٥٥٢	٣٠,٨٢١,٧٩٥	إجمالي الدخل
المصروفات :				
٣١,٢٣٢,١٧١	٣٠,٢١٠,٦٧٢	٩,٨٨٨,٥٧٧	٩,٨٣١,٣٢٢	نفقات الموظفين
٥,٩٨٩,٣١٦	٨,٨٩٥,٦٢٦	٢,٠٠٦,٢٧٣	٣,١٦٤,٤٢٣	استهلاكات وإطفاءات
٢٠,٧٥٢,٩٧٢	١٩,٩٠٠,٣٤٤	٦,٨٢٢,٥٦٢	٦,٥٦٦,٤٩٣	مصاريف أخرى
١٧,٩٠٤,٣٦٤	٧,٨٤٩,٢٥٩	١٠,٨٠٧,٢٩٩	٤,٨٤٢,١٧١	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٦٩٦,٥٦٣	٤,٠٢٥,٦٥٢	١,٨٧٨,٣٢١	١,٣٩٥,٤٥٣	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٨٠,٥٧٥,٣٨٦	٧٠,٨٨١,٥٥٣	٣١,٤٠٣,٠٣٢	٢٥,٧٩٩,٨٦٢	إجمالي المصروفات
٦,١٩٧,٩٧٠	١٨,١٠٠,٤٣٣	(٣,٨٧٨,٤٨٠)	٥,٠٢١,٩٣٣	الربح من التشغيل
(١٣,٥٥٩)	(٢,٤٨٢)	(٧,٤٤٥)	-	حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة
٦,١٨٤,٤١١	١٨,٠٩٧,٩٥١	(٣,٨٨٥,٩٢٥)	٥,٠٢١,٩٣٣	الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(١,٠٣٣,١٦٦)	(٥,١٩٦,٧١٠)	١,٣٩٠,٣٩٣	(١,٥٥٦,٤٢٢)	ضريبة الدخل
٥,١٥١,٢٤٥	١٢,٩٠١,٢٤١	(٢,٤٩٥,٥٣٢)	٣,٤٦٥,٥١١	صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٥,١٥١,٢٤٥	١٢,٩٠١,٢٤١	(٢,٤٩٥,٥٣٢)	٣,٤٦٥,٥١١	ويعود إلى : مساهمي البنك - قائمة (أ)

- / ٠.٣٠

- / ٠.٧٠

١٥

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
 أساسي ومخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية
 الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة




قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,١٥١,٢٤٥	١٢,٩٠١,٢٤١	(٢,٤٩٥,٥٣٢)	٣,٤٦٥,٥١١	الربح للفترة - قائمة (ب)
(٢٧٧,١٦٨)	-	(٣١٢,٦٦٥)	-	البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :
(٢٠٩,٠٦٧)	(١,٤٩٩,٤١٠)	(١١٨,٥٢١)	(٤٦٦,٤٣٢)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٦٦٥,٠١٠	١١,٤٠١,٨٣١	(٢,٩٢٦,٧١٨)	٢,٩٩٩,٠٧٩	التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
				إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
٤,٦٦٥,٠١٠	١١,٤٠١,٨٣١	(٢,٩٢٦,٧١٨)	٢,٩٩٩,٠٧٩	إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٤,٦٦٥,٠١٠	١١,٤٠١,٨٣١	(٢,٩٢٦,٧١٨)	٢,٩٩٩,٠٧٩	مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٦,١٨٤,٤١١	١٨,٠٩٧,٩٥١	استهلاكات واطفاءات
٥,٩٨٩,٣١٦	٨,٨٩٥,٦٢٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٧,٩٠٤,٣٦٤	٧,٨٤٩,٢٥٩	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٤,٦٩٦,٥٦٣	٤,٠٢٥,٦٥٢	مخصصات أخرى
٦٥٠,٢٧٦	٦٧٠,٢٧٠	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٩٤٠	٣,١٦٠	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٦٤٨,٧٨٧)	(٥٥٠,٧٣٧)	حصة البنك من خسائر الاستثمار في شركات حليفة
١٣,٥٥٩	٢,٤٨٢	صافي إيرادات الفوائد
(١,٠٤٩,٩٥٤)	(٢,٩٣٥,١٨٨)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١,٨٢٨,٤٠٥)	(٦٨٨,٤٣٣)	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
٣١,٩٢٠,٢٨٣	٣٥,٣٧٠,٠٤٢	التغير في الموجودات والمطلوبات :
٧,٤٤٤,٥٠٠	٨,٢٢٤,٤٠٠	النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,٥١٨,٠٢٠)	٩,٩٣٣,٦٣٠	النقص (الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة
(٣٨,٨٥٣)	(١١٣,١٣٥)	(الزيادة) في الارصده مقيدة السحب
(٥٠١,١٧٢)	(١,٥٦٢)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠٢,٨٨٦,٠٨٦)	(٥٢,٢٢٧,٤٢٣)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣,٤٦٧,١٧١	(٣,٦٩٥,٤٠٩)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٣٣٢,٧٥٤,٨٤٢	(٦٢,٠٢٤,٥٦٢)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(١٩,٧٢٠,٢٤٤)	(٣,٥٩٤,٢٢٨)	(النقص) في تأمينات نقدية
(٥,١٥٤,٧٥٣)	(١٣,٥٢٦,٣٢٤)	(النقص) في مطلوبات أخرى
(١٦٧,١٨٢)	(٤١٥,٣٩٧)	(النقص) في مخصصات متنوعة
٥٤,٦٠٠,٤٨٦	(٨٢,٠٦٩,٩٦٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(٩,٥٩٦,١٨١)	(٤,٦٥٩,٨٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٥,٠٠٤,٣٠٥	(٨٦,٧٢٩,٧٦٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩٩,٢٥٩	١,٤٥٠,٥٦١	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢٤٩,٦٢٥)	(٢,٠١٣,٢٤٤)	النقص في استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
(١٧٧,٢٩٣,٤٨٩)	١٢٥,٨٧٣,٥٢١	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٣,٩٠١,٠٣٤)	(١٦,٧١٨,٦٢٠)	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١١٦,٧٤٥	٢,٦٩٠,٥٨٦	(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
(١٨٩,٢٢٨,١٤٤)	١١١,٢٨٢,٨٠٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٤,٦٣٦,١٩١	١٨,٤٦٥,٤٣٠	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١٧,٣٧٠,٤٥٣)	(٨,٧٣٤,١٧٣)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١٧,٢٦٥,٧٣٨	٩,٧٣١,٢٥٧	الزيادة في أموال مقترضة
١,٨٢٨,٤٠٥	٦٨٨,٤٣٣	أرباح موزعة على المساهمين
(١٢٥,١٢٩,٦٩٦)	٣٤,٩٧٢,٧٢٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٠١,٥٧٨,٩٣٠	٣٢١,٩٩٥,٢٤٩	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٧٦,٤٤٩,٢٣٤	٣٥٦,٩٦٧,٩٧٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١- معلومات عامة
- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لاحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الاردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
 - بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٥% ليصبح راس المال بعد الزيادة ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الاحتياطي الاختياري للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٧ ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٦ أيار ٢٠١٧ .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها سبعة وشركات تابعة في الأردن.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٧ .
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، كما ان نتائج الاعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ بإستثناء ما يلي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- ان اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية :

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

- بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء بإستثناء البنك الاهلي الاردني من المساهمة في الشركة ، وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، وتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ ، ويظهر الإستثمار بهذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تمثل آخر قوائم مالية متوفرة . هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها . هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة وقد صدر قرار مراقب الشركات بانقضاء الشركة وتم تصفيته بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ .

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

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

٤- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة للمرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديرنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .

- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الإدارة .

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية .

- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ١١٩,٦٣٧,٧٧٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (١٢٢,٨٧٥,٩٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي ٣١٧,٥٢٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٢٠٤,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٨,٢٢٤,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٨٢,٤١٤,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٦٣,١٤٣,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ١٠٤,١٦٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (١٠,٠٣٧,٧٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	أسهم شركات
دينار ٩٦٨,٣٧٣	دينار ٩٦٦,٧٧٥	
٩٦٨,٣٧٣	٩٦٦,٧٧٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	الأفراد (التجزئة) :
١٤,٩٨٧,٧٦٤	١٧,٨٠٦,٩٩٨	حسابات جارية مدينة
٣٨٩,٨٥٠,٧٤٩	٤١٣,٨٩٥,٨٩٣	قروض وكمبيالات *
١٤,٦٩٣,٦٣٦	١٣,١٧٠,٥٢٧	بطاقات إنتمان
٢٦٠,٨٠٧,٦٣٠	٢٨٥,٣٣٤,٢٥٦	القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
١٢٩,٢٢٦,٤٦٥	١١٨,٥٥٠,٣٩٧	حسابات جارية مدينة
٥٧١,٤٣٦,٦٧٢	٥٧٦,٧٤٦,٩٣١	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٤٢,٢٤٩,٥٣٨	٤٥,٤٠٣,٩٠٨	حسابات جارية مدينة
١٢٧,٤٠٦,٠٤٩	١٢٨,٢٨٥,٢٨٤	قروض وكمبيالات *
٢١,٦١٦,٨٩٨	٢٢,٢٨٣,٣١٥	الحكومة والقطاع العام
١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١	١,٦٢١,٤٧٧,٥٠٩	المجموع
(٩٧,٣٠٣,١٧١)	(٩٩,٥٢٦,٧٢١)	(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٧,٧٣٥,٦٢٨)	(٣٠,٣٣٦,٠٢٢)	فوائد معلقة
١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٤٩١,٦١٤,٧٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٠,٠٣٨,٩٣٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (١٩,١٥٦,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٦٥,٢٦٠,٩٧٨ دينار أي ما نسبته ١٩/١٠% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (١٧٨,٤٥٤,٨٣٣ دينار أي ما نسبته ١١/٣٥% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٣٦,٩٨٤,٩٥٧ دينار أي ما نسبته ٨/٦١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (١٥١,٥٨٦,٩٤٦ دينار أي ما نسبته ٩/٨١% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ٤٥,٤١٦,٠٢٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٤٣,٣٦٥,٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- تعرض أحد فروع البنك في فلسطين خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧ الى عمليات غير نظامية من قبل احد العملاء من خلال تقديم شيكات مسحوبة على بنوك اخرى بفلسطين قام البنك بصرفها للعميل وتقديمها للتحويل الا انها رفضت واعيدت من البنوك الاخرى، وعليه قام البنك باعلام الجهات المختصة في الاردن وفلسطين، ويقوم حالياً بحصر المبالغ واتخاذ الاجراءات الكفيلة بحفظ وتحصيل كامل حقوق البنك والتحوط ازاء المخاطر المرتبطة بهذه العملية.

