الرقم : أ م م /٢٠١٨/٤٦

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ: ٢٠١٨/٧/٣١

To: Jordan Securities Commission

Amman Stock Exchange

Date: 31/7/2018

الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في ٢٠١٨/٦/٣٠

مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لشركة البنك الأهلي الأردني كما في بتاريخ ٢٠١٨/٦/٣٠، مراجعة من قِبل مدقق حسابات الشركة، علماً بأنها خاضعه لموافقة البنك المركزي الأردني.

كما نرفق التقرير مترجم للغة الانجليزية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي/المدير العام

Subject: Semiannual report as of 30/6/2018

Attached the Semi- Annual Report of Jordan Ahli Bank as of 30/6/2018 after being reviewed by the bank's external auditors, and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan.

Attached are also the English copy of the report.

Kindly accept our highly appreciation and respect

Mohammad Mousa Daoud

CEO/General Manager

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١ آب ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: 3998
رقم الملف: 4013
الجهة المختصة:

البنك الأهلي الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٨

فهرس المحتويات

تقرير المراجعة

صفحة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة	١
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة	٦- ٤٠

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة وفروعه الخارجية ويشار اليهما بـ ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونـغ / الأردن

وضاح عصام برقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تموز ٢٠١٨

	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
		دينـــــــار	دينـــــــار
		(غير مدققة)	(مدققة)
الموجـــــــــودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥	٢٤٤,٤٩٤,٢٨٢	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٩١,٧٢٢,٦١١	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	١١,٥٣٠,١٣٥	٥,٠٣٧,٨١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	-	٩٥٤,٣٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٩	١,٤٩٢,٨٩٠,٦٥٨	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠	٢٩,١١٩,٢٥٩	٢٩,٤٠١,٥٦٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١	٥٨٩,٦٦١,٣٠٩	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠
إستثمارات في شركات حليفة		٣,٥٣١,١٤٧	٣,٥٢٨,٦٦٦
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي		٧٧,٦٢٣,١٥٨	٥٦,٣٦٣,٧٢٨
موجودات غير ملموسة		١٩,٠٠٥,٣٠١	١٩,٧٨٧,٥٤١
موجودات أخرى	١٢	١١٧,٩٤٧,٦٩٤	١١٣,٥٣٩,٥٤٣
موجودات ضريبية مؤجلة		١١,٠٧٣,١٠٨	٧,٦٥٩,٠٠٣
مجموع الموجودات		٢,٧٨٨,٥٩٨,٦٦٢	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :-			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		٧١,٩٤٤,٠٤٤	٧٨,٣٠٤,٦٩٨
ودائع عملاء	١٣	١,٩٣٣,٦٨٣,٢٦٠	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢
تأمينات نقدية		٢٤٧,٩٣٨,٩٥٢	٢٥١,٩٥٩,٥١٦
أموال مقترضة	١٤	١٧٤,٢٦٩,٨٦٤	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥
أسناد قرض		٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة		٣,٧٧١,٢٦١	٣,٨٨٥,١٢٥
مخصص ضريبة الدخل	١٥	٤,١١٦,٥٩٢	٤,٤١٨,٢٠٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة		-	٤٩١,٦٠٧
مطلوبات أخرى	١٦	٣١,٩٥٤,٩٦٩	٣٣,٢٦٩,٥٣٠
مجموع المطلوبات		٢,٤٩٢,٦٧٨,٩٤٢	٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦
حقوق الملكية :-			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٨	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٩	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٥٤,٠٢٣,٠٩٦
احتياطي اختياري	٢٩	١٥,٥٤٨,٥٨٣	٢٤,٧٣٦,٠٨٣
احتياطي التقلبات الدورية		٢,٦١٢,٦٤٩	٢,٦١٢,٦٤٩
احتياطي خاص		٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		-	١٥,٣٥٣,٨٥٩
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١٧	(٢٨٨,٩٩٥)	٩١٢,٩٨٥
أرباح مدورة	١٨	١٧,٩٢٦,٠٥٠	٢٤,٥٨٤,٥٣٥
الربح للفترة		١٢,٩٤٧,٧٨٣	-
مجموع حقوق الملكية		٢٩٥,٩١٩,٧٢٠	٣٠٦,١٨٦,٢٦١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٧٨٨,٥٩٨,٦٦٢	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة أشهر و للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
		دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الفوائد الدائنة	١٩	٣٨,٦١١,١٦٣	٣٦,٠١٨,٥٩٩	٧٥,٥٥٩,٧٧٢	٧١,٢٤٦,٩٩٧
الفوائد المدينة	٢٠	١٧,٠٤٠,١٠١	١٥,٢٥٠,٩٨٧	٣٣,٦٨١,٦١٢	٢٩,٨١٣,٣٣٧
صافي إيرادات الفوائد		٢١,٥٧١,٠٦٢	٢٠,٧٦٧,٦١٢	٤١,٨٧٨,١٦٠	٤١,٤٣٣,٦٦٠
صافي إيرادات العمولات		٤,٨٥٠,٣٢٥	٤,٨٣٤,٦٧٠	٩,٦٩٥,٣٦٧	١٠,٤١٣,٣٤٤
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٢٦,٤٢١,٣٨٧	٢٥,٦٠٢,٢٨٢	٥١,٥٧٣,٥٢٧	٥١,٨٤٧,٠٠٤
أرباح عملات أجنبية		٦٨٧,٢١٠	٨٠٣,٣١٥	١,٤٥٧,٢٩٥	١,٦٢٩,٠٨٤
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١	-	(١٦,٥٢٤)	-	٩,٥٥٤
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		٨٠٢,٨٣١	٥٣٤,٨٣٢	٩٠٧,٣٨١	٩٥٢,٧٨٠
ايرادات اخرى		٨٦٨,٦٣٣	١,٣٢١,٥٨٥	٢,٦٠٢,٩٤٦	٣,٧٢١,٧٦٩
إجمالي الدخل		٢٨,٧٨٠,٠٦١	٢٨,٢٤٥,٤٩٠	٥٦,٥٤١,١٤٩	٥٨,١٦٠,١٩١
المصروفات :					
نفقات الموظفين		٩,٩٩١,١٨٤	١٠,١٤٠,٦٣٨	٢٠,٢٠٩,٣٦١	٢٠,٣٧٩,٣٥٠
استهلاكات وإطفاءات		٣,٠٩٩,٧٨٧	٣,٠٧٩,٠١٢	٦,١٥٩,٢٨٥	٥,٧٣١,٢٠٣
مصاريف أخرى		٥,٥٨٨,٠٧٧	٧,٠٠٢,٥٣٠	١١,٣٦٩,٤٣٧	١٣,٣٣٣,٨٥١
(وفر) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	٢٢	١,٩٤٩,٩٩٥	٣,٩٠٤,٨٤١	(٣٦,٤٩٠)	٣,٠٠٧,٠٨٨
مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة		٤٧٠,١٤٥	١,٢٩٣,٥٢٣	٤٧٠,١٤٥	٢,٦٣٠,١٩٩
إجمالي المصروفات		٢١,٠٩٩,١٨٨	٢٥,٤٢٠,٥٤٤	٣٨,١٧١,٧٣٨	٤٥,٠٨١,٦٩١
الربح من التشغيل		٧,٦٨٠,٨٧٣	٢,٨٢٤,٩٤٦	١٨,٣٦٩,٤١١	١٣,٠٧٨,٥٠٠
حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة		٢,٤٨١	(٢,٤٨٢)	٢,٤٨١	(٢,٤٨٢)
الربح للفترة قبل الضرائب		٧,٦٨٣,٣٥٤	٢,٨٢٢,٤٦٤	١٨,٣٧١,٨٩٢	١٣,٠٧٦,٠١٨
ضريبة الدخل	١٥	(١,٨٢٩,٩٦٨)	(٨٥٤,٢٩٨)	(٥,٤٢٤,١٠٩)	(٣,٦٤٠,٢٨٨)
صافي الربح للفترة		٥,٨٥٣,٣٨٦	١,٩٦٨,١٦٦	١٢,٩٤٧,٧٨٣	٩,٤٣٥,٧٣٠
ويعود إلى :					
مساهمي البنك		٥,٨٥٣,٣٨٦	١,٩٦٨,١٦٦	١٢,٩٤٧,٧٨٣	٩,٤٣٥,٧٣٠
		٥,٨٥٣,٣٨٦	١,٩٦٨,١٦٦	١٢,٩٤٧,٧٨٣	٩,٤٣٥,٧٣٠
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك					
أساسي ومخفض	٢٣			-/٠٦٧	-/٠٤٩

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

	للثلاثة أشهرالمنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهرالمنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الربح للفترة	٥,٨٥٣,٣٨٦	١,٩٦٨,١٦٦	١٢,٩٤٧,٧٨٣	٩,٤٣٥,٧٣٠
البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموحدة المختصرة :				
التغير في إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي	(٨٢٩,٣٠٦)	(٨٤١,٦١٣)	(٨٤٥,٠١٣)	(١,٠٣٢,٩٧٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٥,٠٢٤,٠٨٠	(١,١٢٦,٥٥٣)	١٢,١٠٢,٧٧٠	٨,٤٠٢,٧٥٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطيات					الربح للفترة	مجموع حقوق الملكية
		قانوني	اختياري	التقلبات الدورية	خاص	مخاطر مصرفية عامة			احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	أرباح مدورة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨												
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٢,٦١٢,٦٤٩	٢١٣,٠٥٤	١٥,٣٥٣,٨٥٩	٩١٢,٩٨٥	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	-	٣٠٦,١٨٦,٢٦١
المحول من احتياطي مخاطر مصرفية	-	-	-	-	-	(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	-	١٥,٣٥٣,٨٥٩	-	-
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	-	-	-	-	-	-	(٣٣٠,٢٠٤)	(١٢,٨٥١,٦٠٧)	-	(١٣,١٨١,٨١١)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٢,٦١٢,٦٤٩	٢١٣,٠٥٤	-	٥٨٢,٧٨١	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	-	٢٩٣,٠٠٤,٤٥٠
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٤٧,٧٨٣	١٢,٩٤٧,٧٨٣
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠	-	-
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٨٦١,٧٧٦)	١٦٧٦٣	-	(٨٤٥,٠١٣)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	(٨٧١,٧٧٦)	٢٦,٧٦٣	١٢,٩٤٧,٧٨٣	١٢,١٠٢,٧٧٠
الارباح الموزعة (إيضاح ١٨)	٩,١٨٧,٥٠٠	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	١٥,٥٤٨,٥٨٣	٢,٦١٢,٦٤٩	٢١٣,٠٥٤	-	(٢٨٨,٩٩٥)	١٧,٩٢٦,٠٥٠	١٢,٩٤٧,٧٨٣	٢٩٥,٩١٩,٧٢٠
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧												
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠١٥,٢٠٣	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٢,٣٩٤,٥٦٦	٢١٣,٠٥٤	١٤,٩٨٨,٧١٦	١,٨٦١,٩٤٣	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	-	٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٣٥,٧٣٠	٩,٤٣٥,٧٣٠
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(١,٠٣٢,٩٧٨)	-	-	(١,٠٣٢,٩٧٨)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	(١,٠٣٢,٩٧٨)	-	٩,٤٣٥,٧٣٠	٨,٤٠٢,٧٥٢
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	٩١,٨٨٠	-	(٩١,٨٨٠)	-	-
الارباح الموزعة	٨,٧٥٠,٠٠٠	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	٥٢,٠١٥,٢٠٣	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٢,٣٩٤,٥٦٦	٢١٣,٠٥٤	١٥,٠٨٠,٥٩٦	٨٢٨,٩٦٥	١٣,٨٦٣,٩٥٩	٩,٤٣٥,٧٣٠	٣٠٢,٣١٨,١٥٦

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١١,٠٧٣,١٠٨ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها بالاضافة الى مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار والذي يمثل الفائض المقيد التصرف به الناتج من تحويل احتياطي مخاطر مصرفية عامة الى الارباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية وإحتياطي القيمة العادلة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني وسلطة النقد الفلسطينية .