القوائم المتعلقة

فيما يلي الحركة على القوائم المتعلقة :

الشركة		القروض العقارية		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٧٣٥,٦٢٨	٤,٣٦٢,٣٢٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٩٧٤,٩٥٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٩٧٤,٩٥٨	٦,٠٦٤,٦٩٩			
٧,٦٣٣,٩٣٨	٩٢٧,٩٠٠	٥,٦٥٦,٢٤٢	١٤٦,٦٨١	٥,٦٥٦,٢٤٢	١٤٦,٦٨١	٩٠٣,١١٥			
(١,٤٩٤,٨٨٠)	(٢٦٨,٠٧٧)	(١,٠١٠,٦٥٠)	(٣٣,٥١٥)	(١,٠١٠,٦٥٠)	(٣٣,٥١٥)	(١٨٣,١٧٣)			
(١٦٩,٢٠٧)	(٥٠,٠٥٧)	-	(٣٩,٣٢٢)	-	(٣٩,٣٢٢)	(٧٩,٨٢٨)			
(٣,٤٠٤,٠٣١)	(١,٠٩,٧٩٢)	(٣,٠٨٢,٦٦٥)	(٤٢,٢٧٤)	(٣,٠٨٢,٦٦٥)	(٤٢,٢٧٤)	(١٦٩,٧٠٠)			
٣٤,٥٧٤	٦,٧٠٤	٤,٢٥٤	-	٤,٢٥٤	-	٢٣,٦١٦			
٣٠,٣٣٦,٠٢٢	٤,٨٦٩,٠٠٦	١٧,٩٠١,٨٠٩	١,٠٠٦,٤٧٨	١٧,٩٠١,٨٠٩	١,٠٠٦,٤٧٨	٦,٥٥٨,٧٢٩			
١٩,٩٥٥,١٣١	٣,٣٨٩,٣١٩	١٠,٥٩٣,٦٩٦	١,٠٤٠,٨٤٨	١٠,٥٩٣,٦٩٦	١,٠٤٠,٨٤٨	٤,٩٣١,٢٦٨			
١٠,٠٣٨,٨٢٥	١,٦١٣,٥٦٨	٦,٨٥٦,٩٠٠	٥٥,١٥٤	٦,٨٥٦,٩٠٠	٥٥,١٥٤	١,٥١٣,٧٠٣			
(٤٨٦,٩٤٢)	(١٩٢,٤١٩)	(٥٨,٣١٩)	(٧٧,٧٧٧)	(٥٨,٣١٩)	(٧٧,٧٧٧)	(١٥٨,٤٢٧)			
(٢٠٣,٧٥٦)	(١٣٠,٦٥٣)	(٣٨,٤٩١)	(١٠,٧٦٥)	(٣٨,٤٩١)	(١٠,٧٦٥)	(٢٣,٨٤٧)			
(١,٦٥٠,٥٨٩)	(٣٨٢,٧٥٦)	(١,٠٣٣,٦٦٠)	(٣٧,٥٠٢)	(١,٠٣٣,٦٦٠)	(٣٧,٥٠٢)	(٢٠١,٦٧١)			
٨٢,٩٥٩	٦٥,٧٦٩	١٣,٥١٧	-	١٣,٥١٧	-	٣,٦٧٣			
٢٧,٧٣٥,٦٢٨	٤,٣٦٢,٣٢٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٩٧٤,٩٥٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٩٧٤,٩٥٨	٦,٠٦٤,٦٩٩			

مؤسسات صغيرة

ومتوسطة

دينار

الشركات الكبرى

دينار

القروض العقارية

دينار

الافراد

دينار

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : القوائد المتعلقة خلال الفترة

ينزل : القوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد

القوائد المتعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

يضاف : القوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : القوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد

القوائد المتعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١٢,٣٠٣,٥٤٨	١١,٠٦١,٣٧٢	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
١١,٨٤٠,٣٨٨	١٢,٤٤٧,٩٩٥	صندوق إستثماري **
٤,٨٦٧,٩٩٤	٥,٢٠٩,٠٢٣	
<u>٢٩,٠١١,٩٣٠</u>	<u>٢٨,٧١٨,٣٩٠</u>	

* تم تحديد القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وحسب آخر معلومات مالية متوفرة.

** يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق إستثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٥/٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٩٥٣,٢٢٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٧٦٣,٦٢٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦).

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	أذونات وسندات خزينة
٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧	٥٧١,٠٨٢,٧٨٧	أسناد قروض الشركات
٥٨,٨٧٨,٥٣٦	٥٧,٨٥٣,٦٤٧	
<u>٧٥٥,٤٣٥,٢٩٣</u>	<u>٦٢٨,٩٣٦,٤٣٤</u>	ينزل : مخصص تدني *
(٦٢٥,٣٣٨)	-	
<u>٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥</u>	<u>٦٢٨,٩٣٦,٤٣٤</u>	
		تحليل السندات والأذونات :
		ذات عائد ثابت
<u>٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥</u>	<u>٦٢٨,٩٣٦,٤٣٤</u>	

* يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

١٢. أموال مقترضة

معر فائدة	سعر فائدة	دورية استحقاق	عدد الأقساط			المبلغ	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
			الاقساط	المتبقية	الكلية		
إعادة الإقراض	الاقتراض	الاضمانات	الاقساط	المتبقية	الكلية	دينار	
	%						٣٠ أيلول ٢٠١٧
٦/٢٧٩	٢/٢٣	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,١٦١,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/٦٦٦	٢/٢٨	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/١٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	١٦,٦١٦,٩٩٣	البنك المركزي الأردني
١٢ - ٩	٤/١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٨/٥ - ٤/٥	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٨	-	٢٤	٧,٥٩٧,٥٧٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
	٥	-	٣١ اب ٢٠١٨	-	٢٤	٧,٩٢١,٤٢٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥	-	٣١ آذار ٢٠١٩	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٧٥ - ٤/٥٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ اب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٤٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٥١١,١١٤	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٢,٠٥٠,٦٩٣	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٤٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٧,٠٩٧,٣٢٤	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٧	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٢٨٤,٣٤٤	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
						<u>١٠٦,٩٨٥,٤٦٣</u>	
							٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦/٢٧٩	٢/١٣٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/٦٦٦	٢/٣٩	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٥,٩١٠,٤٤١	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٣,٧١٤,٣٥٢	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,٥٨٢,١٨١	البنك المركزي الأردني
٨/٥ - ٤/٥	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٧	-	-	٧,١٨٩,٦٢٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤	٥ مليون دينار وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	جاري مدين بمبلغ ٥ مليون دينار	-	-	٤,٤٩١,٧٩٦	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٢٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٥,٩٤٧,٥٥٧	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٧٥ - ٤/٥٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٧/٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٩٤٤,٤٤٤	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٩٢٢,٦٤٧	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٨٥ - ٥/٤٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١,١٣٤,١١٣	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٤,٥٩٤,٥٤٤	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٣٠	٨٣,٣٣٣	صندوق التنمية والتشغيل (قرض تعود لشركة تابعة)
						<u>٨٨,٥٢٠,٠٣٣</u>	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٠٦,٩٨٥,٤٦٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٢٠٣٣,٥٢٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٣- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينــــــــار	دينــــــــار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٢٦,٧٢١	٧,٥٥٧,٦١٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٦٥٩,٨٠٠)	(٩,٠٢٨,٥٧١)	ضريبة دخل الفترة / السنة
٦,٢١٧,٨٧٨	٢,٢٩٧,٦٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٤٨٤,٧٩٩	٩٢٦,٧٢١	

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينــــــــار	دينــــــــار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٦,٢١٧,٨٧٨	٢,٨٠٣,١٥٤	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(١,٦٠٥,٢٤٥)	(١,٨٩٩,٢٤٤)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥٨٤,٠٧٧	٥٣٩,٦٦٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٤١٠,٤٠٨)	
٥,١٩٦,٧١٠	١,٠٣٣,١٦٦	

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لفروع الأردن .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٤ ومن المتوقع إنهاء التسويات لعام ٢٠١٥ خلال العام ٢٠١٧.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٥ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد.

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

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	نسبة ضريبة الدخل فروع الأردن فروع البنك في فلسطين
%٣٥	%٣٥	
%٢٨/٧٩	%٢٨/٧٩	

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ للبنك وفروعه وشركاته التابعة وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

١٤ - الأرباح المدورة والموزعة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٨,٦٤٥,٢٥٨	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	الربح للسنة
٦,٢٧٤,٩٣٣	-	أرباح موزعة *
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	المحول من/ إلى الإحتياطيات
(٤,٤٢٧,٥٠٦)	(١١٠,٠٠١)	أرباح (خسائر) بيع/تقييم موجودات مالية بالقيمة
(٢٨٦,٨٤٦)	-	العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	١٣,٨٤٥,٨٣٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٧,٢٤٠,٣٩٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢,٢١٩,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٥.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	الربح للفترة - قائمة (ب)
٥,١٥١,٢٤٥	١٢,٩٠١,٢٤١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
-/٠٣٠	-/٠٧٠	أساسي ومخفض

١٦- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٥٩,٨٩٠,٣٨٣	٢٣٥,٣٣١,٥٩٩
٧١,٩١٨,٩١٦	١٩٢,٠٧٣,٩٦٠
(٥٥,١٤٨,٠٨٧)	(٧٠,١٢٠,٠٥٩)
(٢١١,٩٧٨)	(٣١٧,٥٢٥)
٢٧٦,٤٤٩,٢٣٤	٣٥٦,٩٦٧,٩٧٥

١٧- إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم إعتبره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطيات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier ٢) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجباً ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٤% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

- تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% ، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٤% ويراعي البنك الإلتزام بها .

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات والحسابات النظامية .

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III والغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل II.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢٨٧,٦٧٦	٢٩٠,٣٣٦	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية (CET1)
(٤١,٢١٧)	(٣٨,٩٥٧)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية)
١٤,٩٨٩	١٥,٠٩٩	الشريحة الثانية من رأس المال
٢٦١,٤٤٨	٢٦٦,٤٧٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٩٦١,٤٤٦	٢,٠٣٤,٤٦٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢/٥٧	١٢/٣٦	نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET1) (%) *
١٣/٣٣	١٣/١٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%) *

* قام البنك خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار أسناد قرض بقيمة ٢٥ مليون دينار لمدة ستة سنوات وبسعر فائدة اعادة 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.

١٨ - معلومات قطاعات الأصول

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

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

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة البنك والاستثمارات طويلة الأجل بتكلفة المحفظة والمحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية المتوقعة .
- إدارة الاستثمارات والعمليات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة المعادلة بالأساقفة الى خدمات المتاجرة بالعملاء الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة للقطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

نوع	المجموع		إدارة الاستثمارات		الشركات		المؤسسات		الأفراد		إجمالي الدخل
	ديف	أخرى	ديف	أخرى	ديف	أخرى	ديف	أخرى	ديف	أخرى	
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	٨٦,٧٧٣,٣٥٦	٦,٧٤٨,٥٤٦	٢٩٥,٢٥٧	-	٢٨,٩٩١,٠٧٩	(٤,٤٧٤,٦٩٧)	١٤,٣٦١,٠٤٧	٣٦,٢٩٧,٠١٦	٣٦,٢٩٧,٠١٦	-	٣٦,٢٩٧,٠١٦
(١٧,٩٠٤,٣٦٤)	(٧,٨٤٩,٢٥٩)	-	-	-	(٤,٤٧٤,٦٩٧)	(١٥٧,٢٦٢)	(١٥٧,٢٦٢)	(٢,٧١٧,٣٠٠)	(٢,٧١٧,٣٠٠)	-	(٢,٧١٧,٣٠٠)
٣٨,٨١٨,٩٩٢	٦,٧٤٨,٥٤٦	٢٩٥,٢٥٧	٢,٢٨٩,٠٤١	٢٤,٥١٦,٢٨٢	١٢,٧٠٣,٧٨٥	٣٣,٥٧٩,٧١٢	٣٣,٥٧٩,٧١٢	٣٣,٥٧٩,٧١٢	٣٣,٥٧٩,٧١٢	-	٣٣,٥٧٩,٧١٢
(٥٧,٩٧٤,٤٥٩)	(٥,٢٠١,٢١٩)	(٩٦٤,٩٥٠)	(٤,٠٩٤,٦٤٦)	(١١,٩٥٧,٤٢٧)	(٩,١٧٤,٨١٢)	(٢٦,٧١٣,٥٩٣)	(٢٦,٧١٣,٥٩٣)	(٢٦,٧١٣,٥٩٣)	(٢٦,٧١٣,٥٩٣)	-	(٢٦,٧١٣,٥٩٣)
(٤,٦٩٦,٥١٣)	(٤,٠٢٥,٦٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,٥٥٤)	(٢,٤٨٢)	(٢,٤٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,١٨٤,٤١١	١٨,٠٩٧,٩٥١	(٦٧٢,١٧٥)	(١,٨٠٥,٦٠٥)	١٢,٥٥٨,٩٦٠	٤,٠٢٨,٩٧٣	٦,٨٦٦,١٢٣	٤,٠٢٨,٩٧٣	٤,٠٢٨,٩٧٣	٤,٠٢٨,٩٧٣	-	٤,٠٢٨,٩٧٣
(١,٠٣٣,١٦٦)	(٥,١٩٦,٧١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٥١,٢٤٥	١٢,٩٠١,٢٤٤	(٢,٨٧٨,٣٦٥)	(١,٨٠٥,٦٠٥)	١٢,٥٥٨,٩٦٠	٤,٠٢٨,٩٧٣	٦,٨٦٦,١٢٣	٤,٠٢٨,٩٧٣	٤,٠٢٨,٩٧٣	٤,٠٢٨,٩٧٣	-	٤,٠٢٨,٩٧٣
١٣,٩٠١,٠٣٤	١٦,٧١٨,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٩٨٩,٣١٦	٨,٨٩٥,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

نوع	المجموع		إدارة الاستثمارات		الشركات		المؤسسات		الأفراد		إجمالي موجودات القطاع
	ديف	أخرى	ديف	أخرى	ديف	أخرى	ديف	أخرى	ديف	أخرى	
٣٠ كانون الأول ٢٠١٦	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٧٨,٠٢٤,٧٤٤	٢٧,٢٩٤,٦٧٦	٩٢٠,٤٧٤,٥٧٣	٨٠٠,١٩٥,٦٦٠	١٤٨,٢٥٥,٦٧٨	٧٣٤,٢٤٥,٢٧١	٧٣٤,٢٤٥,٢٧١	٧٣٤,٢٤٥,٢٧١	-	٧٣٤,٢٤٥,٢٧١
(٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦)	(٢,٤٧٢,٧٠٧,٥٠٩)	(٤,٠٦٧٣)	(١٥٨,٦٦١,٥٥٠)	(٥٥٨,٧٤٣,٢٠٤)	(١٤٨,٢٥٥,٦٧٨)	(٢٦٤,٣٤٧,٣٤٣)	(١,٤٥٣,١٣٨,٩٢٧)	(١,٤٥٣,١٣٨,٩٢٧)	(١,٤٥٣,١٣٨,٩٢٧)	-	(١,٤٥٣,١٣٨,٩٢٧)

معلومات أخرى

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات والإطفاءات

الربح للفترة

الربح قبل الخسائر

الربح الخافي

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

مجموع	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧
موجودات البنك	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٧٨,٠٢٤,٧٤٤	٣٢٦,٦٩٦,٢٧٤	٣٤٦,٢٥٣,٣٥٠	٢,٤٨٨,٨٢٢,٢٧٦	٢,٤٣١,٧٧١,٣٩٤						

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

مجموع	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧										
إجمالي الدخل	٨٦,٧٧٣,٣٥٦	٨٨,٩٨١,٩٨٦	٨,٤٧٧,٤٥٥	٩,٩٢٣,٧٢٥	٧٨,٢٩٥,٩٥٦	٧٩,٠٥٨,٢٦٦						
المصرفات الرأسمالية	١٣,٩٠١,٠٣٤	١٦,٧١٨,٦٢٠	٢,٤٤١,٨٥٧	٢,٠٤٣,٢٧٩	١١,٤٥٩,١٧٧	١٤,٦٧٥,٣٤١						

١٩ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		١٧ أيلول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,١١٨,٠٠٦	٩١,٨٨٨,٢٠٥	٧٧,٢٦٦,٣٣٤	٢,٩٥٤,٢٢١	٨,٧٤٠,٨٧٢	٢,٨٦٦,٧٢٨	-	-
٣٤,٢١٩,٩٤٦	٣٦,٢١١,٢٣٣	١١,٦١٠,٧٣٤	٢,٥٦٢,٩٦٨	١٦,٦٢٢,٩٤٢	٥,٣٠٠,٤١١	١١٤,١٧٨	١١٤,١٧٨
١,٩٨١,٩٤١	٢,٩٤٥,٩٨٢	٢,٩٢٣,٩٤٨	٢١,٩١٤	١٢٠	-	-	-
٥,٩٩٨,٧٣٥	٩,٣٢٧,١٧١	٨,٥٦٦,١٧١	-	٥١,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

بيود خارج قائمة المركز المالي الموحدية الموجزة:

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٥٧,٧٩٤	٤,٠٦٥,٩٩٥	٢,٤٦٣,٣٩٨	١١٧,٢٢٠
٢,١٦٧,٣٥٤	٩٦٩,٣٦٥	٢٧٧,٠٧٤	٣٣,٠٣٠
١,٢٤٠,٠٠٠	-	-	-

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

- هناك تسهيلات منوغة لطرف ذو علاقة بمبلغ ٣,٣ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بيود خارج قائمة المركز المالي الموحدية الموجزة، علماً بأن هذه التسهيلات مغطاة بالمخصصات بالكامل.

- هناك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٤٢٤,١٦٠ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد القسط الشهري بالإضافة لتعزير الضمانات من قبلهم.

- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ تم التعاقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق لتقديم خدمات استشارية للبنك لقاء ٣٠ الف دينار شهرياً إضافة إلى تأمين صحي وحياة ومنافع أخرى لمدة خمس سنوات، وتم بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ إنهاء العقد بالفترة اللاحقة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٩٤٠ الف دينار.

- تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦ دفع مبلغ ٣٠٠ الف دينار للمدير العام السابق كمكافأة إضافية وذلك بموجب قرار لاحق لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٥.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤% إلى ١٢%.

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر% إلى ٤/٥%.

ب - بلغت الرواتب والمكافآت لإدارة التفتيش العليا للبنك وشركائه التابعة ما مجموعه ٢,٩٤١,٧٢٨ دينار للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٢,٧١٢,٧٢٢ دينار للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦).

٢٠ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (١٧٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٥ .