- إحتياطي المخاطر المصرفية مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الاهلي الاردني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

	إيضاحات	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	٢٠١٧
		دينـــــــار	دينـــــــار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:			
الربح للفترة قبل الضرائب		١٨,٣٧١,٨٩٢	١٣,٠٧٦,٠١٨
تعديلات بنود غير نقدية:			
استهلاكات واطفاءات		٦,١٥٩,٢٨٥	٥,٧٣١,٢٠٣
(وفر) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	٢٢	(٣٦,٤٩٠)	٣,٠٠٧,٠٨٨
مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة		٤٧٠,١٤٥	٢,٦٣٠,١٩٩
مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى		٥٠١,٨٣٤	٤٤٠,٢١٤
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	٢٥,٥٤٧
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		(٥٣٢,٨٥٩)	(١١١,٩٣٤)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٩٠٧,٣٨١)	(٩٥٢,٧٨٠)
حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة		(٢,٤٨١)	٢,٤٨٢
صافي ايرادات الفوائد		(٣,٥٢٣,٤٤٣)	(٣,٤٨١,٦٧٦)
تاثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٣٤٨,١٣٧)	(٤٥٦,٠٨٦)
الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات		٢٠,١٥٢,٣٦٥	١٩,٩١٠,٢٧٥
التغير في الموجودات والمطلوبات-			
النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر		-	٨,٢٢٤,٤٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقهاعن ٣ اشهر)		(٦,٤٩٢,٣٢٢)	٩,٩٩٩,٩٨٤
النقص في الارصده مقيدة السحب		٢٧٠,٣٠٥	١٨,٧٥٤
النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٩٥٤,٣٨١	(١,٦٥٨)
تسهيلات ائتمانية مباشرة		(٢٣,١٨٦,٥٦٦)	(٣٧,٦١٤,٢٩٦)
موجودات اخرى		١,٤١٨,٦٥٦	(١,٨١٦,٦١٨)
ودائع عملاء		١٥,٠٢٢,٨٨٨	(٥٦,١٢٠,٣٦٣)
تامينات نقدية		(٤,٠٢٠,٥٦٤)	٧,٢٣٥,٩١٣
(النقص) في مطلوبات أخرى		(١٠,٨٣١,٧١٦)	(١٣,٤٤٥,٤٩٨)
مخصصات متنوعة		(٦١٥,٦٩٨)	(٢١٨,٦٠٥)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل		(٢,٢٧٧,٩٦٨)	(٦٣,٨٣١,٠٣٢)
ضريبة الدخل المدفوعة	١٥	(٥,٧٢٤,٤٧٦)	(٣,٠٨٦,١٠٤)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية		(٨,٠٠٢,٤٤٤)	(٦٦,٩١٧,١٣٦)
الانشطة الاستثمارية			
الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(١,٤١١,٢٨٤)	(١,٩٣٥,٠٠٨)
(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة .		(٤٧,٣٣٥,٨٣٧)	٦٠,٣١٥,٤٠٧
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٩٠٧,٣٨١	٩٥٢,٧٨٠
شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة		(٢٦,٣٦١,٨٢٨)	(١٤,٨٤٠,٥٧٢)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٢٥٨,٢١٣	١,٢٤٤,٠٦٩
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة الاستثمارية		(٧٣,٩٤٣,٣٥٥)	٤٥,٧٣٦,٦٧٦
الانشطة التمويلية			
الزيادة في أموال مقترضة		٦٧,٤٩٣,٥٩٩	١٧,١٣٧,٤٢٥
أرباح موزعة على المساهمين		(٩,١٨٧,٥٠٠)	(٨,٦٦٠,٧٣٩)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية		٥٨,٣٠٦,٠٩٩	٨,٤٧٦,٦٨٦
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٣٤٨,١٣٧	٤٥٦,٠٨٦
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(٢٣,٢٩١,٥٦٣)	(١٢,٢٤٧,٦٨٨)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٣٨٧,٥٦٤,٤١٢	٣٢١,٩٩٥,٢٤٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٤	٣٦٤,٢٧٢,٨٤٩	٣٠٩,٧٤٧,٥٦١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

١- معلومات عامة

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

بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٥٪ ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الإحتياطي الإختياري للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٠ آيار ٢٠١٨ ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٨.

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

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٨.

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

٢- أُسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

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

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

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

التغير في السياسات المحاسبية

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولى رقم (٩) (٢٠١٤) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامى للمعيار فى ١ كانون الثانى ٢٠١٨، حيث قام البنك فى ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولى رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئى للمرحلة الأولى من المعيار فى ١ كانون الثانى ٢٠١١.

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

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولى رقم (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولى رقم (٩) إن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدي للأصل المالى. قام البنك بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولى رقم(٩) (٢٠٠٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بتاريخ التطبيق الإجباري للمعيار فى ١ كانون الثانى ٢٠١٨.
لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولى رقم ٩ لسنة ٢٠١٤.

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

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

أثر تطبيق معيار ٩ على الأرصدة الافتتاحية

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه (Reclassification)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) *	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق الـ (IFRS ٩)	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	–	٩,٣٤٨	٢٨٨,٧٠٥,٢٧٢	–
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٢,٤٦٢,٦٠٨	–	١٧,٣٤٠	١٨٢,٤٤٥,٢٦٨	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١	–	–	٩٥٤,٣٨١
منه المحول الى محفظة FVOCI	٩٥٤,٣٨١	(٩٥٤,٣٨١)	–	–	(٩٥٤,٣٨١)
منه: أدوات دين	–	–	–	–	–
منه: أدوات ملكية	٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١	–	٩٥٤,٣٨١	(٩٥٤,٣٨١)
منه المحول إلى محفظة AC	–	–	–	–	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (FVOCI)	٢٩,٤٠١,٥٦٢	٩٥٤,٣٨١	–	٣٠,٣٥٥,٩٤٣	٩٥٤,٣٨١
منه المحول الى محفظة FVPL	–	–	–	–	–
تسهيلات ائتمانية مباشرة:	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	–	١٤,٦٣٩,١٩٤	١,٤٦٩,٢٨٣,١٩١	–
منه المحول الى محفظة FVPL	–	–	–	–	–
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	–	٢٣٢,٩٦٥	٥٤٢,٣٨٤,٥٧٥	–
منه المحول الى محفظة FVPL	–	–	–	–	–
منه المحول الى محفظة FVOCI	–	–	–	–	–
كفالات مالية واعتمادات مستندية	٣٥٧,٦٣٢,٧٧١	–	١,٠٨٦,١٣٢	٣٥٦,٥٤٦,٦٣٩	–
سقوف غير مستغلة	١٩٧,١٨٦,٢٦٦	–	٦١٢,١٨٣	١٩٦,٥٧٤,٠٨٣	–

الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

البند	مبلغ المخصصات الحالي	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement)	الرصيد وفق (IFRS ٩)
	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	٩,٣٤٨	٩,٣٤٨
أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٧,٣٤٠	١٧,٣٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٠,٤٧٧,٨٥٨	١٤,٦٣٩,١٩٤	١٠٥,١١٧,٠٥٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٢٣٢,٩٦٥	٢٣٢,٩٦٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
كفالات مالية و اعتمادات مستنديه	-	١,٠٨٦,١٣٢	١,٠٨٦,١٣٢
سقوف غير مستغلة	-	٦١٢,١٨٣	٦١٢,١٨٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لـ ١ كانون الثاني ٢٠١٨

البند	المرحلة الأولى (فردي)	المرحلة الثانية (فردي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٠,٢٠١	–	–	١٠,٢٠١
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٢,١٨٩	–	–	٥٢,١٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤,٩٤٧,٥٥٧	٧,٤٨١,٠٣٨	٨٨,٥٣٩,٢٧٦	١٠٠,٩٦٧,٨٧١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٩٢,٠٦٨	–	–	٢٩٢,٠٦٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–
كفالات مالية واعتمادات مستنديه	٩٩٧,٥٤٩	١٨١,٤٥٨	–	١,١٧٩,٠٠٧
سقوف غير مستغلة	٦٢٥,٠٦٢	١٨٢,٨٥٢	–	٨٠٧,٩١٤

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

البند	موجودات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة
الزيادة (النقص) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL)	٣,٤١٥,٣٤٩	–
إعادة تصنيف الموجودات المالية	–	–

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣- أُسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

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

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

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

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

٤- استخدام التقديرات

- **مخصص التدني/ مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:**

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

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

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

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

لغايات تصنيف الحسابات كديون متعثرة / غير منتظمة ، يتم الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي الأردني أو الجهات الرقابية في البلدان المضيفة لفروع البنك أو البنوك التابعة أيهما أشد فيما يخص تصنيف الديون ،

حيث يتم تعريف التسهيلات الغير منتظمة / المتعثرة بانها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

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

إدارة ومعالجة الديون المتعثرة

١- المعالجة المصرفية للدين:

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

٢- إمهال العميل:

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

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

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

نظام التصنيف الداخلي

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

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

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

* النموذج الثاني: (SME Rating Model- Financial Statements Provided) :
وهو النموذج المستخدم في حال توفر بيانات ماليه غير مفصله (تحتوي بعض البنود فقط) ويكون لها أهميه نسبيه اقل في عمليه التصنيف وتعطى الأهمية بشكل اكبر للجوانب النوعية في التصنيف .مثال ذلك استخدام البيان المالي غير المفصل.

* النموذج الثالث: (SME Rating Model- No Financial Statements Provided):
وهو النموذج المستخدم في حال عدم توفر بيانات ماليه للعميل ويكون تصنيف المخاطر معتمدا بشكل كامل على الجوانب النوعية .

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

ثالثاً : اما فيما يتعلق بتعريف درجات التصنيف فهي كالتالي:

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

آلية عمل النظام:

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

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

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتوائم مع تعليمات البنك المركزي وافضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.
- تم اتباع منهجية قياس مخاطر الائتمان و الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس تجميعي.
- تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

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

احتمالية التعثر (PD)

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

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

الرصيد عند التعثر (EAD)

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

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

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

نطاق التطبيق

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

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

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

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

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

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

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

- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية

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

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

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

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

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

حاكمية تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات على صعيد اقتصاديات العالم ، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك.

كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

مهام الادارة التنفيذية

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

٥ – نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي الإلزامي ١١٩,٧٠٠,٠٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١١٧,٤٨٨,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢٧٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	–	–	–	–
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٩,٣٤٨	–	–	٩,٣٤٨
كما في ١ كانون الثاني "معدلة"	٩,٣٤٨	–	–	٩,٣٤٨
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	٨٥٣	–	–	٨٥٣
كما في نهاية الفترة	١٠,٢٠١	–	–	١٠,٢٠١

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٧,٧٧٦,٠٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥٥,١٢٠,٧٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	١٠,٥٩٧	-	-	١٠,٥٩٧
كما في ١ كانون الثاني "معدلة"	١٠,٥٩٧	-	-	١٠,٥٩٧
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	٢٦,٩٢٤	-	-	٢٦,٩٢٤
كما في نهاية الفترة	٣٧,٥٢١	-	-	٣٧,٥٢١

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ١١,٥٣٠,١٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.
(٥,٠٣٧,٨١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٦,٧٤٣	-	-	٦,٧٤٣
كما في ١ كانون الثاني "معدلة"	٦,٧٤٣	-	-	٦,٧٤٣
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	٧,٩٢٥	-	-	٧,٩٢٥
كما في نهاية الفترة	١٤,٦٦٨	-	-	١٤,٦٦٨

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
أسهم شركات	-	٩٥٤,٣٨١
	-	٩٥٤,٣٨١

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

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الأفراد (التجزئة) :		
حسابات جارية مدينة	٢,٧٧٥,١٧٠	٧٢٢,١٦٥
قروض وكمبيالات *	٣٥٦,٠١٥,٦١٨	٧٦٧.٨٦٨.٣٥٧
بطاقات إئتمان	١١,٩٦٥,٩٩٤	١٢,٨٩٧,١٧٦
القروض العقارية	٣٤٧,٤١٦,٧٨٦	٣٣٩,٣٨٧,٤٣٣
الشركات :		
أ - **الشركات الكبرى :**		
حسابات جارية مدينة	١٣٥,٦١٩,٩٥٧	١٢٤,٢٦٥,٩٤٢
قروض وكمبيالات *	٥٤٩,٠٤٦,٣٧٩	٥٤٦,٥٨٨,٤٤١
ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :		
حسابات جارية مدينة	٦٠,٥٨٨,٢٨٨	٥٨,٣٧٧,٨٢٢
قروض وكمبيالات *	١٣٧,٥٨٧,٨٦٤	١٣٩,٧١٧,٥٤٠
الحكومة والقطاع العام	٢١,٤٢٧,٥٣٢	٢٢,٦٩٥,٢٨٥
المجموع	١,٦٢٢,٤٤٣,٥٨٨	٥٧١.٥٢٠.٦٠٢.١
(ينزل) : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(١٠٠,٩٦٧,٨٧١)	(٩٠,٤٧٧,٨٥٨)
فوائد معلقة	(٢٨,٥٨٥,٠٥٩)	(٢٨,١٢٠,٣٢٨)
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	١,٤٩٢,٨٩٠,٦٥٨	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٧,٨٨٤,٤٠١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٩,٦٩٥,٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٣٦,٢٤٣,١٥٠ دينار أي ما نسبته ٨,٤٠٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٤١,٥٧٤,٨٦٨ دينار أي ما نسبته ٨,٨٣٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١١١,٧٦٢,١٤٩ دينار أي ما نسبته ٧,٠١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١١٦,٤٧٤,٥٤٩ دينار أي ما نسبته ٧,٤٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٦٠,٢٧٢,٥٦٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦١,٠٧٠,٦٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧)، علما بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