٢١ - الاحتياطيات

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

٢٢ - إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩١,٣٩٢,٦٩٣	١٠٠,٧٧٩,٧٥٣	اعتمادات:
١٠٩,١٦٢,٧٩٨	٦٤,٧١١,٩٠٩	اعتمادات صادرة
٥٥,١٥٠,٧٣٤	٤٨,١٨١,٢٠٥	اعتمادات واردة
		قبولات
		كفالات :
١١٠,٠٨٦,١٦٧	١١٣,١٦٤,٣٥٦	- دفع
٦٩,٢٤٩,٠٦٩	٧٩,٧٥٠,٣٠٢	- حسن تنفيذ
٣٥,٩٩٣,٩٨٥	٣٦,٧٣٧,٤٧١	- أخرى
١٣٩,٠٦١,٥١٢	١٣٦,٦٦٤,٤٤٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦١٠,٠٩٦,٩٥٨	٥٧٩,٩٨٩,٤٤٥	المجموع

٢٣ - القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٤,٠٠٤,٣٦١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ تعود لمطالبات مالية ومطالبات بتعويض عن الضرر المادي والمعنوي وإبطال تصرفات وقضايا عمالية وأخرى (٥,٦٠٦,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٥٦,٣٦٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ .

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
				دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:					
				٩٦٦,٧٧٥	٩٦٦,٧٧٥
لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٩٦٨,٣٧٣	٩٦٨,٣٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:					
				١١,٠٦١,٣٧٢	١٢,٣٠٣,٥٤٨
لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١٢,٣٠٣,٥٤٨	١١,٠٦١,٣٧٢
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	٤,٨٦٧,٩٩٤	٥,٢٠٩,٠٢٣
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١١,٨٤٠,٣٨٨	١٢,٤٤٧,٩٩٥
				٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٨,٧١٨,٣٩٠
				٢٩,٩٨٠,٣٠٣	٢٩,٦٨٥,١٦٥
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة					

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و العام ٢٠١٦ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣٠ أيلول ٢٠١٧	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
المستوى الثاني	١٥,٢٦٢,٥٩٠	١٥,٢٦١,٣٨٥	٤٣,٧٥٥,٤٧١	٤٣,٧٤٢,٦٠٠
المستوى الثاني	١٩٥,٩٦١,٠٦٣	١٩٥,٨٢٦,٤٣٦	١٩٢,٢١٥,٦٨٢	١٩٢,١٧٨,١٢٣
المستوى الثاني	١,٤٤٩,٨٢١,٩٧١	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٥٠٣,٩٥٤,٨٥٠	١,٤٩١,٦١٤,٧٦٦
المستوى الأول والثاني	٧٦١,٥٤٨,٥٤١	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٣٣,٩٧٣,٥٦٠	٦٢٨,٩٣٦,٤٣٤
	٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٥,٤٩٥,٠٨٣	٧٤,٠٠٥,٩٨٠	٨٧,٢٩٠,٣٤٠
	٢,٤٨٨,٢٩٠,٥٧٨	٢,٤٨٨,٦٢٩,٤٦١	٢,٤٤٧,٩٠٥,٥٤٣	٢,٤٤٣,٧٦٢,٢٦٢
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
المستوى الثاني	٥٧,٤٢١,١٠٢	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٧٠,٢٧١,٦٥٨	٧٠,١٢٠,٠٥٩
المستوى الثاني	٢,٠٧٢,٨٠١,٥١٨	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	٢,٠١١,٩٨٤,٤٤٩	٢,٠٠٥,٢٧٠,١٩٧
المستوى الثاني	٢٥٥,٩١١,٦٨٦	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٥٢,٢٩٨,٦٥١	٢٥٢,٢٨٨,٩٠٣
المستوى الثاني	٨٨,٧٤٩,٣٤٢	٨٨,٥٢٠,٠٣٣	١٠٧,١٤٣,٩١١	١٠٦,٩٨٥,٤٦٣
	٢,٤٧٤,٨٨٣,٦٤٨	٢,٤٦٩,٠٥١,٥٧٨	٢,٤٤١,٦٩٨,٦٦٩	٢,٤٣٤,٦٦٤,١٢٢

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وبقا نماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN

INTREIM CONSOLIDATED CONDENSED
FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2017
TOGETHER WITH THE REVIEW REPORT

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
30 SEPTEMBER 2017

TABLE OF CONTENTS

	Page
Review Report	1 – 2
Interim Consolidated Condensed Statement of Financial Position	3
Interim Consolidated Condensed Income Statement	4
Interim Consolidated Condensed Statement of Comprehensive Income	5
Interim Consolidated Condensed Statement of Changes in Shareholders' Equity	6
Interim Consolidated Condensed Statement of Cash Flows	7
Notes to the Interim Consolidated Condensed Financial Statements	8 – 28

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

We have reviewed the accompanying interim consolidated condensed financial statements of JORDAN AHLI BANK (a public shareholding company) as of 30 September 2017, comprising the interim consolidated condensed statement of financial position as of 30 September 2017 and the related interim consolidated condensed statements of income, comprehensive income, changes in shareholders' equity, and cash flows for the nine months period then ended and explanatory notes. The management is responsible for the preparation and presentation of these interim consolidated condensed financial statements in accordance with IAS 34 (Interim Financial Reporting). Our responsibility is to express a conclusion on these interim consolidated condensed financial statements based on our review.

Scope of review

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

Conclusion

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

Explanatory Paragraph

- 1- The fiscal year of the bank ends on December 31 of each year, the accompanying interim consolidated condensed financial statements are prepared only for the purposes of management, Jordan Securities Commission and Companies Control Department.
- 2- The accompanying interim consolidated condensed financial statements are a translation of the original interim consolidated condensed financial statements in the Arabic language to which reference is to be made.

Other Matters

The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2016 and the interim consolidated condensed financial statements for the period ended 30 September 2016 were audited and reviewed respectively by Deloitte and Touche (Middle East) - Jordan as the sole auditor for the Bank for the year 2016. Unqualified opinion and unqualified conclusion were issued on these consolidated financial statements on 28 February 2017 and 31 October 2016 respectively. Ernst & Young - Jordan and Deloitte & Touche (Middle East) – Jordan were appointed as joint auditors of the Bank for the year 2017 in accordance with Central Bank of Jordan regulations for corporate governance.

29 October 2017

Ernst & Young – Jordan



Deloitte & Touche (Middle East) - Jordan



JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF 30 SEPTEMBER 2017

	Notes	30 September 2017 JD (Reviewed not audited)	31 December 2016 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances with central banks	5	235,331,599	201,989,051
Balances at banks and financial institutions	6	192,073,960	185,788,643
Deposits at banks and financial institutions	7	104,163	10,037,793
Financial assets at fair value through profit or loss	8	966,775	968,373
Direct credit facilities – net	9	1,491,614,766	1,447,236,602
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	28,718,390	29,011,930
Financial assets at amortized cost	11	628,936,434	754,809,955
Investment in associates and unconsolidated subsidiary company		3,653,937	5,106,980
Property, equipment and projects under construction – net		52,816,115	46,831,590
Intangible assets – net		20,839,655	21,141,035
Other assets		115,728,555	106,377,371
Deferred tax assets		7,240,395	6,219,227
Total Assets		2,778,024,744	2,815,518,550
<u>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
LIABILITIES			
Banks' and financial institutions' deposits		70,120,059	57,353,655
Customers' deposits		2,005,270,197	2,067,294,759
Margin accounts		252,288,903	255,883,131
Loans and borrowings	12	106,985,463	88,520,033
Sundry provisions		3,647,762	3,392,889
Income tax provision	13	2,484,799	926,721
Deferred tax liabilities		195,210	1,002,584
Other liabilities		31,715,116	38,479,374
Total Liabilities		2,472,707,509	2,512,853,146
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Subscribed and paid in capital	20	183,750,000	175,000,000
Statutory reserve	21	52,015,203	52,015,203
Voluntary reserve	21	24,736,083	33,486,083
Cyclical fluctuations reserve		2,394,566	2,394,566
Special reserve		213,054	213,054
General banking risk reserve		15,098,717	14,988,716
Fair value reserve – net		362,533	1,861,943
Retained earnings	14	13,845,838	22,705,839
Profit for the period		12,901,241	-
Total Shareholders' Equity		305,317,235	302,665,404
Total Liabilities and Shareholders' Equity		2,778,024,744	2,815,518,550

The accompanying notes from 1 to 24 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE AND NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Notes	For the Three Months Ended 30 September		For the Nine Months Ended 30 September	
		2017	2016	2017	2016
		JD	JD	JD	JD
Interest income		37,371,360	35,520,939	108,618,357	103,655,964
Interest expense		15,920,148	14,086,947	45,733,485	39,422,919
Net interest income		<u>21,451,212</u>	<u>21,433,992</u>	<u>62,884,872</u>	<u>64,233,045</u>
Net commission income		6,019,990	4,884,181	16,433,334	16,302,665
Net interest and commission income		<u>27,471,202</u>	<u>26,318,173</u>	<u>79,318,206</u>	<u>80,535,710</u>
Gain from foreign currencies		863,298	764,477	2,492,382	2,393,961
Gain (loss) from financial assets at fair value through profit or loss		22,400	40,314	31,954	(45,363)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		443	(98,954)	953,223	763,627
Other income		2,464,452	500,542	6,186,221	3,125,421
Gross income		<u>30,821,795</u>	<u>27,524,552</u>	<u>88,981,986</u>	<u>86,773,356</u>
Expenses:					
Employees' expenses		9,831,322	9,888,577	30,210,672	31,232,171
Depreciation and amortization		3,164,423	2,006,273	8,895,626	5,989,316
Other expenses		6,566,493	6,822,562	19,900,344	20,752,972
Provision for impairment losses on direct credit facilities	9	4,842,171	10,807,299	7,849,259	17,904,364
Impairment on assets seized by the Bank		1,395,453	1,878,321	4,025,652	4,696,563
Total expenses		<u>25,799,862</u>	<u>31,403,032</u>	<u>70,881,553</u>	<u>80,575,386</u>
Operating profit		5,021,933	(3,878,480)	18,100,433	6,197,970
Bank's share of associate Companies' (losses)		-	(7,445)	(2,482)	(13,559)
Profit for the period before tax		<u>5,021,933</u>	<u>(3,885,925)</u>	<u>18,097,951</u>	<u>6,184,411</u>
Income tax expense	13	(1,556,422)	1,390,393	(5,196,710)	(1,033,166)
Profit for the period		<u>3,465,511</u>	<u>(2,495,532)</u>	<u>12,901,241</u>	<u>5,151,245</u>
Profit for the period Attributable to: Bank's shareholders		<u>3,465,511</u>	<u>(2,495,532)</u>	<u>12,901,241</u>	<u>5,151,245</u>
		<u>3,465,511</u>	<u>(2,495,532)</u>	<u>12,901,241</u>	<u>5,151,245</u>
Basic and diluted earnings per share attributable to bank's shareholders	15			<u>0.07</u>	<u>0.03</u>