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

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	٢,٤١٨,٣٠٣	٨٨,٠٥٩,٥٥٥	٩٠,٤٧٧,٨٥٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٥,١٤٥,٢٥٤	٥,١٢٥,٦٠٨	٤,٣٦٨,٣٣٢	١٤,٦٣٩,١٩٤
كما في ١ كانون الثاني "معدلة"	٥,١٤٥,٢٥٤	٧,٥٤٣,٩١١	٩٢,٤٢٧,٨٨٧	١٠٥,١١٧,٠٥٢
المحول للمرحلة ١ خلال الفترة	(١٩٧,٦٩٧)	-	-	(١٩٧,٦٩٧)
المحول للمرحلة ٢ خلال الفترة	-	(٦٢,٨٧٣)	-	(٦٢,٨٧٣)
المحول للمرحلة ٣ خلال الفترة	-	-	(١٥٩,٣٣١)	(١٥٩,٣٣١)
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)	-	-	(٣,٥٣٧,٨٧٨)	(٣,٥٣٧,٨٧٨)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(١٥٥,٨٦٣)	(١٥٥,٨٦٣)
تعديلات على التغيرات في أسعار الصرف	-	-	(٣٥,٥٣٩)	(٣٥,٥٣٩)
صافي خسارة التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في نهاية الفترة	٤,٩٤٧,٥٥٧	٧,٤٨١,٠٣٨	٨٨,٥٣٩,٢٧٦	١٠٠,٩٦٧,٨٧١

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

	الافراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
			الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٩,١٧٧,٦٠٣	٢,٩٩٩,٢٤٨	٦٢,٩٠٠,٠٨٨	١٢,٢٢٦,٢٣٢	-	٩٧,٣٠٣,١٧١
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٥,٦٧٧,٠١٣	(٤٦٥,٨٢٣)	٤,٨٣٤,٨٧٠	١,٨٤٠,٢٢٦	-	١١,٨٨٦,٢٨٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١٦٥,٢٨٠)	(٥,٨٣٩)	(٥,٢٦٢,٩٠٤)	(١٨,٩٢٧)	-	(٥,٤٥٢,٩٥٠)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢,٧٩٦,٠٩٨)	(٤,٠٢٦)	(٨,١٣٧,٣٣٥)	(٢,٤٥٠,٩٣٥)	-	(١٣,٣٨٨,٣٩٤)
فرق تقييم عملات أجنبية	(٥٠,٥١٤)	-	١٦٦,٤٦٦	١٣,٧٩٣	-	١٢٩,٧٤٥
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٨٤٢,٧٢٤	٢,٥٢٣,٥٦٠	٥٤,٥٠١,١٨٥	١١,٦١٠,٣٨٩	-	٩٠,٤٧٧,٨٥٨
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	٢١,٠٥٤,٤٢٧	٢,٤٤٦,٣٥٨	٥٣,١٠٣,٥٢٢	١١,٤٥٥,٢٤٨	-	٨٨,٠٥٩,٥٥٥
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٧٨٨,٢٩٧	٧٧,٢٠٢	١,٣٩٧,٦٦٣	١٥٥,١٤١	-	٢,٤١٨,٣٠٣
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٨٤٢,٧٢٤	٢,٥٢٣,٥٦٠	٥٤,٥٠١,١٨٥	١١,٦١٠,٣٨٩	-	٩٠,٤٧٧,٨٥٨

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى ٨,٧٦٦,٢٢٣ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٣,٦٩٠,٥٥٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

	الافـــــراد	القروض العقارية	الشـــركـــــــات الشركات الكبرى	الشـــركـــــــات مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الاجمالـــــي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)					
الرصيد في بداية الفترة	٥,٧٦٩,٨١٥	١,٠٤٠,٦٢١	١٧,٠٧٥,٤١٧	٤,٢٣٤,٤٧٥	٢٨,١٢٠,٣٢٨
يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة	٧٣٦,٠٦٩	٤١١,٦٢٣	٤,٧١٧,٤٢٣	١,٠٣٤,٣٥٥	٦,٨٩٩,٤٧٠
ينزل : الفوائد المحولة للايرادات	(١٩٦,٧٩٢)	(٤٠,١٣٩)	(٥,٦١٠)	(١٤,٠٤٥)	(٢٥٦,٥٨٦)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٧٣١)	-	(٢,٠١٣,١٣٠)	(٣٠,٩٨٢)	(٢,٠٤٤,٨٤٣)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٤٤,٦٤٠)	(١,٠٧٠)	(٤,٠٧٦,١٢٧)	(١١,٤٧٣)	(٤,١٣٣,٣١٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٦,٢٦٣,٧٢١	١,٤١١,٠٣٥	١٥,٦٩٧,٩٧٣	٥,٢١٢,٣٣٠	٢٨,٥٨٥,٠٥٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)					
الرصيد في بداية السنة	٦,٠٦٤,٦٩٩	٩٧٤,٩٥٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٤,٣٦٢,٣٢٨	٢٧,٧٣٥,٦٢٨
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٦٦٧,٤٣٣	٢٣٩,٥٥٥	٧,٤٥٦,٥٩٧	١,٢٨٧,٥٢١	١٠,٦٥١,١٠٦
ينزل : الفوائد المحولة للايرادات	(٣٣٨,٣٧٥)	(١٨,٩٢٣)	(١,٢٦٧,٠٠١)	(١٨٣,٤١٣)	(١,٨٠٧,٧١٢)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١,٣٥٠,٠٤٣)	(١١٠,٨٤٢)	(٢,٤١٨,٠١٣)	(١,٠٤٩,٩٩٢)	(٤,٩٢٨,٨٩٠)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢١٥,٣٠٠)	(٤٤,١٢٧)	(٣,٠٣٧,٢٨٥)	(١٨٨,٧٣٩)	(٣,٤٨٥,٤٥١)
فرق تقييم عملات اجنبية	(٥٨,٥٩٩)	-	٧,٤٧٦	٦,٧٧٠	(٤٤,٣٥٣)
الرصيد في نهاية الفترة	٥,٧٦٩,٨١٥	١,٠٤٠,٦٢١	١٧,٠٧٥,٤١٧	٤,٢٣٤,٤٧٥	٢٨,١٢٠,٣٢٨

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
أسهم متوفر لها أسعار سوقية *	١١,١١٢,٣٥٢	١١,٤٧٤,٢٧٧
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٢,٦٨٠,٨٩٩	١٢,٦٠١,٢٧٧
صندوق إستثماري **	٥,٣٢٦,٠٠٨	٥,٣٢٦,٠٠٨
	٢٩,١١٩,٢٥٩	٢٩,٤٠١,٥٦٢

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

** يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق إستثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٥,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٩٠٧,٣٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩٥٢,٧٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
أذونات وسندات خزينة	٥١٢,٣٠٨,٣٧٧	٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤
أسناد قروض الشركات	٧٧,٦٤٥,٠٠٠	٥٧,٨٥٣,٨٨٦
	٥٨٩,٩٥٣,٣٧٧	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	٢٩٢,٠٦٨	--
	٥٨٩,٦٦١,٣٠٩	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠

خسارة التدني على الاستثمارات المالية

إفصاح الحركة على الاستثمارات بشكل تجميعي كما في نهاية الفترة :

البند	مرحلة أولى (فردي)	مرحلة ثانية (فردي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	-	-	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة (New)	٧١,٢٤٠,٨٩٢	-	-	٧١,٢٤٠,٨٩٢
الاستثمارات المستحقة (matured / derecognized)	(٢٣,٨٤٥,٣٠٦)	-	-	(٢٣,٨٤٥,٣٠٦)
التغير في القيمة العادلة	(٣٥١,٨١٧)	-	-	(٣٥١,٨١٧)
ما تم تحويله الى Stage ١	-	-	-	-
ما تم تحويله الى Stage ٢	-	-	-	-
ما تم تحويله الى Stage ٣	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٥٨٩,٦٦١,٣٠٩	-	-	٥٨٩,٦٦١,٣٠٩

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

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

	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٢٣٢,٩٦٥	-	-	٢٣٢,٩٦٥
كما في ١ كانون الثاني "معدلة"*	٢٣٢,٩٦٥	-	-	٢٣٢,٩٦٥
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	٥٩,١٠٣	-	-	٥٩,١٠٣
كما في نهاية الفترة	٢٩٢,٠٦٨	-	-	٢٩٢,٠٦٨

* تظهر الأرصدة الأفتتاحية لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

افصاح الحركة على مخصص التدني كما في نهاية الفترة :

البند	الشركات الكبرى	الأفراد	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢٣٢,٩٦٥	-	-	٢٣٢,٩٦٥
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة (New)	٥٩,١٠٣	-	-	٥٩,١٠٣
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة (matured / derecognized)	-	-	-	-
ما تم تحويله الى Stage ١	-	-	-	-
ما تم تحويله الى Stage ٢	-	-	-	-
ما تم تحويله الى Stage ٣	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٢٩٢,٠٦٨	-	-	٢٩٢,٠٦٨

١٢- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي *	٧٣,٨٦٢,٧٠٨	٧٦,٨٣٨,٤٦١
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة	١١,٤٠٩,٧٥٢	٩,٩٥٩,٥٤٠
شيكات وحوالات برسم القبض	٤,٧٢٩,٩٩١	٥,٨٣٧,٢٦٧
ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي	١٤,٢٣٧,٠٠٩	٨,٦٢٦,٥٦٥
مصروفات مدفوعة مقدماً	٤,٨٠١,٤٢٣	٣,١٢٦,٧٢٨
مدينون مختلفون	٣,٨٧٦,٥٦١	٤,٠٢٣,٦٢٤
موجودات برسم البيع	١٩٢,٢٥٦	١٣,٦٢٠
ايجارات مدفوعة مقدماً	١,٥٩١,٥٩٧	١,٤٥٦,١٩٨
ذمم مدينة - بيع شركة تابعة	٥١٥,٢٤٠	٥١٥,٢٤٠
تأمينات مستردة - بالصافي	٣٩٩,٤٦٦	٢٩٤,٥٣٢
طوابع واردات	٧٤,٦٠٢	١٦٤,٤٧٧
سلف مؤقتة	٢,١٣٠,١٨٠	٢,٢٢٩,٥٦٤
أخرى	١٢٦,٩٠٩	٤٥٣,٧٢٧
المجموع	١١٧,٩٤٧,٦٩٤	١١٣,٥٣٩,٥٤٣

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

	عقـارات مستملكـة	
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
البيـــــان	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٧٦,٨٣٨,٤٦١	٦٥,٦٩٦,٤١٣
اضافات	٥,٩١٩,٧٢٣	٢٣,٤٨٩,٣١٩
استبعادات	(٨,٥٥٦,٦١٥)	(٧,٠٦٠,٦٨٧)
خسارة التدني	(٤٧٠,١٤٥)	(٥١٩,١٤٣)
مخصص عقارات مستملكة مخالفة**	-	(٥,٥٣٢,٨٦٩)
خسارة تدنى مستردة	١٣١,٢٨٤	٧٦٥,٤٢٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧٣,٨٦٢,٧٠٨	٧٦,٨٣٨,٤٦١

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى.

** فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
البيـــــان	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد فى بداية الفترة / السنة	١٠,٠٣٧,٨٣٩	٤,٩٨٩,٠٣٨
المبنى خلال الفترة/السنة	-	٥,٥٣٢,٨٦٩
مخصص عقارات مباعة خلال الفترة/السنة	(٣٦٧,٢٣٦)	(٤٨٤,٠٦٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٩,٦٧٠,٦٠٣	١٠,٠٣٧,٨٣٩

١٣- ودائع العملاء :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيـــــران ٢٠١٨ (غير مدققة)

	الأفـــراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجمـــوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٨١,٦٠٧,٧٩٨	١١٤,٧٢٩,٣٣٠	١٤٨,٤٤٤,٢٥٠	١٠,٢٢٧,٦٠٩	٤٥٥,٠٠٨,٩٨٧
ودائع التوفير	٣٠١,٤٧٥,٩٤٥	-	-	-	٣٠١,٤٧٥,٩٤٥
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧٤١,٥٠٧,١٩٣	٢٥٧,٢٠٤,٨٣٩	١٤٧,٦٢٥,٧٣٣	٣٠,٨٦٠,٥٦٣	١,١٧٧,١٩٨,٣٢٨
	١,٢٢٤,٥٩٠,٩٣٦	٣٧١,٩٣٤,١٦٩	٢٩٦,٠٦٩,٩٨٣	٤١,٠٨٨,١٧٢	١,٩٣٣,٦٨٣,٢٦٠

للسنـــة المنتهيـــة فـــي ٣١ كانـــــــون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

	أفـــراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العـــام	المجمـــوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٢٦,١٥٢,٣٥٠	٩٨,٨٦٧,٤٥٩	١١٠,٧٦٤,٢٣٦	١٢,٨٩١,١٣٠	٤٤٨,٦٧٥,١٧٥
ودائع التوفير	٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦	-	-	-	٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧٩٢,٨٣١,٦٦٣	٢٢٧,٧٦٤,٢٣٨	١٠٧,٩٢٢,٦٩١	٣٩,١٠٠,١٩٩	١,١٦٧,٦١٨,٧٩١
	١,٣٢١,٣٥٠,٤١٩	٣٢٦,٦٣١,٦٩٧	٢١٨,٦٨٦,٩٢٧	٥١,٩٩١,٣٢٩	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤١,٠٨٠,١٥٤ دينار أي ما نسبته ٢,١٢ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥١,٧٧١,٦١١ دينار أي ما نسبته ٢,٧٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٦٧,٤١٨,٩٠١ دينار أي ما نسبته ٢٩,٣٤ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤٦٦,٩٤٩,٣٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٤,٣٤٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٦١١,١٧٣ دينار أي ما نسبته ٠,١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣,٩٥٢,٢٣٠ دينار أي ما نسبته ٠,٢١٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) .

- بلغت الودائع الجامدة ٥٤,٥٢٤,٩٩٩ دينار أي ما نسبته ٢,٨٢ ٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥٦,٨٩٩,٧٦١ دينار أي ما نسبته ٢,٩٧ % كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) .

-بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٦٤٥,٠٤١ دينار أي ما نسبته ٠,٠٣ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٦٧,٤١٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠٣٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) .

١٤- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	المبلـــــغ	عدد الأقســاط الكليـة	عدد الأقســاط المتبقيـة	دورية استحقاق الأقســـــساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتـراض	سعر فائدة إعادة الإقراض
	دينـــــار					%	
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)							
البنك المركزي الأردني	٣,٨٠٠,٠٠٠	٣٠	٢٩	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٤	٦/٢٧٩
البنك المركزي الأردني	٤٤١,٣٩٣	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦/١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,٣٢٢,٠٠٠	١٤	١٣	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٦/١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,٣٠٥,٠٠٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٩٠	٦/١٦٦
البنك المركزي الأردني	١٧,٣٠٣,٨٣٤	-	-	-	-	١/٨٧	٤/٦٩٢
بنك محلي	١٠,٠٥٠,٠٠٠	١	١	-	-	٤/٢٥ ـ ٥	-
بنك محلي	١٢,٢٩٨,٣٥٠	١	١	-	-	-	-
بنك محلي	١,٧٩٩,٧٤٢	١	١	-	-	٠/٣	-
بنك محلي	٢,٧٨٨,٧١٠	١	١	-	-	٠/٤١	-
بنك محلي	٢٧,٤٨١,٣٧٨	١	١	-	-	٣/٩٥ ـ ٣/١	-
البنك الاوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧	٧	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٨	١٢-٩
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	-	-	٤/٣ ـ ٦	٨/٥ ـ ٤/٥
بنك محلي (قرض بعود لشركة تابعة)	٤,٣٣٣,٣٣٣	٢٤	-	الاول من آذار ٢٠١٩	-	٦	٨-٩/٥
بنك محلي (قرض بعود لشركة تابعة)	٩,٢٩٤,٥٩٥	٢٤	-	٣١ آب ٢٠١٨	-	٥/٥	٨-٩/٥
بنك محلي (قرض بعود لشركة تابعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦	-	٣٠ نيسان ٢٠١٩	-	٥/٥	٨-٩/٥
بنك محلي (قرض بعود لشركة تابعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦	-	٣١ آذار ٢٠١٩	-	٥	٨-٩/٥
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	٥	٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الاول ٢٠١٩ و الاول من تموز ٢٠٢١	-	٤/٧٥ ـ ٤/٥٥	٨-٩/٥
بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)	٧٢٣,٢١٩	٢٤	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٥٤	١٨-١٥
بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)	٧,٢٣٨,٣١٠	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٥	١٨-١٥
	١٧٤,٢٦٩,٨٦٤						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)							
البنك المركزي الأردني	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣/١٢	٦/٢٧٩
البنك المركزي الأردني	٤٤٦,٣٩٣	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦/١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,٥١١,٠٠٠	١٤	١٣	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٦/١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,٣٠٥,٠٠٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٣/٢٧	٦/١٦٦
البنك المركزي الأردني	١٦,٥٥٠,٨٦٨	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	١/٨٧	٤/٦٩٢
بنك محلي	٢,٨٥٠,٠٩٥	١	١	-	-	١/٧٥	-
البنك الاوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧	٧	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٨	١٢-٩
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	-	-	٤/٣	٨/٥ ـ ٤/٥
بنك محلي (قرض بعود لشركة تابعة)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	-	الأول من آذار ٢٠١٨	-	٥	٨-٩/٥
بنك محلي (قرض بعود لشركة تابعة)	٩,٤٤٤,٠٣١	٢٤	-	٣١ آب ٢٠١٨	-	٥/٥	٨-٩/٥
بنك محلي (قرض بعود لشركة تابعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٥	٨-٩/٥
بنك محلي (قرض بعود لشركة تابعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦	-	٣١ آذار ٢٠١٩	-	٥	٨-٩/٥
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	٥	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩	-	٤/٧٥ ـ ٤/٥٥	٨-٩/٥
بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)	٤٦٥,٢٨٣	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٢٥	١٨-١٥
بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)	١,٦٤٨,٩٦٤	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٥٤	١٨-١٥
بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)	٧,٢٨١,٤٩٨	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٥	١٨-١٥
بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)	١٨٨,١٣٣	٢٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٥٤	١٨-١٥
	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥						

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٧٤,٢٦٩,٨٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠٦,٧٧٦,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
	(غير مدققة)	(مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤,٤١٨,٢٠٣	٩٢٦,٧٢١
ضريبة الدخل المدفوعة	(٥,٧٢٤,٤٧٦)	(٤,٧٠٨,٣٣٦)
ضريبة دخل الفترة / السنة	٥,٤٢٢,٨٦٥	٨,١٩٩,٨١٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤,١١٦,٥٩٢	٤,٤١٨,٢٠٣

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

	للستة أشهر المنتهيـــة في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
	(غير مدققة)	(مدققة)
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	٥,٤٢٢,٨٦٥	٤,٣٥٦,٨٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة	(٢٨٨,٩١٣)	(١,٠٣٩,٢٥٧)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة	٣٩١,٣٠٥	٣٢٢,٦٤٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(١٠١,١٤٨)	-
	٥,٤٢٤,١٠٩	٣,٦٤٠,٢٨٨

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع الأردن ، هذا وقد تم خلال شهر شباط ٢٠١٨ استلام إشعار قرار من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات يفيد بفرض ضريبة دخل على البنك عن العام ٢٠١٤ بمبلغ ١,٦٤٢,٤٧٤ دينار أردني وفي رأي البنك والمستشار الضريبي أنه لا داعي لإحتساب مخصص إضافي ، هذا وسوف يقوم البنك بإتخاذ الإجراءات القانونية لرفع قضية لدى المحكمة بالمبلغ المطلوب علماً بأن السنة المالية ٢٠١٥ لا زالت تحت التدقيق ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ و٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد.

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

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

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

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ ولم تصدر تقريرها بعد كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ و٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد .

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٧ و٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي :

نسبـــة ضريبة الدخل	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
فروع الأردن	٣٥٪	٣٥٪
فروع البنك في فلسطين	٢٨/٧٩٪	٢٨/٧٩٪

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة .

١٦- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
شيكات وحوالات برسم الدفع	٤,٥٢٩,٧٢٤	٤,٨٩٣,٥٨٦
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٤٩٦,٤٢٨	٦٥٧,٦٨٩
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	٨,١١٩,٠١٠	٧,٤٠٥,٢٥٨
أمانات مؤقتة	٧,٤٩٩,٨٨٩	١١,٢٣٥,٣٧٩
دائنون مختلفون	٣,٣٦٠,٩٩٩	١,٧٢٧,٣٧٦
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٣,٠٧٤,٣٥٩	٤,١٦٧,١٠٥
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	٥٧٩,٤٣٢	٤٠٧,٠٣٦
شيكات متأخرة الدفع	١,٩١٦,٥٢٨	١,٦٣٧,٣٦٢
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	–	١٥٧,٢٥٥
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	٥٠,٥١٨	٨٣,٠١٨
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة *	١,٩٨٦,٩٢١	–
اخرى	٣٤١,١٦١	٨٩٨,٤٦٦
	٣١,٩٥٤,٩٦٩	٣٣,٢٦٩,٥٣٠

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

	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
كما فى ١ كانون الثانى ٢٠١٨	–	–	–	–
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار ٩	١,٦٩٨,٣١٥	–	–	١,٦٩٨,٣١٥
كما فى ١ كانون الثانى "معدلة"*	١,٦٩٨,٣١٥	–	–	١,٦٩٨,٣١٥
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	٢٨٨,٦٠٦	–	–	٢٨٨,٦٠٦
كما فى نهاية الفترة	١,٩٨٦,٩٢١	–	–	١,٩٨٦,٩٢١

* تظهر الأرصدة الأفتتاحية لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية.

١٧- إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار (مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
الرصيد فى بداية الفترة / السنة	٩١٢,٩٨٥	١,٨٦١,٩٤٣
أثر تطبيق معيار ٩	(٣٣٠,٢٠٤)	–
الرصيد فى بداية السنة المعدل كما فى ١ كانون الثانى ٢٠١٨	٥٨٢,٧٨١	١,٨٦١,٩٤٣
أسهم مباعة	(١٠,٠٠٠)	(٢٢,٣٤٣)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٩١,٦٠٧	٥١٠,٩٧٨
صافي خسائر غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل	(١,٣٥٣,٣٨٣)	(١,٤٣٧,٥٩٣)
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة	(٢٨٨,٩٩٥)	٩١٢,٩٨٥

١٨- الأرباح المدورة والموزعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
	(غير مدققة)	(مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	٢٢,٧٠٥,٨٣٩
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٥,٣٥٣,٨٥٩	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	(١٦,٥٩٧,١٦٢)	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)	٣٣٠,٢٠٤	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة	٣,٤١٥,٣٥١	-
رصيد الأرباح المدورة (الرصيد الافتتاحي) كما في ٢٠١٨/١/١	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	٢٢,٧٠٥,٨٣٩
الربح للفترة/السنة	-	١٣,٣١٨,٨٨٥
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	١٠,٠٠٠	(٩٩,٠٧٠)
أرباح موزعة	(٩,١٨٧,٥٠٠)	(٨,٧٥٠,٠٠٠)
(المحول) الى الإحتياطيات	-	(٢,٥٩١,١١٩)
أخرى	١٦,٧٦٣	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٧,٩٢٦,٠٥٠	٢٤,٥٨٤,٥٣٥

- من أصل الأرباح المدورة ١١,٠٧٣,١٠٨ دينـــار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقيد التصرف بـــه بموجب تعليمـــات البنـــك المركـــزي الاردنـــي لقاء موجودات ضريبيـــة مؤجلـــة (٧,٦٥٩,٠٠٣ دينـــــار كمـا فـــي ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

١٩- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
تسهيلات ائتمانية مُباشرة:		
للأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	٢٤٦,١٣٠	٩٢٩,٦٧٣
قروض وكمبيالات	١٦,٣١٨,٨٦٧	١٥,٠٧٦,٣٣٢
بطاقات ائتمان	١,١١١,٠٣٩	٨٨٤,٢٥٧
القروض العقارية	١٣,٥٠٧,٧٧٦	١٢,٠٩٥,٨٢١
الشركات		
الشركات الكبرى :		
حسابات جارية مدينة	٥,٥٩٠,١٢١	٤,٧١٨,٢٥٥
قروض وكمبيالات	١٥,٩٣٤,١٦٠	١٢,١١٠,٠١٨
مؤسسات صغيرة ومُتوسطة :		
حسابات جارية مدينة	٢,٦٣٩,٢٤٩	٢,١٥٣,٧٦٠
قروض وكمبيالات	٧,٣٢٩,٥٥١	٩,٩٢٩,٣٦٥
الحكومة والقطاع العام	٦٢٩,٨٩٧	٤٧٦,٧٣٠
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٣٠,٦٠٢	٢٨٣,٢٨٣
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومُؤسسات مصرفية	١,٥٥٧,١٨٧	٦٨٨,٠١١
موجودات مالية بالكلفة المُطفأة	١٠,٠٦٥,١٩٣	١١,٩٠١,٤٩٢
	٧٥,٥٥٩,٧٧٢	٧١,٢٤٦,٩٩٧

٢٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
ودائع بنوك ومُؤسسات مصرفية	١,٢٤٦,٨٣٠	٨٤٧,٩٥٦
ودائع عملاء :		
حسابات جارية وتحت الطلب	٩١,٧٣٣	١١١,٦٣٣
ودائع توفير	٦٩٥,٨٥١	٦٢٣,٨٤٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢٢,٩٨٥,٩٦٤	٢١,١٣٦,٩٣٣
تأمينات نقدية	٣,٠٤٤,٥٨٤	٢,٨٨٧,٣٤٤
أموال مُقترضة	٢,٦٦٣,٥٩٢	١,٩٤٩,٥٤٤
إسناد قرض	٨٦٤,٢١٢	–
رسوم ضمان الودائع	٢,٠٨٨,٨٤٦	٢,٢٥٦,٠٨١
	٣٣,٦٨١,٦١٢	٢٩,٨١٣,٣٣٧

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أرباح (خسائر) مُتحققة	(خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)				
أسهم شركات	-	-	-	-
	-	-	-	-
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)				
أسهم شركات	٢,٦٧٩	(٢٥,٥٤٧)	٣٢,٤٢٢	٩,٥٥٤
	٢,٦٧٩	(٢٥,٥٤٧)	٣٢,٤٢٢	٩,٥٥٤

٢٢- (وفر) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٨	٢٠١٧
خسائر ائتمانية متوقعة على:	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
على الأرصدة والايداعات لدى البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المصرفية	٣٥,٧٠٢	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٩,١٠٣	-
على التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٤١٩,٩٠١)	٣,٠٠٧,٠٨٨
على تسهيلات غير مباشرة والسقوف غير المستغلة	٢٨٨,٦٠٦	-
	(٣٦,٤٩٠)	٣,٠٠٧,٠٨٨

٢٣- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
الربح للفترة	١٢,٩٤٧,٧٨٣	٩,٤٣٥,٧٣٠
المُتوسط المرجح لعدد الاسهم	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك أساسي ومخفض	-/٠٦٧	-/٠٤٩

٢٤- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٤٤,٤٩٤,٢٨٢	١٩٥,٦٩١,٢٢٢
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٩١,٧٢٢,٦١١	١٨٣,٦١٦,١٠٧
ينـزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٧١,٩٤٤,٠٤٤)	(٦٩,٣٧٤,١٣٢)
أرصدة مقيدة السحب	-	(١٨٥,٦٣٦)
	٣٦٤,٢٧٢,٨٤٩	٣٠٩,٧٤٧,٥٦١

٢٥- إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتباره 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 (١ Tier) 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 (٢ Tier)، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الديون المساندة و٤٥٪ من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجباً ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (٣ Tier) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ 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 وبالحسابات النظامية.

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

٣- نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكبر 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 باصدار 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:

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
اجمالي راس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية (CET١)	٢٩٥,٩١٩	٢٩٠,٨٥٢
التعديلات الرقابية (الطروحات من راس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية)	(٤١,٩٣٣)	(٤٠,١٦٣)
الشريحة الثانية من رأس المال *	٣٢,٣٨٨	٤٠,٣٣٤
مجموع رأس المال التنظيمي	٢٨٦,٣٧٤	٢٩١,٠٢٣
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢,٠٤٠,٣٠٧	٢,٠٦١,٣٠٩
نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET١) (٪)	١٢,٤٥	١٢,١٦
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)	١٤,٠٤	١٤,١٢

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

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

٢٦ - معلومات قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

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

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات 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 و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

- إدارة الاستثمارات والعملات الاجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالاضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الاجنبية .

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

	الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الخزينة	إدارة الاستثمارات والعملات الاجنبية	أخرى	المجموع للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الدخل	٢١,٤١٨,٨٧٦	١١,٤٣٧,٤٢١	١٧,٦٨١,٤٢٠	٣,٤٥٧,١٢٣	٤٥١,٠٩٧	٢,٠٩٥,٢١٢	٥٦,٥٤١,١٤٩	٥٨,١٦٠,١٩١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١,٧٨٤,٦٧٣)	(١,٢٤٢,٥٢١)	٣,٤٤٧,٠٩٥	-	-	-	٤١٩,٩٠١	(٣,٠٠٧,٠٨٨)
نتائج أعمال القطاع	١٩,٦٣٤,٢٠٣	١٠,١٩٤,٩٠٠	٢١,١٢٨,٥١٥	٣,٤٥٧,١٢٣	٤٥١,٠٩٧	٢,٠٩٥,٢١٢	٥٦,٩٦١,٠٥٠	٥٥,١٥٣,١٠٣
صافي (مصاريف) موزعة	(١٥,٥٩٢,٤٤٧)	(٦,٥٤٠,٤٦٧)	(٥,٥٤٢,٣٤٦)	(١,٤٧٠,٧٧٩)	(٤١٦,٥٣١)	(٨,٥٥٨,٩٢٤)	(٣٨,١٢١,٤٩٤)	(٣٩,٤٤٤,٤٠٤)
مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة	-	-	-	-	-	(٤٧٠,١٤٥)	(٤٧٠,١٤٥)	(٢,٦٣٠,١٩٩)
حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	٢,٤٨١	-	٢,٤٨١	(٢,٤٨٢)
الربح للفترة قبل الضرائب	٤,٠٤١,٧٥٦	٣,٦٥٤,٤٣٣	١٥,٥٨٦,١٦٩	١,٩٨٦,٣٤٤	٣٧,٠٤٧	(٦,٩٣٣,٨٥٧)	١٨,٣٧١,٨٩٢	١٣,٠٧٦,٠١٨
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٥,٤٢٤,١٠٩)	(٥,٤٢٤,١٠٩)	(٣,٦٤٠,٢٨٨)
الربح للفترة	٤,٠٤١,٧٥٦	٣,٦٥٤,٤٣٣	١٥,٥٨٦,١٦٩	١,٩٨٦,٣٤٤	٣٧,٠٤٧	(١٢,٣٥٧,٩٦٦)	١٢,٩٤٧,٧٨٣	٩,٤٣٥,٧٣٠
معلومات أخرى								
مصاريف رأسمالية							٢٦,٣٦١,٨٢٨	١٤,٨٤٠,٥٧٢
الإستهلاكات والاطفاءات							٦,١٥٩,٢٨٥	٥,٧٣١,٢٠٣

	الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الخزينة	إدارة الاستثمارات والعملات الاجنبية	أخرى	المجموع ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي موجودات القطاع	٦٥٢,١٨٥,٣٦٥	٢٣٢,١٣٥,٦٣٤	٦٨١,٤٤٧,٧٨٥	١,٠١٧,٣٦٦,٨٩٥	٢٦,٤٩٠,٦٦٢	١٧٨,٩٧٢,٣٢١	٢,٧٨٨,٥٩٨,٦٦٢	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧
اجمالي مطلوبات القطاع	١,٢٩٧,٥٢٣,٥١٤	٣٥٩,٧٩١,٠١٩	٥٢٤,٣٠٥,٥٤٦	٢٤٥,٢٢٧,٥٨٣	٢٩٩,٩٦٢	٦٥,٥٣١,٣١٨	٢,٤٩٢,٦٧٨,٩٤٢	٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
موجودات البنك	٢,٤٤٥,٤٧٠,٦٤١	٢,٣٦٦,٦٠٢,٥٦٥	٣٤٣,١٢٨,٠٢١	٣٦٢,٣٤٩,٠١٢	٢,٧٨٨,٥٩٨,٦٦٢	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣٠ حزيران (غير مدققة)		٣٠ حزيران (غير مدققة)		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الدخل	٥٠,٧٣٠,٨٨٥	٥١,٧٨٥,٦٣٧	٥,٨١٠,٢٦٤	٦,٣٧٤,٥٥٤	٥٦,٥٤١,١٤٩	٥٨,١٦٠,١٩١
المصروفات الرأسمالية	٢٦,١١٣,٣٤٢	١٤,١١٧,٥٢٦	٢٤٨,٤٨٦	٧٢٣,٠٤٦	٢٦,٣٦١,٨٢٨	١٤,٨٤٠,٥٧٢

٢٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة 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 :

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة المختصرة :	الشركات الحليفة	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الادارة	المدراء التنفيذيين	أخرى *	المجموع ٣٠ حزيران ٢٠١٨	المجموع ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
تسهيلات ائتمانية	-	٤,٠٥٢,٥٨٨	٩,٣٢٢,٧٨٠	٤,٣٣٤,٣٨٦	٧٩,٣٤٥,١٠٧	٩٧,٠٥٤,٨٦١	٩٦,٠٨١,٥٨٤
ودائع	٤٠,٧٣٦	٤,٢٧٩,١٦٦	١٧,٠١١,٧٦٥	٢,٨٤٩,٩٧٨	١٢,٩٦١,٩٦٨	٣٧,١٤٣,٦١٣	٣٧,٤٣٧,٩٤٩
تأمينات نقدية	-	-	١٢٠	٤٨,٩٧٨	٢,٤٢١,٥٩٧	٢,٤٧٠,٦٩٥	٢,٤١٢,٦٤١
موجودات بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٣,٥٧٦,٣٦٥	٣,٥٧٦,٣٦٥	-
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة المختصرة :							
تسهيلات غير مباشرة	٥٠,٠٠٠	٦٨٣,٠٠٠	٥١,٠٠٠	٧٠١	٧,٩٢٥,٣٤١	٨,٧١٠,٠٤٢	٨,١٨٢,٤٠٨

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموحدة المختصرة :	للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
فوائد وعمولات دائنة	٢,٧٨٤,٩٤٩	٢,٨٧٠,٢٠٠
فوائد وعمولات مدينة	٧٢٧,٣٠٦	٦٦٨,٩٦٣

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

- هنالك تسهيلات ممنوحة لطرف ذو علاقة بمبلغ ٣,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة ، علماً بأن هذه التسهيلات مغطاة بالمخصصات بالكامل.

- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٣٩٥,٨٩٩ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤ % إلى ١٠% .

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر % إلى ٤/٧٥ % .

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

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
رواتب ومكافآت أخرى	١,٩٢٣,٦٩٨	٢,٠٠٨,٦٨٨
بدل سفر وتنقلات	٢٧,٨٨١	١٣,٣٨٢
بدل مياومات	٧,٢٢٢	١٤,٢٨٥
	١,٩٥٨,٨٠١	٢,٠٣٦,٣٥٥

٢٨ - رأس المال

يبلغ راس المال المصرح به ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ دينار موزعاً على ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة كتوزيعات أرباح نقدية و٥٪ أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٦.