The accompanying notes from 1 to 24 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017
(REVIEWED NOT AUDITED)

	For the Three Months		For the Nine Months	
	Ended 30 September		Ended 30 September	
	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	3,465,511	(2,495,532)	12,901,241	5,151,245
Other comprehensive income items which will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods:				
(Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	(312,665)	-	(277,168)
Net change in fair value reserve	(466,432)	(118,521)	(1,499,410)	(209,067)
Total comprehensive income for the period	<u>2,999,079</u>	<u>(2,926,718)</u>	<u>11,401,831</u>	<u>4,665,010</u>
Total comprehensive income for the period				
Attributable to:				
Bank's Shareholders	<u>2,999,079</u>	<u>(2,926,718)</u>	<u>11,401,831</u>	<u>4,665,010</u>
	<u>2,999,079</u>	<u>(2,926,718)</u>	<u>11,401,831</u>	<u>4,665,010</u>

The accompanying notes from 1 to 24 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

JORDAN AHLI BANK

**INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017 (REVIEWED NOT AUDITED)**

	Notes	Reserves						Retained earnings				Total Shareholders' Equity										
		Subscribed and Paid in Capital		Cyclical Fluctuations		General Banking Risk		Net Fair Value Reserve		Unrealized			Profit for the period									
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD											
For the Nine Months Ended 30 September 2017																						
Balance as of 1 January 2017		175,000,000	52,015,203	33,486,083	2,394,566	213,054	14,988,716	1,861,943	16,486,612	6,219,227	22,705,839	-	12,901,241	-	302,665,404							
Profit for the period		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,901,241	-	12,901,241							
Change in fair value reserve, net		-	-	-	-	-	-	(1,499,410)	-	-	-	-	-	-	(1,499,410)							
Total comprehensive income		-	-	-	-	-	-	(1,499,410)	-	-	-	-	12,901,241	-	11,401,831							
Transferred to reserves		-	-	-	-	-	110,001	-	(110,001)	-	(110,001)	-	-	-	-							
Transferred during the period		-	-	-	-	-	-	-	(1,021,168)	1,021,168	-	-	-	-	-							
Dividends paid *	14	8,750,000	-	(8,750,000)	-	-	-	-	(8,750,000)	-	(8,750,000)	-	-	-	(8,750,000)							
Balance as of 30 September 2017		183,750,000	52,015,203	24,736,083	2,394,566	213,054	15,098,717	362,533	6,605,443	7,240,395	13,845,838	12,901,241	5,151,245	305,317,235								
For the Nine Months Ended 30 September 2016																						
Balance as of 1 January 2016		175,000,000	51,197,108	33,486,083	2,080,497	213,054	11,693,374	1,203,412	32,507,282	6,137,976	38,645,258	-	5,151,245	-	313,518,786							
Profit for the period		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,151,245	-	5,151,245							
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		-	-	-	-	-	-	277,168	(277,168)	-	(277,168)	-	-	-	(486,235)							
Change in fair value reserve, net		-	-	-	-	-	-	(486,235)	-	-	-	-	-	-	(486,235)							
Total comprehensive income		-	-	-	-	-	-	(209,067)	(277,168)	-	(277,168)	-	5,151,245	-	4,665,010							
Transferred to reserves		-	-	-	-	-	3,604,337	-	(3,604,337)	-	(3,604,337)	-	-	-	-							
Transferred during the period		-	-	-	-	-	-	-	(1,359,580)	1,359,580	-	-	-	-	-							
Dividends paid	14	-	-	-	-	-	-	-	(17,500,000)	-	(17,500,000)	-	-	-	(17,500,000)							
Balance as of 30 September 2016		175,000,000	51,197,108	33,486,083	2,080,497	213,054	15,297,711	994,345	9,786,197	7,497,556	17,263,753	5,151,245	-	300,683,796								

- As at 30 September 2017, an amount of JD 7,240,395 from retained earnings is restricted against deferred tax assets, according to the Central Bank of Jordan regulations (JD 6,219,227 as at 31 December 2016).

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

- The use of the credit balance of fair value reserve is restricted according to the Jordan Securities Commission regulations.

* The General Assembly approved in its ordinary meeting held on 30 April 2017 to distribute 5% of the paid in capital as cash dividend and 5% of voluntary reserve as stock dividends for the year 2016.

The accompanying notes from 1 to 24 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017 (REVIEWED NOT AUDITED)

	Notes	30 September 2017 JD	30 September 2016 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the period before tax		18,097,951	6,184,411
Adjustments:			
Depreciation and amortisation		8,895,626	5,989,316
Impairment loss on direct credit facilities	9	7,849,259	17,904,364
Impairment on assets seized by the Bank		4,025,652	4,696,563
sundry provisions		670,270	650,276
Unrealized loss from financial assets at fair value through profit or loss		3,160	8,940
(Gain) from sale of property and equipment		(550,737)	(648,787)
Bank's share of associate companies losses		2,482	13,559
Net interest income		(2,935,188)	(1,049,954)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(688,433)	(1,828,405)
Profit before changes in assets and liabilities		35,370,042	31,920,283
Changes in assets and liabilities:			
Decrease in cash and balances at central banks due after 3 months		8,224,400	7,444,500
Decrease (increase) in deposits at banks and other financial institutions due after 3 months		9,933,630	(2,518,020)
(Increase) in balances with restricted withdrawal		(113,135)	(38,853)
(Increase) in financial assets at fair value through profit or loss		(1,562)	(501,172)
(Increase) in direct credit facilities, net		(52,227,423)	(302,886,086)
(Increase) decrease in other assets		(3,695,409)	13,467,171
(Decrease) increase in customers' deposits		(62,024,562)	332,754,842
(Decrease) in margin accounts		(3,594,228)	(19,720,244)
(Decrease) in other liabilities		(13,526,324)	(5,154,753)
(Decrease) in sundry provisions		(415,397)	(167,182)
Net cash flows (used in) from operating activities before income tax		(82,069,968)	54,600,486
Income tax paid	13	(4,659,800)	(9,596,181)
Net cash flows (used in) from operating activities		(86,729,768)	45,004,305
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Decrease in Investment in associates and unconsolidated subsidiary company		1,450,561	99,259
(Increase) in financial assets at fair value through OCI		(2,013,244)	(249,625)
Decrease (increase) in financial assets at amortized cost		125,873,521	(177,293,489)
(Purchases) of property and equipment, projects under construction, and intangible assets		(16,718,620)	(13,901,034)
Proceeds from sale of property and equipment		2,690,586	2,116,745
Net cash flows from (used in) investing activities		111,282,804	(189,228,144)
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Increase in loans and borrowings		18,465,430	34,636,191
Dividends paid		(8,734,173)	(17,370,453)
Net cash flows from financing activities		9,731,257	17,265,738
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		688,433	1,828,405
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		34,972,726	(125,129,696)
Cash and cash equivalents, beginning of the year		321,995,249	401,578,930
Cash and Cash Equivalents, End of the Period	16	356,967,975	276,449,234

The accompanying notes from 1 to 24 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

JORDAN AHLI BANK
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2017 (REVIEWED NOT AUDITED)

(1) GENERAL

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

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

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 (7 branches) and subsidiaries companies in Jordan.

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

The interim consolidated condensed financial statement have been approved by the Bank's board of directors in their meeting held on 26 October 2017.

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

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

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

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

The accompanying condensed interim financial statements do not include all the information and disclosures to the financial statements which were prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and should be read with the Bank's annual report as of December 31, 2016. Moreover, the results of the Bank's operations for the nine-month period ended on September 30, 2017 do not necessarily represent indications of the expected results for the year ending December 31, 2017 and do not contain the appropriation of the profit of the nine months period ended September 30, 2017, which is usually performed at year-end.

The accounting policies adopted, when preparing the interim consolidated condensed financial statements, are consistent with those applied in the year ended 31 December 2016, except for the following:

- Annual Improvements to IFRSs 2014 – 2016 Cycle covering amendments to IFRS 12.
- Amendments to IAS 12 Income Tax relating to recognition of deferred tax assets on the unrealized losses
- Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flow relating to providing additional disclosures in the cash flow statement to help the financial statement users in evaluating the changes in liabilities resulted from financing activities.

The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts or disclosures mentioned in the interim consolidated condensed financial statements.

(3) BASIS OF CONSOLIDATION

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

The Bank's subsidiaries as at 30 September 2017 are as follows:

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

According to the decision of the representative partners of Ahlouna Company in their meeting held on 21 May 2012 the whole company's partners withdrew except for Jordan Ahli Bank. Accordingly, the company became fully owned by the bank and got the approval from the ministry of industry and trade on 28 March 2013. Moreover, the investment in this company is shown according to the equity method as of 31 December 2014 which reveal the latest available financial reports. The financial statements were not consolidated because the company is a non-profit organization and all its activities is for charity cause and all its revenue is subject for donation. In addition, according to the general assembly decision during its extraordinary meeting held on 8 October 2015 approved to liquidate the company and to appoint a Liquidator for the company. The companies' controller decided to liquidate the company on 19 July 2017.

The results of the subsidiaries are incorporated into the interim consolidated condensed statement of income from the effective date of acquisition, which is the date on which actual control over the subsidiaries is assumed by the Bank. Moreover, the operating results of the disposed subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of income up to the effective date of disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.

The interim condensed 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 interim condensed financial statements of the subsidiary companies are made to comply with the accounting policies followed by the Bank.

Non – controlling interests represent the portion of owners' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

(4) USE OF ESTIMATES

Preparation of the interim consolidated condensed financial statements and the application of the accounting policies require from the Bank's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of financial assets, financial liabilities, and fair value reserve and to disclose contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, provisions, and changes in the fair value shown in the consolidated statement of other comprehensive income and shareholders' equity. In particular, this requires the Bank's management to issue significant judgments and assumptions to assess future cash flow amounts and their timing. Moreover, the said assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to the changes resulting from the conditions and circumstances of those assessments in the future.

The management believes that the assessments adopted in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- A provision against debts is taken on the bases and estimates approved by management in conformity with International Financial Reporting Standards (IFRSs). The outcome of these bases and estimates is compared against the provisions that should be taken under the instructions of the regulatory authorities, through which the Bank's branches and subsidiaries companies operate. Moreover, the strictest outcome that conforms to the (IFRSs) is used.
- The impairment of the seized assets value is recorded based on a new real estate evaluations and approved by certified real estate appraisers to evaluate any impairment in their value and it is reviewed periodically.
- The financial year is charged with its part from income tax according to the prevailing regulations, laws and International Financial Reporting Standards. Moreover, the deferred taxes for the financial assets and liabilities and the required provision are calculated.
- Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and the assessment of their useful economic lives expected in the future. Impairment loss is taken to the interim consolidated condensed statement of income.
- A provision is set for lawsuits raised against the Bank. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

- Management periodically reviews the financial assets, shown at cost, to evaluate any impairment in their value. Such impairment is taken to the interim consolidated condensed statement of income.
- Fair value hierarchy: The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability. When evaluating the fair value of the financial asset or liability, the Bank uses information from the market, if available, and in the absence of the first level inputs, the Bank deals with the independent and qualified parties to prepare evaluation studies. Appropriate methods of assessment and inputs used to prepare the evaluation are reviewed by management.

(5) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

- The statutory cash reserve held at central banks amounted to JD 119,637,772 as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 122,875,977).
- Restricted cash balances (except for the statutory cash reserve) amounted to JD 317,525 as of 30 September 2017 and (31 December 2016: JD 204,390).
- There are no balances that mature in more than three months as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 8,224,400).

(6) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

- Non-interest bearing balances held at banks and financial institutions amounted to JD 82,414,000 as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 63,143,246).
- There are no restricted balances as of 30 September 2017 and 31 December 2016.

(7) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

- Deposits held at banks and financial institutions that mature in more than three months amounted to JD 104,163 as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 10,037,793).
- There are no restricted balances as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 5,000,000).

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

This item consists of the following:

	30 September 2017	31 December 2016
	JD	JD
Quoted shares	966,775	968,373
	<u>966,775</u>	<u>968,373</u>

(9) DIRECT CREDIT FACILITIES - NET

	30 September 2017	31 December 2016
	JD	JD
Individuals (Retail):		
Overdrafts	17,806,998	14,987,764
Loans and bills *	413,895,893	389,850,749
Credit Cards	13,170,527	14,693,636
Real Estate Mortgages	285,334,256	260,807,630
Companies:		
a- Corporate Customers:		
Overdrafts	118,550,397	129,226,465
Loans and bills *	576,746,931	571,436,672
b- Small and medium enterprises "SMEs":		
Overdrafts	45,403,908	42,249,538
Loans and bills *	128,285,284	127,406,049
Governmental and public sectors	22,283,315	21,616,898
Total	1,621,477,509	1,572,275,401
<u>Less:</u> Provision for impairment losses on non - performing credit facilities	(99,526,721)	(97,303,171)
<u>Less:</u> Suspended interests	(30,336,022)	(27,735,628)
Direct credit facilities – net	1,491,614,766	1,447,236,602

* Net after deducting interest and commission received in advance of JD 20,038,930 as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 19,156,300).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 165,260,978 as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 178,454,833), representing 10.19% as of 30 September 2017 (31 December 2016: 11.35%) of total direct credit facilities.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commissions, amounted to JD 136,984,957 as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 151,586,946), representing 8.61% as of 30 September 2017 (31 December 2016: 9.81%) of total direct credit facilities excluding the suspended interest and commissions.
- Non-performing credit facilities transferred to off financial position items, amounted to JD 45,416,022 as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 43,365,900), Moreover, these credit facilities are fully covered with the suspended interests and provisions.
- There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian government as of 30 September 2017 and 31 December 2016.
- During the third quarter of 2017, one of the bank's branches in Palestine was exposed to irregular transactions by one of its clients through providing cheques drawn on other banks in Palestine. The bank disbursed the amount of these cheques to the client. However, when they were submitted by Ahli Bank for collection, they were rejected and returned back by the other banks. Accordingly, the branch in Palestine informed the authorized parties in Jordan and Palestine, and is now trying to sum these amounts in order to take action and move up with the procedures required to preserve the bank's rights and collect the amounts due to the branch, as well as protect the bank from any risks related to that transaction.

Provision for Impairment in Direct Credit Facilities

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

	<u>Companies</u>				<u>Total</u>
	<u>Individuals</u>	<u>Real Estate</u>	<u>Corporates</u>	<u>Small and</u>	
	JD	Loans	JD	Medium	
	JD	JD	Companies	JD	JD
For the nine months ended 30 September 2017					
Balance at beginning of the period	20,956,429	2,193,064	62,453,173	11,700,505	97,303,171
Deduction for the period taken from revenues	2,577,502	139,798	4,474,697	657,262	7,849,259
Used during the period (written off)	(136,616)	(1,338)	(5,242,432)	(14,220)	(5,394,606)
Transferred to off consolidated statement of financial position items	(49,758)	(3,233)	(168,099)	(168,071)	(389,161)
Foreign currencies evaluation difference	18,542	2,232	95,616	41,668	158,058
Balance at the end of the period	<u>23,366,099</u>	<u>2,330,523</u>	<u>61,612,955</u>	<u>12,217,144</u>	<u>99,526,721</u>
Provision for non-performing facilities on an individual customer basis	23,170,243	2,320,901	60,510,414	12,050,949	98,052,507
Provision for under watch list facilities on an individual customer basis	195,856	9,622	1,102,541	166,195	1,474,214
Balance at the end of the period	<u>23,366,099</u>	<u>2,330,523</u>	<u>61,612,955</u>	<u>12,217,144</u>	<u>99,526,721</u>

	<u>Companies</u>				<u>Total</u>
	<u>Individuals</u>	<u>Real Estate</u>	<u>Corporates</u>	<u>Small and</u>	
	JD	Loans	JD	Medium	
	JD	JD	Companies	JD	JD
For the year ended 31 December 2016					
Balance at beginning of the year	18,185,016	2,194,192	44,329,880	10,014,837	74,723,925
Deduction for the year taken from revenues	3,573,884	10,832	18,450,896	1,995,806	24,031,418
Used during the year (written off)	(528,392)	(624)	(149,231)	(195,492)	(873,739)
Transferred to off consolidated statement of financial position items	(45,162)	(11,336)	(186,830)	(292,803)	(536,131)
Foreign currencies evaluation difference	(228,917)	-	8,458	178,157	(42,302)
Balance at the end of the year	<u>20,956,429</u>	<u>2,193,064</u>	<u>62,453,173</u>	<u>11,700,505</u>	<u>97,303,171</u>
Provision for non-performing facilities on an individual customer basis	20,798,625	2,193,064	61,322,238	11,540,650	95,854,577
Provision for under watch facilities on an individual customer basis	157,804	-	1,130,935	159,855	1,448,594
Balance at the end of the year	<u>20,956,429</u>	<u>2,193,064</u>	<u>62,453,173</u>	<u>11,700,505</u>	<u>97,303,171</u>

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other debts amounted to JD 11,893,822 for the nine months ended 30 September 2017 (JD 8,719,144 for the year ended 31 December 2016).

Suspended Interest

The movement on suspended interest is as follows:

	<u>Companies</u>				<u>Total</u>
	<u>Individuals</u>	<u>Real Estate</u>	<u>Corporates</u>	<u>Small and</u>	
	JD	Loans	JD	Medium	
	JD	JD	Companies	JD	JD
For the nine months ended in 30 September 2017					
Balance at the beginning of the period	6,064,699	974,958	16,333,643	4,362,328	27,735,628
<u>Add</u> : Interest in suspense for the period	903,115	146,681	5,656,242	927,900	7,633,938
<u>Less</u> : Surplus taken to income	(183,173)	(33,565)	(1,010,065)	(268,077)	(1,494,880)
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(79,828)	(39,322)	-	(50,057)	(169,207)
Interest in suspense written-off	(169,700)	(42,274)	(3,082,265)	(109,792)	(3,404,031)
Foreign currencies evaluation difference	23,616	-	4,254	6,704	34,574
Balance at the end of the period	6,558,729	1,006,478	17,901,809	4,869,006	30,336,022

	<u>Companies</u>				<u>Total</u>
	<u>Individuals</u>	<u>Real Estate</u>	<u>Corporates</u>	<u>Small and</u>	
	JD	Loans	JD	Medium	
	JD	JD	Companies	JD	JD
For the year ended 31 December 2016					
Balance at the beginning of the year	4,931,268	1,040,848	10,593,696	3,389,319	19,955,131
<u>Add</u> : Interest in suspense for the year	1,513,703	55,154	6,856,900	1,613,068	10,038,825
<u>Less</u> : Surplus taken to income	(158,427)	(77,777)	(58,319)	(192,419)	(486,942)
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(23,847)	(10,765)	(38,491)	(130,653)	(203,756)
Interest in suspense written-off	(201,671)	(32,502)	(1,033,660)	(382,756)	(1,650,589)
Foreign currencies evaluation difference	3,673	-	13,517	65,769	82,959
Balance at the end of the year	6,064,699	974,958	16,333,643	4,362,328	27,735,628

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

The details of this item are as follows:

	<u>30 September</u>	<u>31 December</u>
	2017	2016
	JD	JD
Quoted shares	11,061,372	12,303,548
Unquoted shares *	12,447,995	11,840,388
Mutual fund**	5,209,023	4,867,994
	28,718,390	29,011,930

* The fair value for the unquoted shares is determined according to the equity method. Which is considered the best tool available to measure the fair value of these investments, and according to the latest financial information available.