٢٩ - الاحتياطيات

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

٣٠ - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــــار (غير مدققة)	دينـــــار (مدققة)
اعتمادات:		
اعتمادات صادرة	٧٨,٠٠٦,٦٨١	٩١,٣٩٢,٦٩٣
اعتمادات واردة	٤٤,٩٥٣,٨٩٦	١٠٩,١٦٢,٧٩٨
قبولات	٥٧,٣٢٣,٤٧٥	٥٥,١٥٠,٧٣٤
كفالات :		
- دفع	١٢١,٦٢١,١٦٢	١١٠,٠٨٦,١٦٧
- حسن تنفيذ	٧٨,٤٧١,٣٦٢	٦٩,٢٤٩,٠٦٩
- أخرى	٣٤,٥٧٩,٦٧٠	٣٥,٩٩٣,٩٨٥
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١٩٧,١٨٦,٢٦٦	١٣٩,٠٦١,٥١٢
المجموع	٦١٢,١٤٢,٥١٢	٦١٠,٠٩٦,٩٥٨

٣١ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣,٦٧٣,١٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣,١٦١,٠٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) ، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣٢٣,٥٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤٥٨,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)

٣٢ - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة ٣٠ حزيران ٢٠١٨	القيمة العادلة ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	(غير مدققة)	(مدققة)				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم شركات *	-	٩٥٤,٣٨١	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	-	٩٥٤,٣٨١				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١١,١١٢,٣٥٢	١١,٤٧٤,٢٧٧	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صندوق استثماري	٥,٣٢٦,٠٠٨	٥,٣٢٦,٠٠٨	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٢,٦٨٠,٨٩٩	١٢,٦٠١,٢٧٧	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٩,١١٩,٢٥٩	٢٩,٤٠١,٥٦٢				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٩,١١٩,٢٥٩	٣٠,٣٥٥,٩٤٣				

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

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 المختصرة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (مدققة)		
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية	٥٥,١٠٦,٤٠٤	٥٥,١٢٦,٥٢٧	٧٦,٥٩٥,٥٠٠	٧٦,٦٢٧,٤٦٧	المستوى الثاني
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٣,٢٥٢,٧٤٦	٢١٤,٩٨٢,٧٢١	١٨٢,٤٦٢,٦٠٨	١٨٢,٥٦٦,٥٩٥	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,٤٩٢,٨٩٠,٦٥٨	١,٤٩٢,٩٨٢,٥٨٩	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٨٨,٢٧٤,٣٩٩	المستوى الثاني
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٨٩,٦٦١,٣٠٩	٥٩٥,٦٥١,١٦٣	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٤٧,٩٠٣,٢٨٢	المستوى الاول والثاني
موجودات مستملكة مقابل دين	٨٨,٢٢٧,٩٠٣	٧٣,٨٦٢,٧٠٨	٩١,٢٣٧,٠٥٢	٧٦,٨٣٨,٤٦١	
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٢٩,١٣٩,٠٢٠	٢,٤٣٧,٦٠٤,٧٠٨	٢,٣٧٦,٨٣٥,٠٨٥	٢,٣٧٢,٢١٠,٢٠٤	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١,٩٤٤,٠٤٤	٧٢,١٠٥,٨٩٤	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	٧٨,٤٩٧,٥٩٧	المستوى الثاني
ودائع عملاء	١,٩٣٣,٦٨٣,٢٦٠	١,٩٤٠,٣٨٥,٤٠٢	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	١,٩٢٤,٨٩٧,١٨٣	المستوى الثاني
تامينات نقدية	٢٤٧,٩٣٨,٩٥٢	٢٤٧,٩٥٩,٤٢٣	٢٥١,٩٥٩,٥١٦	٢٥١,٩٦٩,٠١٢	المستوى الثاني
أموال مقترضة	١٧٤,٢٦٩,٨٦٤	١٧٤,٨٥٤,٥٨٧	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	١٠٧,٠٣٩,٢٢٥	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٢٧,٨٣٦,١٢٠	٢,٤٣٥,٣٠٥,٣٠٦	٢,٣٥٥,٧٠٠,٨٥١	٢,٣٦٢,٤٠٣,٠١٧	

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

JORDAN AHLI BANK
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED
FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2018

TABLE OF CONTENTS

	Page
Review Report	
Interim Consolidated Statement of Financial Position	1
Interim Consolidated Income Statement	2
Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income	3
Interim Consolidated Statement of Changes in Equity	4
Interim Consolidated Statement of Cash Flows	5
Notes to the Interim Consolidated Condensed Financial Statements	6 – 45

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

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

Scope of review

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

Conclusion

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

Explanatory Paragraph

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

Amman – Jordan
31 July 2018

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF 30 JUNE 2018

	Notes	30 June 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
ASSETS			
Cash and balances with central banks	5	244,494,282	288,714,620
Balances at banks and financial institutions	6	191,722,611	177,424,795
Deposits at banks and financial institutions	7	11,530,135	5,037,813
Financial assets at fair value through profit or loss	8	-	954,381
Direct credit facilities, net	9	1,492,890,658	1,483,922,385
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	29,119,259	29,401,562
Financial assets at amortized cost, net	11	589,661,309	542,617,540
Investment in associates		3,531,147	3,528,666
Property, equipment and projects under construction, net		77,623,158	56,363,728
Intangible assets, net		19,005,301	19,787,541
Other assets	12	117,947,694	113,539,543
Deferred tax assets		11,073,108	7,659,003
Total Assets		2,788,598,662	2,728,951,577
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Banks' and financial institutions' deposits		71,944,044	78,304,698
Customers' deposits	13	1,933,683,260	1,918,660,372
Margin accounts		247,938,952	251,959,516
Loans and borrowings	14	174,269,864	106,776,265
Subordinated bonds		25,000,000	25,000,000
Sundry provisions		3,771,261	3,885,125
Income tax provision	15	4,116,592	4,418,203
Deferred tax liabilities		-	491,607
Other liabilities	16	31,954,969	33,269,530
Total Liabilities		2,492,678,942	2,422,765,316
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Subscribed and paid in capital	28	192,937,500	183,750,000
Statutory reserve	29	54,023,096	54,023,096
Voluntary reserve	29	15,548,583	24,736,083
Cyclical fluctuations reserve		2,612,649	2,612,649
Special reserve		213,054	213,054
General banking risk reserve		-	15,353,859
Fair value reserve, net	17	(288,995)	912,985
Retained earnings	18	17,926,050	24,584,535
Profit for the period		12,947,783	-
Total Shareholders' Equity		295,919,720	306,186,261
Total Liabilities and Shareholders' Equity		2,788,598,662	2,728,951,577

The accompanying notes from 1 to 32 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE AND SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months ended 30 June		For the six months ended 30 June	
		2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income	19	38,611,163	36,018,599	75,559,772	71,246,997
Interest expense	20	17,040,101	15,250,987	33,681,612	29,813,337
Net interest income		21.571,062	20,767,612	41,878,160	41,433,660
Net commission income		4,850,325	4,834,670	9,695,367	10,413,344
Net interest and commission income		26,421,387	25,602,282	51,573,527	51,847,004
Gain from foreign currencies		687,210	803,315	1,457,295	1,629,084
Gain (loss) from financial assets at fair value through profit or loss	21	-	(16,524)	-	9,554
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		802,831	534,832	907,381	952,780
Other income		868,633	1,321,585	2,602,946	3,721,769
Gross income		28,780,061	28,245,490	56,541,149	58,160,191
Employees' expenses		9,991,184	10,140,638	20,209,361	20,379,350
Depreciation and amortization		3,099,787	3,079,012	6,159,285	5,731,203
Other expenses		5,588,077	7,002,530	11,369,437	13,333,851
(Surplus) provision for expected credit losses, net	22	1,949,995	3,904,841	(36,490)	3,007,088
Impairment on assets seized by the Bank		470,145	1,293,523	470,145	2,630,199
Total expenses		21,099,188	25,420,544	38,171,738	45,081,691
Operating profit		7,680,873	2,824,946	18,369,411	13,078,500
Bank's share of associate Companies (losses)		2,481	(2,482)	2,481	(2,482)
Profit for the period before tax		7,683,354	2,822,464	18,371,892	13,076,018
Income tax expense	15	(1,829,968)	(854,298)	(5,424,109)	(3,640,288)
Profit for the period		5,853,386	1,968,166	12,947,783	9,435,730
Profit for the period Attributable to :					
Bank's shareholder		5,853,386	1,968,166	12,947,783	9,435,730
		5,853,386	1,968,166	12,947,783	9,435,730
				JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share attributable to bank's shareholders	23			0/067	0/049

The accompanying notes from 1 to 32 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

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

	For the three months ended 30 June		For the six months ended 30 June	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	5,853,386	1,968,166	12,947,783	9,435,730
Net change in fair value reserve, net of tax	(829,306)	(841,613)	(845,013)	(1,032,978)
Total comprehensive income for the period	5,024,080	(1,126,553)	12,102,770	8,402,752

The accompanying notes from 1 to 32 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

		Reserves								
	Subscribed and paid in capital	Statutory	Voluntary	Cyclical fluctuations	Special	General banking risk	Fair value reserve, net	Retained earnings	Profit for the period	Total Shareholders ' equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the six months ended 30 June 2018 -										
Balance as of 1 January 2018	183,750,000	54,023,096	24,736,083	2,612,649	213,054	15,353,859	912,985	24,584,535	-	306,186,261
Transferred from General Bank risk reserve	-	-	-	-	-	(15,353,859)	-	15,353,859	-	-
Effect of IFRS (9) adoption	-	-	-	-	-	-	(330,204)	(12,851,607)	-	(13,181,811)
Amended balance as of 1 January 2018	183,750,000	54,023,096	24,736,083	2,612,649	213,054	-	582,781	27,086,787	-	293,004,450
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	-	-	12,947,783	12,947,783
Gain from sale of Financial assets at fair value though comprehensive income	-	-	-	-	-	-	(10,000)	10,000	-	-
Change in fair value reserve, net	-	-	-	-	-	-	(861,776)	16,763	-	(845,013)
Total comprehensive income	-	-	-	-	-	-	(871,776)	26,763	12,947,783	12,102,770
Dividends distributed (note 18)	9,187,500	-	(9,187,500)	-	-	-	-	(9,187,500)	-	(9,187,500)
Balance as of 30 June 2018	192,937,500	54,023,096	15,548,583	2,612,649	213,054	-	(288,995)	(17,926,050)	12,947,783	295,919,720
For the six months ended 30 June 2017 -										
Balance as of 1 January 2017	175,000,000	52,015,203	33,486,083	2,394,566	213,054	14,988,716	1,861,943	22,705,839	-	302,665,404
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	-	-	9,435,730	9,435,730
Change in fair value reserve, net	-	-	-	-	-	-	(1,032,978)	-	-	(1,032,978)
Total comprehensive income	-	-	-	-	-	-	(1,032,978)	-	9,435,730	8,402,752
Transferred to reserves	-	-	-	-	-	91,880	-	(91,880)	-	-
Dividends distributed	8,750,000	-	(8,750,000)	-	-	-	-	(8,750,000)	-	(8,750,000)
Balance as of 30 June 2017	183,750,000	52,015,203	24,736,083	2,394,566	213,054	15,080,596	828,965	13,863,959	9,435,730	302,318,156

- As at 30 June 2018, an amount of JD 11,073,108 from retained earnings is restricted against deferred tax assets and in addition to an amount of JD 3,125,029 which represents the restricted surplus of general banking risk reserve transferred to the retained earnings, according to the Central Bank of Jordan regulation.

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

- The general banking risk reserve is restricted, can not be utilized through distribution to shareholders and can not be used unless approved by the Central Bank of Jordan.

The accompanying notes from 1 to 32 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2018 (UNAUDITED)

	Notes	For the six months period ended 30 June 2018	2017
OPERATING ACTIVITIES		JD	JD
Profit for the period before tax		18,371,892	13,076,018
Adjustments -			
Depreciation and amortisation		6,159,285	5,731,203
(Surplus) impairment on expected credit loss, net	22	(36,490)	3,007,088
Impairment on assets seized by the Bank		470,145	2,630,199
lawsuits provision and other provisions		501,834	440,214
Unrealized gain from financial assets at fair value through profit or loss		-	25,547
Gain from sale of property and equipment		(532,859)	(111,934)
Dividends income on financial assets at fair value through OCI		(907,381)	(952,780)
Bank's share of associate Company's (gains) losses		(2,481)	2,482
Net interest		(3,523,443)	(3,481,676)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(348,137)	(456,086)
Operating profit before changes in assets and liabilities		20,152,365	19,910,275
Changes in assets and liabilities -			
increase in cash and balances at central banks due after 3 months		-	8,224,400
Cash and balances at banks due after 3 months		(6,492,322)	9,999,984
Decrease in balances with restricted withdrawal		270,305	18,754
Increase (decrease) in financial assets at fair value through profit or loss		954,381	(1,658)
Direct credit facilities		(23,186,566)	(37,614,296)
Other assets		6,468,959	(1,819,938)
Customers' deposits		15,022,888	(56,120,363)
Margin accounts		(4,020,564)	7,235,913
Other liabilities		(10,831,716)	(13,445,498)
Sundry provisions		(615,698)	(218,605)
Net cash flows (used in) operating activities before income tax		(2,277,968)	(63,831,032)
Income tax paid	15	(5,724,476)	(3,086,104)
Net cash flows (used in) operating activities		(8,002,444)	(66,917,136)
INVESTING ACTIVITIES			
(Increase) of financial assets at fair value through OCI		(1,411,284)	(1,935,008)
(Increase) decrease financial assets at amortized cost		(47,335,837)	60,315,407
Dividends income on financial assets at fair value through OCI		907,381	952,780
Purchases of property and equipment, projects under construction, and intangible assets		(26,361,828)	(14,840,572)
Proceeds from sale of properties and equipment		258,213	1,244,069
Net cash flows (used in) from investing activities		(73,943,355)	45,736,676
FINANCING ACTIVITIES			
Increase in loans and borrowings		67,493,599	17,137,425
Dividends paid to shareholders		(9,187,500)	(8,660,739)
Net cash flows from financing activities		58,306,099	8,476,686
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		348,137	456,086
Net decrease in cash and cash equivalents		(23,291,563)	(12,247,688)
Cash and cash equivalents, beginning of the period		387,564,412	321,995,249
Cash and cash equivalents, end of the period	24	364,272,849	309,747,561

The accompanying notes from 1 to 32 are part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

(1) GENERAL

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

The general assembly decided in its meeting held on 30 April 2018 to increase paid-in capital by 5% to become share / JD 192,937,500 after the increase. The increase was through distribution of 5% of voluntary reserve as free stock dividends. The increase was approved by the companies controller on 10 May 2018 and the Board of Commission of Jordan Securities Commission 29 May 2018.

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

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

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

The fiscal year of the Bank ends on December 31 of each year. However the accompanying interim condensed consolidated financial statements have been prepared in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and Jordan securities commission only.

(2) BASIS OF PREPARATION

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

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

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

The interim consolidated condensed financial statements do not contain all information and disclosures required for full-consolidated financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, and should be read in conjunction with the Group annual consolidated financial statements as of 31 December 2017. In addition, results for the six months period ended 30 June 2018 do not necessarily indicate the expected results for the financial year ending 31 December 2018. No appropriation of the profit has been made for the six months ended 30 June 2018 profit which is made at the end of the financial year.

CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

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

IFRS 9 Financial Instruments

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

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

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

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

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

Item (JD)	Balance as of 31 December 2017	Reclassified Amount	Expected credit losses	Balance as of 1 January 2018	Effect resulting from reclassification
	JD	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at central banks	288,714,620	-	9,348	288,705,272	-
Balances and deposits at bank and financial institutions	182,462,608	-	17,340	182,445,268	-
Financial assets at fair value through profit or loss	954,381	954,381	-	-	954,381
Transferred to FVOCI	954,381	(954,381)	-	-	(954,381)
Debt instruments	-	-	-	-	-
Equity instruments	954,381	954,381	-	954,381	(954,381)
Transferred to AC portfolio	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through comprehensive income	29,401,562	954,381	-	30,355,943	954,381
Transferred to FVPL	-	-	-	-	-
Direct credit facilities – net:	1,483,922,385	-	14,639,194	1,469,283,191	-
Transferred to FVPL	-	-	-	-	-
Financial assets at amortized cost	542,617,540	-	232,965	542,384,575	-
Transferred to FVPL	-	-	-	-	-
Transferred to OCI	-	-	-	-	-
LGs & LCs	357,632,771	-	1,086,132	356,546,639	-
Unitized facilitates	197,186,266	-	612,183	196,574,083	-

The opening balance for provisions under International Financial Standard No (9)

Item (JD)	Current Provision	Re-measurement impact	Balance according to IFRS9
Cash and balances at Central Bank of Jordan	-	9,348	9,348
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	17,340	17,340
Direct credit facilities	90,477,858	14,639,194	105,117,052
Financial assets at amortized cost	-	232,965	232,965
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-
LCs and LGs	-	1,086,132	1,086,132
Unutilized Facilitates	-	612,183	612,183

The expected credit losses for the period after 1 January 2018

Item (JD)	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total
Cash and balances at Central Banks	10,201	-	-	10,201
Balances and deposits at banks and financial institutions	52,189	-	-	52,189
Direct credit facilities	4,947,557	7,481,038	88,539,276	100,967,871
Financial assets at amortized cost	292,068	-	-	292,068
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-	-
LCs and LGs	997,549	181,458	-	1,179,007
Unutilized Facilitates	625,062	182,852	-	807,914

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

Item	Deferred tax assets	Deferred tax liabilities
Increase in expected credit losses	3,415,349	-
Reclassification of financial assets	-	-

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

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

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

IFRIC Interpretation 22 Foreign Currency Transactions and Advance Considerations

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

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

Amendments to IAS 40 Transfers of Investment Property

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) BASIS OF CONSOLIDATION

The interim consolidated condensed financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries were the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through 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 June 2018 are as follows:

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

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

- The financial statements of the subsidiary companies are prepared for the same financial year, using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the companies are different from those used by the Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary companies are made to comply with the accounting policies followed by the Bank.

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

(4) USE OF ESTIMATES

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

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

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

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

The implementation of default and its recording methods:

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

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

Bad Debt Management

1. Debt Treatment:

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

2. Grace Period

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

3. Legal Action , including enforcement of guarantees

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

Risk Rating System

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

First: System methodology

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

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

- Fundamental Analysis- Financial Only

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

- SME Rating Model- (Financial Statements Provided)

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

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

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

Second: Scope of Application

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

Third: Definition/key features for ORR

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

System Workflow

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

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

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

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

The Mechanism Adopted to Calculate (ECL)

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

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

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

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

Probability of Default (PD)

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

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

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

Exposure at Default

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

Loss Given Default (LGD)

- LGD methodology, recovery rate approach preceded by a deep assessment of many aspects related to the bank internal process, Default management and workout. Bank applied average recovery rate period approach (Average 3 years) for unsecured portfolio on banking segments (CORPs, SMEs & Retail) to construct the actual LGD for each type of segment, taking into consideration all recoveries were discounted based on contracts interest rate to the value at default date .

- However Managerial LGD for secured portfolio / portion were applied based on type of collateral and applying of Hair Cut per each type of collaterals as per the CBJ instructions.

- Regulatory Rates (FIRB) of 45% were applied for some segment due to the small size volatile portfolios.

Financial Assets in Scope

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

Loans and Credit Facilities (Direct and Indirect)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Credit Exposures on Banks and Financial Institutions

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

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

Staging Criteria

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

Variable	Staging Criteria / Shift to Stage 2	Staging Criteria / Shift to Stage 3
Change in Credit Rating for Exposure / Debt Instrument	Customers, which are having 2 grades deterioration in their final rating compared to their initial rating/ On Internal Rating Model The significant or expected decline in the external Credit Rating	Non-performing loans Bankruptcies or for companies under liquidation
Un Rated Exposures	Lack of credit rating for credit exposure / debt instrument subject to internal credit rating	
Past due days	Past dues above 60 Days	
Account Status	Watch List Accounts	

Governing the application of the international standard

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

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

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

Board of Directors

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

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

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

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

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

Executive Management

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

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

- To assess the impact of applying the International Accounting Standard on the financial position of the Bank from the quantitative and qualitative framework.
- suitability for the application of the standard.
- Prepare a detailed work plan to implement the standard and study the quantitative impact on the bank and adhere to the time frame specified by the regulator.
- Make sure to reflect the impact of the new standard on Bank strategy and pricing Methodology.

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

(5) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

The statutory cash reserve held at central banks amounted to JD 119,700,021 as of 30 June 2018 (31 December 2017: JD 117,488,811).

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

There are no balances, matured in more than three months as of 30 June 2018 and 31 December 2017.

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

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

(6) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

- Non-interest bearing balances held at banks and financial institutions amounted to JD 27,776,054 as of 30 June 2018 (31 December 2017: JD 55,120,707).

- There are no restricted balances as of 30 June 2018 and 31 December 2017.

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

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January	-	-	-	-
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	10,597	-	-	10,597
At 1 January- restated	10,597	-	-	10,597
Net ELC charge for the period	26,924	-	-	26,924
At period end	37,521	-	-	37,521

(7) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

- Deposits held at banks and financial institutions that matures in more than three months amounted to JD 11,530,135 as of 30 June 2018 (December 2017: JD 5,037,813).

- There are no restricted deposits balances as of 30 June 2018 and as of 31 December 2017.

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

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January	-	-	-	-
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	6,743	-	-	6,743
At 1 January- restated	6,743	-	-	6,743
Net ELC charge for the period	7,925	-	-	7,925
At period end	14,668	-	-	14,668

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

This item consists of the following:

	30 June 2018 (Unaudited) JD	31 December 2017 (Audited) JD
Quoted shares	-	954,381
Total	-	954,381

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

(9) DIRECT CREDIT FACILITIES – NET

The details of this item are as follows:

	30 June 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Individuals (Retail)		
Overdrafts	2,775,170	722,165
Loans and bills *	356,015,618	357,868,767
Credit Cards	11,965,994	12,897,176
Real Estate Mortgages	**347,416,786**	**339,387,433**
Corporate Customers		
Overdrafts	135,619,957	124,265,942
Loans and bills *	549,046,379	546,588,441
Small and medium enterprises lending "SMEs"		
Overdrafts	60,588,288	58,377,822
Loans and bills *	137,587,864	139,717,540
Governmental and public sectors	**21,427,532**	**22,695,285**
Total	**1,622,443,588**	**1,602,520,571**
Less: Provision for expected credit losses	(100,967,871)	(90,477,858)
Less: Suspended interests	(28,585,059)	(28,120,328)
Direct credit facilities, net	1,492,890,658	1,483,922,385

* Net of interest and commission received in advance amounted to JD 17,884,401 as of 30 June 2018 (31 December 2017: JD 19,695,650).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 136,243,150 as of 30 June 2018 (31 December 2017: JD 141,574,868), representing 8.40% as of 30 June 2018 (31 December 2017: 8.83%) of total direct credit facilities.

- Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commission, amounted to JD 111,762,149 as of 30 June 2018 (31 December 2017: JD 116,474,549), representing 7.01% as of 30 June 2018 (31 December 2017: 7.40%) of total direct credit facilities excluding the suspended interest.

- Non-performing credit facilities transferred to off interim consolidated condensed financial position items, amounted to JD 60,272,562 as of 30 June 2018 (31 December 2017: JD 61,070,664), Moreover, these credit facilities are fully covered with the suspended interests and provisions.

- There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian government as of 30 June 2018 and 31 December 2017.

Provision for Expected Credit Losses

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

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1st January	-	2,418,303	88,059,555	90,477,858
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	5,145,254	5,125,608	4,368,332	14,639,194
At 1st January – "restated"	5,145,254	7,543,911	92,427,887	105,117,052
Transfer to stage 1	(197,697)	-	-	(197,697)
Transfer to stage 2	-	(62,873)	-	(62,873)
Transfer to stage 3	-	-	(159,331)	(159,331)
Used during the period (written-off)	-	-	(3,537,878)	(3,537,878)
Transferred to off consolidated statement of financial position items	-	-	(155,863)	(155,863)
Foreign exchange adjustments	-	-	(35,539)	(35,539)
net loss in direct credit facilities at period end	4,947,557	7,481,038	88,539,276	100,967,871

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

			Companies			
	Individuals	Real estate loans	Corporates	Small and medium Companies	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2017 (Audited)						
Balance at beginning of the year	19,177,603	2,999,248	62,900,088	12,226,232	-	97,303,171
Deduction for the year taken from revenue	5,677,013	(465,823)	4,834,870	1,840,226	-	11,886,286
Used during the year (written off)	(165,280)	(5,839)	(5,262,904)	(18,927)	-	(5,452,950)
Transferred to off consolidated statement of financial position items	(2,796,098)	(4,026)	(8,137,335)	(2,450,935)	-	(13,388,394)
Foreign currencies evaluation difference	(50,514)	-	166,466	13,793	-	129,745
Balance at the end of the year	21,842,724	2,523,560	54,501,185	11,610,389	-	90,477,858
Provision for non-performing facilities on an individual customer basis	21,054,427	2,446,358	53,103,522	11,455,248	-	88,059,555
Provision for under watch facilities on an individual customer basis	788,297	77,202	1,397,663	155,141	-	2,418,303
Balance at the end of the year	21,842,724	2,523,560	54,501,185	11,610,389	-	90,477,858

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other debts amounted to JD 8,766,223 for the six months ended 30 June 2018 (JD 13,690,552 for the year ended 31 December 2017).
- Comparative amounts for 2017 are presented in accordance with IAS 39 (recognition and measurement of financial instruments).

Suspended Interest

The movement on suspended interest is as follows:

			Companies		
	Individuals	Real estate loans	Corporates	Small and medium Companies	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
For the six months ended in 30 June 2018 (Unaudited)					
Balance at the beginning of the period	5,769,815	1,040,621	17,075,417	4,234,475	28,120,328
Add: Interest in suspense for the period	736,069	411,623	4,717,423	1,034,355	6,899,470
Less: Interest transferred to revenues	(196,792)	(40,139)	(5,610)	(14,045)	(256,586)
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(731)	-	(2,013,130)	(30,982)	(2,044,843)
Interest in suspense written-off	(44,640)	(1,070)	(4,076,127)	(11,473)	(4,133,310)
Balance at the end of the period.	6,263,721	1,411,035	15,697,973	5,212,330	28,585,059

			Companies		
	Individuals	Real estate loans	Corporates	Small and medium Companies	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended in 31 December 2017 (Audited)					
Balance at the beginning of the year	6,064,699	974,958	16,333,643	4,362,328	27,735,628
Add: Interest in suspense for the year	1,667,433	239,555	7,456,597	1,287,521	10,651,106
Less: Interest transferred to revenues	(338,375)	(18,923)	(1,267,001)	(183,413)	(1,807,712)
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(1,350,043)	(110,842)	(2,418,013)	(1,049,992)	(4,928,890)
Interest in suspense written-off	(215,300)	(44,127)	(3,037,285)	(188,739)	(3,485,451)
Foreign currencies evaluation difference	(58,599)	-	7,476	6,770	(44,353)
Balance at the end of the year	5,769,815	1,040,621	17,075,417	4,234,475	28,120,328

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

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Quoted shares*	11,112,352	11,474,277
Unquoted shares	12,680,899	12,601,277
Mutual funds**	5,326,008	5,326,008
Total	29,119,259	29,401,562

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

**This item represents investment in Abraj capital fund of US dollars 5.6 million, which was stated at fair value as of 30 June 2018 the total fund capital amounted to US dollars 2 billion, moreover, the fund capital is no guaranteed.