** This item represents investment in Abraj capital fund of US dollars 5.6 million as of September 30, 2017 the total fund capital amounted to US dollars 2 billion, moreover, the fund capital is not guaranteed.

- Cash dividends distributions for the above mentioned financial assets amounted to JD 953,223 for the period ended 30 September 2017 (JD 763,627 for the period ended 30 September 2016).

(11) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	30 September 2017	31 December 2016
	JD	JD
Treasury bonds and bills	571,082,787	696,556,757
Corporate bonds and debentures	57,853,647	58,878,536
	<u>628,936,434</u>	<u>755,435,293</u>
<u>Less: Provision for impairment loss*</u>	<u>-</u>	<u>(625,338)</u>
	<u>628,936,434</u>	<u>754,809,955</u>
Bills and bonds analysis		
Fixed return	<u>628,936,434</u>	<u>754,809,955</u>

* This item represent the impairment provision for corporate bonds.

(12) LOANS AND BORROWINGS

The details of this item are as follows:

	Amount	Number of Instalments		Instalment Maturity	Frequency	Collaterals	Interest Rate	Relending Interest Rate
	JD	Total	Remaining				%	
30 September 2017								
Central Bank of Jordan	4,000,000	30	26	Semi-Annual		-	3/23%	6/279
Central Bank of Jordan	1,161,000	20	18	Semi-Annual		-	2/5%	6/143
Central Bank of Jordan	1,350,000	19	19	Semi-Annual		-	2/5%	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi-Annual		-	3/28%	6/666
Central Bank of Jordan	16,616,993	20	20	Semi-Annual		-	2%	4/692
European Bank for Reconstruction and Development	7,090,000	7	7	Semi-Annual		-	4/18%	9-12
Jordan Mortgage Reference Company	10,000,000	1	1	-		-	4/3%	4/5-8/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	7,597,575	24	-	First of March 2018		-	5%	8-9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	7,921,420	24	-	31 August 2018		-	5%	
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,000,000	24	-	24 Monthly Installments from withdrawal date		-	5%	8-9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	-	-	31 March 2019		-	5%	8-9/5
Jordan Mortgage Reference Company (loan to a Subsidiary)	30,000,000	5	5	First of July 2018 and 28 December 2018 and 3 April 2019 and 2 May 2019 and 11 May 2019 and 23 August 2019 and 18 December 2019		-	4/55%- 4/75%	8-9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	511,114	24	-	24 Monthly instalment from the withdrawal date		-	5/45%	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	2,050,693	36	-	36 Monthly instalment from the withdrawal date		-	6%	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	7,097,324	24	-	24 Monthly instalment from the withdrawal date		-	5/45%	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	284,344	36	-	36 Monthly instalment from the withdrawal date		-	7%	15-18
	<u>106,985,463</u>							

	Amount	Number of Instalments		Instalment Maturity Frequency	Collaterals	Interest Rate	Relending Interest Rate
		Total	Remaining				
	JD					%	
31 December 2016							
Central Bank of Jordan	4,000,000	30	26	Semi-Annual		2/13%	6/279
Central Bank of Jordan	1,350,000	20	18	Semi-Annual		2/5%	6/143
Central Bank of Jordan	1,350,000	19	19	Semi-Annual		2/5%	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi-Annual		2/39%	6/666
Central Bank of Jordan	5,910,441	20	20	Semi-Annual		2/5%	4/692
Central Bank of Jordan	3,714,352	20	20	Semi-Annual		2/5%	4/692
Central Bank of Jordan	4,582,181	20	20	Semi-Annual		2/5%	4/692
Jordan Mortgage Reference Company	10,000,000	1	1	-		4/3%	4/5-8/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	7,189,625	-	-	First of March 2017		5%	8-9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,491,796	-	-	5 Million Overdraft Limit	5 Million deposit to Jordan Ahli Bank	4	8-9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,947,557	24	-	24 Monthly Installments from withdrawal date		4/25%	8-9/5
Jordan Mortgage Reference Company (loan to a Subsidiary)	30,000,000	5	5	First of July 2018 and 28 December 2018 and 3 April 2019 and 2 May 2019 and 11 May 2019		4/55%-4/75%	8-9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	944,444	24	-	24 Monthly instalment from the withdrawal date		7/5%	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	922,647	36	-	36 Monthly instalment from the withdrawal date		6/75%	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	1,134,113	24	-	24 Monthly instalment from the withdrawal date		5/45%-5/85%	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,594,544	36	-	36 Monthly instalment from the withdrawal date		6%	15-18
Development and Employment Fund (loan to a Subsidiary)	83,333	30	-	30 Monthly instalment from the withdrawal date after 6 months grace period		6%	15-18
	<u>88,520,033</u>						

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 106,985,463 as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 88,520,033)

(13) INCOME TAX PROVISION

The movement on the income tax provision was as follows:

	For the Nine Months Ended 30 September 2017	For the Year Ended 31 December 2016
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	926,721	7,557,618
Income tax paid	(4,659,800)	(9,028,571)
Income tax for the period/ year	<u>6,217,878</u>	<u>2,397,674</u>
Balance at the end of the period/ year	<u>2,484,799</u>	<u>926,721</u>

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

	For the Nine Months Ended	
	30 September 2017	30 September 2016
	JD	JD
Accrued income tax on the period's profit	6,217,878	2,803,154
Deferred tax assets for the period	(1,605,245)	(1,899,244)
Amortization of deferred tax assets for the period	584,077	539,664
Deferred tax liabilities	-	(410,408)
	<u>5,196,710</u>	<u>1,033,166</u>

- The statutory tax rate on banks in Jordan is 35% and the statutory tax rates on foreign branches and subsidiaries range between 12.5% and 28.79%.
- A final settlement has been reached with the Income and Sales Tax Department till the end of 2014 for Jordan branches.
- A final settlement with the Income Tax and Value-Added Tax Department has been reached for Palestine branches up to the end of the year 2014. It is expected to reach for a final settlement for the year 2015 in 2017.
- A final settlement for income tax for the Cyprus Branch has been reached for the end of the year 2015.
- Ahli Financing Brokerage Company- reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2014. Moreover, the self-tax assessment were submitted for the year 2015. However, the income tax department did not review the record for the mentioned year yet.
- Ahli Financing Leasing Company- reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2014. Moreover, the self-tax assessment were submitted for the year 2015. However, the income tax department did not review the records for the mentioned year yet.
- Ahli Micro Finance Company- reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2014. Moreover, the self-tax assessment were submitted for the year 2015. However, the income tax department did not review the record for the mentioned year yet.

Deferred tax assets and liabilities as of 30 September 2017 and 31 December 2016 were calculated as follows:

	30 September 2017	31 December 2016
	JD	JD
<u>Income tax rate</u>		
Jordan Branches	35%	35%
Palestine Branches	28.79%	28.79%

- A provision for income tax for the period ended 30 September 2017 has been booked for the bank, its branches and its subsidiaries. In the opinion of management and its tax consultant, no further liabilities will exceed the provision taken by the bank in the condensed consolidated interim financial statements.

(14) RETAINED EARNINGS AND DISTRIBUTED DIVIDENDS

The details of this item are as follows:

	30 September 2017	31 December 2016
	JD	JD
Balance at the beginning of the period / year	22,705,839	38,645,258
Profit for the year	-	6,274,933
Distributed Dividends *	(8,750,000)	(17,500,000)
Transferred to reserves	(110,001)	(4,427,506)
Gain (loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	(286,846)
Balance at the end of the period/ year	13,845,838	22,705,839

- * The General Assembly approved in its ordinary meeting held on 30 April 2017 to distribute 5% of the paid in capital as cash dividends and 5% of voluntary reserve as stocks dividends for the year 2016.
- As at 30 September 2017, an amount of JD 7,240,395 from retained earnings is restricted against deferred tax assets, according to the Central Bank of Jordan regulations (JD 6,219,227 as at 31 December 2016)
- The General Assembly approved in its meeting held on 27 April 2016 to distribute 10% of share capital as of 31 December 2015 as cash dividends which is equivalent to JD 17.5 million for the shareholder for the year 2015.

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

The details of this item are as follows:

	For the Nine Months Ended 30 September	
	2017	2016
	JD	JD
Profit for the period	12,901,241	5,151,245
Weighted average number of shares	183,750,000	183,750,000
	(JD/ Fils)	(JD/ Fils)
Basic and Diluted Earnings Per Share	0.07	0.03

(16) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	For the Nine Months Ended 30 September	
	2017	2016
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within three months	235,331,599	259,890,383
<u>Add</u> : Balances at banks and financial institutions maturing within three months	192,073,960	71,918,916
<u>Less</u> : Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(70,120,059)	(55,148,087)
Restricted cash balances	<u>(317,525)</u>	<u>(211,978)</u>
Cash and Cash Equivalents	356,967,975	276,449,234

(17) CAPITAL MANAGEMENT

A. DESCRIPTION of what is considered as paid-in capital

Capital is categorized into paid-up capital, economic capital, and regulatory capital whereby regulatory capital is defined, according to the Bank law, as the total value of the determined by the central bank for control purposes to meet the requirement of capital adequacy ratio as per the central bank of Jordan (Tier 1) made up of paid-up capital, declared reserves (including statutory reserve, voluntary reserve, share premium and treasury shares premium), and retained earnings, excluding restricted and minatory interest amount net of loss for the period, cost of the acquisition of treasury stock, decrease in the provisions required from the Bank, and goodwill; and support capital (Tier 2) consisting of the undeclared reserves, exchange rate differences, general banking risks reserve, interment with debt-equity shared characteristic, support debts and 45% of the cumulative change in fair value, if positive and 100% if negative. A third part of capital (Tier 3) might be formed in case the capital adequacy ratio goes below 14% due to factoring capital adequacy ratio into market risks. Moreover, investments in subsidiary banks and financial institutions are deducted (if their financial statements are not consolidated), and investments in the capitals of bank and financial institutions are deducted as well.

B. Regulatory party's requirements concerning capital and the manner in which they are met

Instructions of the Central Bank of Jordan require that paid-up capital be not less the JD 100 Million and equity – to – assets ratios be not less than 6%. Moreover, the Central Bank of Jordan instructions require that the ratio of regulatory capital to assets weighted by risks and market's risk (Capital adequacy ratio) be not less than 14% which is considered by the Bank.

Additionally, the bank complies with Article (62) of the banks law, which requires the Bank to appropriate 10% of its net profits in the Kingdom and continue to do so until the reserve equals the Bank's paid-up capital. This meets the requirement of the statutory reserve prescribed by the Companies laws.

The Bank complies with Article (41) of the Banks law, which requires adherence to the limits set by the central bank of Jordan relating to the following:

- 1- The percentage of risks relating to its assets and assets weighted by risks, elements of capital, reserves and contra accounts.
- 2- Ratios of total loans to regulatory capital the Bank is allowed to grant to one person, his allies, or to related stakeholders.
- 3- Ratios of total loans granted to the top 10 customers of the Bank to total loan extended by The Bank.

C. Method of achieving capital management objectives

Capital management includes the optimal employment of fund to achieve the highest return on capital possible while maintaining the minimum required by laws and regulations. The Bank adopts a policy of exerting efforts to reduce the cost of funds as much as possible through finding low-cost funds, increasing the customer's base, and optimally employing these funds in acceptable risk activities to achieve the highest return possible on capital.

D. Capital Adequacy

On 31 October 2016, the Central Bank of Jordan has issued instructions to follow BASIL III for capital adequacy, and cancelling the use of BASIL II.

The Bank manages its capital in a way that ensures the continuation of its operating activities and achieving the highest possible return on equity, and capital is defined according to BASIL III as shown in the below table:

	30 September 2017	31 December 2016
	In Thousands JD	In Thousands JD
Total capital for ordinary shares (CET1)	290,336	287,676
Adjustments (subtracted from total capital for ordinary shares)	(38,957)	(41,217)
Tier 2 capital	15,099	14,989
Total regulatory capital	<u>266,478</u>	<u>261,448</u>
Total risk weighted assets	<u>2,034,462</u>	<u>1,961,446</u>
Capital percentage from regular shares (CET1) (%) *	12.36	12.57
Regulatory capital percentage (%) *	13.10	13.33

* During October 2017, the Bank issued bonds in the amount of JD 25 million which mature in six years, the bonds were issued at the Central Bank of Jordan's discounted interest rate plus a margin of 2%, in order to improve the Bank capital adequacy ratio.

- Primary capital is calculated net of effective investments that are higher than 10% in commercial facilities.

(18) SEGMENT INFORMATION

1. Information about the bank's activities:

The Bank is organized, for administrative purposes, into six business segments, as well as brokerage and consulting services through the subsidiary "Ahli Brokerage Company" as follows:

- 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- Institutional Financing: The activity of this sector is related to arrangements for the structure of financing and shares underwriting.
- 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.

2. Information on the geographical distribution

The sector represents the geographical distribution of the bank's operations. The bank performs its operations, which represent local operations, mainly in the kingdom. Moreover, the bank conducts international activities in the Middle East, Europe, Asia, America and the Near East that represent international business.

Following are the bank's assets according to geographical distribution:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 September 2017	31 December 2016	30 September 2017	31 December 2016	30 September 2017	31 December 2016
Bank's Assets	2,431,771,394	2,488,822,276	346,253,350	326,696,274	2,778,024,744	2,815,518,550
	JD	JD	JD	JD	JD	JD

Following are the Bank's revenues and capital expenditures according to geographical distribution:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	For the Nine Months Ended 30 September 2017	2016
Gross income	79,058,261	78,295,951	9,923,725	8,477,405	88,981,986	86,773,356
Capital Expenditure	14,675,341	11,459,177	2,043,279	2,441,857	16,718,620	13,901,034
	JD	JD	JD	JD	JD	JD

(19) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

The Bank entered into transactions with sister Companies, major shareholders, Board of Directors and executive management within the normal banking practices according to the commercial interest and commission rates. All of the credit facilities that are provided to related parties are considered to be performing and no provisions have been taken except for the mentioned below:

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

	Associates	Subsidiaries	Board of Directors	Executive Management	Other*	Total	
						30 September 2017	31 December 2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>On - interim consolidated condensed</u>							
<u>Statement of financial position:</u>							
Credit facilities	-	2,826,768	8,740,872	2,954,231	77,366,334	91,888,205	101,180,006
Deposits	114,178	5,300,411	16,622,942	2,562,968	11,610,734	36,211,233	34,219,946
Cash margin	-	-	120	21,914	2,923,948	2,945,982	1,981,941
<u>Off - interim consolidated condensed</u>							
<u>Statement of financial position:</u>							
Letters of guarantee	50,000	660,000	51,000	-	8,566,171	9,327,171	5,998,735
						<u>For the Nine Months Ended</u>	
						<u>30 September 2017</u>	<u>30 September 2016</u>
						JD	JD
<u>interim consolidated condensed</u>							
<u>statement of Income items</u>							
Interest and commissions income	3,459	111,861	370,047	117,230	3,463,398	4,065,995	5,557,794
Interest and commissions expense	5,444	123,840	529,977	33,030	277,074	969,365	2,167,354
Consulting Fees	-	-	-	-	-	-	1,240,000

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

- During the year 2015, credit facilities granted to related parties of JD 3.3 million were transferred to off-condensed consolidated interim statement of financial position items. Moreover, these facilities were fully covered by provisions.

- There are accounts receivable from a subsidiary company (Ahli Brokerage Company) of JD 2,424,160, belonging to a related party as of 30 September 2017. 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.

- According to the Board of Directors' decision on 17 December 2014, a contract was signed with the former chairman of the Board on 15 January 2015 for consulting services to the Bank for JD 30,000 monthly, in addition to health and life insurance and other benefits, for five years. The contract was terminated on 27 April 2016 in the subsequent period, effective from the beginning of January 2016, for JD 940,000.
 - During the first half of 2016, an amount of JD 300 thousand was paid to the former Chief Executive Officer as an additional bonus according to a subsequent decision to the Board of Directors on 20 December 2015.
 - Interest income prices range from 4% to 12%.
 - Interest expense prices range from 0% to 4.5%.
- B- Salaries and other benefits of executive management of the Bank and its subsidiaries amounted to JD 2,941,728 for the nine months ended on 30 September 2017 (JD 2,713,722 for the nine months ended on 30 September 2016).

(20) SUBSCRIBED AND PAID IN CAPITAL

- The Bank's authorized share capital amounted to JD 183,750,000 distributed to 183,750,000 shares as of 30 September 2017 (JD 175,000,000 as of 31 December 2016).
- The General Assembly approved in its ordinary meeting held on April 30, 2017 to distribute 5% of the paid in capital as cash dividend and 5% of voluntary reserve as stocks dividends for the year 2016.
- The General Assembly approved in its meeting held on 27 April 2016 to distribute 10% of share capital as of 31 December 2015 as cash dividends which is equivalent to JD17.5 million for the shareholder for the year 2015.

(21) RESERVES

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

(22) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	<u>30 September 2017</u>	<u>31 December 2016</u>
	JD	JD
Letter of credit:		
Letter of credit-outgoing	100,779,753	91,392,693
Letter of credit-incoming	64,711,909	109,162,798
Acceptances:	48,181,205	55,150,734
Letter of guarantees:		
-Payment	113,164,356	110,086,167
-Performance bonds	79,750,302	69,249,069
-Others	36,737,471	35,993,985
Unutilized credit facilities	<u>136,664,449</u>	<u>139,061,512</u>
Total	<u>579,989,445</u>	<u>610,096,958</u>

(23) LITIGATION

Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 4,004,361 as of 30 September 2017 (31 December 2016: JD 5,606,615) which represent financial claims, claims for physical and moral damage compensation, repeals, employees cases and others. In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 256,360 as of 30 September 2017 will arise.

(24) FAIR VALUE MEASUREMENT

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

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

	Fair value		Fair Value Hierarchy	Valuation Techniques and Key Inputs	Significant Unobservable Inputs	Relationship of Unobservable Inputs of Fair Value %
	30 September 2017	31 December 2016				
	JD	JD				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Companies stocks	966,775	968,373	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
	966,775	968,373				
Financial assets at fair value through Comprehensive income:						
Quoted shares	11,061,372	12,303,548	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Mutual fund	5,209,023	4,867,994	Level 2	The Fund's Manager evaluation of the Fair Value	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	12,447,995	11,840,388	Level 2	Though using the equity method and latest financial information available	Not Applicable	Not Applicable
	28,718,390	29,011,930				
Total financial assets at fair value	29,685,165	29,980,303				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the period / year ended 30 September 2017 and 31 December 2016.

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:

	30 September 2017		31 December 2016		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	43,742,600	43,755,471	15,261,385	15,262,590	Level 2
Balances and deposits at banks and financial institutions	192,178,123	192,215,682	195,826,436	195,961,063	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	1,491,614,766	1,503,954,850	1,447,236,602	1,449,821,971	Level 2
Other financial assets at amortized cost	628,936,434	633,973,560	754,809,955	761,548,541	Level 2
Force-closed assets against debts	87,290,340	74,005,980	75,495,083	65,696,413	Level 1 and 2
Total financial assets not calculated at fair value	2,443,762,263	2,447,905,543	2,488,629,461	2,488,290,578	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks and financial institutions deposits	70,120,059	70,271,658	57,353,655	57,421,102	Level 2
Customer deposits	2,005,270,197	2,011,984,449	2,067,294,759	2,072,801,518	Level 2
Cash margin	252,288,903	252,298,651	255,883,131	255,911,686	Level 2
Borrowed funds	106,985,463	107,143,911	88,520,033	88,749,342	Level 2
Total financial Liabilities not calculated at fair value	2,434,664,622	2,441,698,669	2,469,051,578	2,474,883,648	

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.