- Cash dividends distributions for the above mentioned financial assets amounted to JD 907,381 for the period ended 30 June 2018 (JD 952,780 for the period ended 30 June 2017).

(11) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Treasury bonds and bills	512,308,377	484,763,654
Corporate bonds and debentures	77,645,000	57,853,886
	589,953,377	542,617,540
Provision for impairment	292,068	-
	589,661,309	542,617,540

The movement of the financial assets at amortized cost

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Fair value at the beginning of the period/ year	542,617,540	-	-	542,617,540
New investment for the period / year	71,240,892	-	-	71,240,892
Matured investment	(23,845,306)	-	-	(23,845,306)
Change in fair value	(351,817)	-	-	(351,817)
Net transferred in stage 1	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-
Changes resulting from modification	-	-	-	-
Written-off investments	-	-	-	-
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	-	-
Total balance at the end of period/ year	589,661,309	-	-	589,661,309

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

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
	-	-	-	-
At 1 January				
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	232,965	-	-	232,965
At 1 January- restated	232,965	-	-	232,965
Net ELC charge for the period	59,103	-	-	59,103
At period end	292,068	-	-	292,068

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Large Corporate	Retail	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	232,965	-	-	232,965
Loss on impairment of new investment for the period / year	59,103	-	-	59,103
Recoverable from impairment loss on matured investment	-	-	-	-
Net transferred in stage 1	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the period/year	-	-	-	-
Changes resulting from modification	-	-	-	-
Written-off investments	-	-	-	-
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	-	-
Total balance at the end of period/ year	292,068	-	-	292,068

(12) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	30 June 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Real estate sized by the bank against debts*	73,862,708	76,838,461
Accrued interest and commissions	11,409,752	9,959,540
Checks and transfers under collection	4,729,991	5,837,267
Seized asset	14,237,009	8,626,565
Prepaid expenses	4,801,423	3,126,728
Various debtors	3,876,561	4,023,624
Real estate for sale	192,256	13,620
Prepaid rent	1,591,597	1,456,198
Receivables – disposal of subsidiary	515,240	515,240
Refundable deposits	399,466	294,532
Revenue stamps	74,602	164,477
Temporary advances	2,130,180	2,229,564
Others	126,909	453,727
Total	117,947,694	113,539,543

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

	30 June 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	76,838,461	65,696.413
Additions	5,919,723	23,489,319
Disposals	(8,556,615)	(7,060,687)
Impairment loss	(470,145)	(519,143)
Impairment on assets seized by the bank **	-	(5,532,869)
Recovery of impairment loss	131,284	765,428
Balance at the end of the period / year	73,862,708	76,838,461

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

** Movement on the impairment on assets sized by the bank:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	10,037,839	4,989,038
Building for the period/year	-	5,532,869
Provision for sold property for the period/year	(367,236)	(484,068)
Balance at the end of the period / year	9,670,603	10,037,839

(13) CUSTOMERS' DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	Individual	Corporate	SMEs	Governmental and public sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
30-June-2018 (Unaudited)					
Current and demand deposits	181,607,798	114,729,330	148,444,250	10,227,609	455,008,987
Saving accounts	301,475,945	-	-	-	301,475,945
Time and notice deposits	741,507,193	257,204,839	147,625,733	30,860,563	1,177,198,328
Total	1,224,590,936	371,934,169	296,069,983	41,088,172	1,933,683,260
31 December 2017 (Audited)					
Current and demand deposits	226,152,350	98,867,459	110,764,236	12,891,130	448,675,175
Saving accounts	302,366,406	-	-	-	302,366,406
Time and notice deposits	792,831,663	227,764,238	107,922,691	39,100,199	1,167,618,791
Total	1,321,350,419	326,631,697	218,686,927	51,991,329	1,918,660,372

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 41,080,154 representing 2.12% of total customers' deposits as of 30 June 2018 compared to JD 51,711,611 representing 2.7% of total customers' deposits as of 31 December 2017.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 567,418,901 representing 29.34% of total customers' deposits as of 30 June 2018 compared to JD 466,949,336 representing 24.34% of total customers' deposits as of 31 December 2017.
- Restricted deposits amounted to JD 2,611,173 representing 0.14% of total customers' deposits of as of 30 June 2018 compared to JD 3,952,230 representing 0.21% of total customers' deposits as of 31 December 2017.
- Dormant accounts amounted to JD 54,524,999 representing 2.82% of total customers' deposits as of 30 June 2018 compared to JD 56,899,761 representing 2.97% of total customers' deposits as of 31 December 2017.
- Dormant deposits fund amount JD 645,041 representing 0.03% as of 30 June 2018 compared to JD 667,419 representing 0.03% of total customers' deposits as of 31 December 2017.

(14) LOANS AND BORROWINGS

The details of this item are as follows:

		Number of instalments					
	Amount	Total	Remaining	Instalment maturity frequency	Collaterals	Interest rate	Relending interest rate
	JD	JD	JD			%	
30 June 2018 – (Unaudited)							
Central Bank of Jordan	3,800,000	30	29	Semi – annual instalment	-	4/14	6/279
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual instalment	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	2,322,000	14	13	Semi – annual instalment	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi – annual instalment	-	4/190	6/166
Central Bank of Jordan	17,303,834	20	20	Semi – annual instalment	-	1/87	4/962
Local Bank	10,050,000	1	1	-	-	25/5-4	-
Local Bank	12,298,350	1	1	-	-	-	-
Local Bank	1,799,742	1	1	-	-	0/3	-
Local Bank	2,788,710	1	1	-	-	0/41	-
Local Bank	27,481,378	1	1	-	-	3/95-3/1	-
European Bank for Reconstruction and Development	7,090,000	7	7	Semi – annual instalment	-	4/18	12-9
Jordan Mortgage Reference Company	25,000,000	1	1	-	-	3/4-6	4/5-8/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,333,333	24	-	1 March 2019	-	6	8-9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	9,294,595	24	-	31 August 2018	-	5/5	8-9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	36	-	30 April 2019	-	5/5	8-9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	36	-	31 March 2019	-	5	8-9/5
Jordan Mortgage Reference Company (loan to a Subsidiary)	30,000,000	5	5	28 December 2018, 3 April 2019, 11 May 2019, 23 August 2019, 1 July 2021	-	4/55-4/75	8-9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	723,219	24	-	36 monthly instalment effective from the withdrawal date	-	5/54	18-15
Local Bank (loan to a Subsidiary)	7,238,310	36	-	36 monthly instalment effective from the withdrawal date	-	5/5	18-15
Total	174,269,864						

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

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 174,269,864 as of 30 June 2018 (31 December 2017: JD 106,776,265)

(15) INCOME TAX

The movement on the income tax provision was as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	4,418,203	926,721
Income tax paid	(5,724,476)	(4,708,336)
Income tax for the period/ year	5,422,865	8,199,818
Balance at the end of the period/ year	4,116,592	4,418,203

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

	30 June 2018	30 June 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Accrued income tax on the period's profit	5,422,865	4,356,898
Deferred tax assets for the period	(288,913)	(1,039,257)
Amortization of deferred tax assets for the period	391,305	322,647
Deferred tax liability for the period	(101,148)	-
	5,424,109	3,640,288

- The statutory tax rate on banks in Jordan is 35% and the statutory tax rates on foreign branches and subsidiaries range between 12.5% to 28.79%.

- A final settlement has been reached with the Income and Sales Tax Department till the end of 2013 for Jordan branches. A notice was received from the income and sales tax department to impose an income tax on the bank for the year 2014 for an amount of JD 1,642,474. In the opinion of the bank and the tax consultant , there is no need to take additional provision. The fiscal year 2015 still under audit, and the self assessment was submitted for the 2016. However, the income tax department did not review the records for the mentioned year yet.

- A final settlement with the Income Tax and Value-Added Tax Department has been reached for Palestine branches up to the end of the year 2016. It is expected to reach for a final settlement for the year 2017 during 2018.

- A final settlement for income tax for the Cyprus Branch has been reached for the end of the year 2016.

- Ahli Financing Brokerage Company- reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2014.Moreover, the self-tax assessment was submitted for the year 2015. noting that an objection was issued for that year along with a claim of JD 43K in which the company is held liable of. In the opinion of the company's tax consultant, there is no need to take provision against the fiscal year 2015 because the decision is against the law. In the opinion of the management and tax consultant, no tax provision are required for that year.

- Ahli Financing Leasing Company- reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2014, the income tax department reviewed the company record for the 2015 but did not issue it's report yet. Moreover, the self-tax assessment was submitted for the year 2016 and 2017. However, the income tax department did not review the records for the mentioned year yet.

- Ahli Micro Finance Company- reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2014.Moreover, the self-tax assessment were submitted for the year 2015 and 2016. However, the income tax department did not review the record for the mentioned years yet.

Deferred tax assets and liabilities as at 30 June 2018 an 31 December 2017 were calculated as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
Income tax rate		
Jordan Branches	35%	35%
Palestine Branches	28/79%	28/79%

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

(16) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Accepted checks and transfer	4,529,724	4,893,586
Accounts payable to financial brokerage customers	496,428	657,689
Accrued interests	8,119,010	7,405,258
Temporary deposits	7,499,889	11,235,379
Various creditors	3,360,999	1,727,376
Accrued expenses	3,074,359	4,167,105
Interest and commissions received in advance	579,432	407,036
Check and transfers – delayed in payment	1,916,528	1,637,362
Provision for technical and vocational education and training support fund fees	-	157,255
Board of directors remuneration	50,518	83,018
Others	341,161	898,466
Provision for expected credit losses	1,986,921	-
	31,954,969	33,269,530

The movement on provision for expected credit losses are in accordance with IFRS (9) (financial instruments).

	30 June 2018 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January				
Transition adjustment on adoption of IFRS 9	1,698,315	-	-	1,698,315
At 1 January- restated	1,698,315	-	-	1,698,315
Net expected credit losses	288,606			288,606
At period end	1,986,921	-	-	1,986,921

(17) FAIR VALUE RESERVE, NET

The movement on this item is as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	912,985	1,861,943
IFRS 9 implementation impact	(330,204)	-
Restated balance as of 1 January 2018	582,781	1,861,943
Shares sold	(10,000)	(22,343)
Deferred tax liabilities	491,607	510,978
Net Unrealized (loss) gain transferred to the consolidated statement of comprehensive income	(1,353,383)	(1,437,593)
Balance at the end of the period/ year	(288,995)	912,985

(18) RETAINED EARNING AND DISTRIBUTED DIVIDENDS

RETAINED EARNINGS

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	24,584,535	22,705,839
General banking risk reserve	15,353,859	-
Expected credit loss for assets (ECL)	(16,597,162)	-
The effect of IFRS (9) (effect of reclassification of financial assets)	330,204	-
The effect of IFRS (9) on deferred tax assets	3,415,351	-
Retained earning balance (opening balance) as of 1 January 2018	27,086,787	22,705,839
Profit for the period/ year	-	13,318,885
Gain (loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	10,000	(99,070)
Distributed Dividends	(9,187,500)	(8,750,000)
Transferred from/ to reserves	-	(2,591,119)
Other	16,763	-
Balance at the end of the period/ year	17,926,050	24,584,535

As at 30 June 2018, an amount of JD 11,073,108 from retained earnings is restricted against deferred tax assets, according to the Central Bank of Jordan regulations (JD 7,659,003 as at 31 December 2017).

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

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

(19) INTEREST INCOME

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June (Unaudited)	
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Direct Credit Facilities:		
Individuals (Retail)		
Current accounts	246,130	929,673
Loans and promissory notes	16,318,867	15,076,332
Credit cards	1,111,039	884,257
Real estate mortgages	13,507,776	12,095,821
companies		
Current accounts	5,590,121	4,718,255
Loans and promissory notes	15,934,160	12,110,018
Small and medium enterprises lending:		
Current accounts	2,639,249	2,153,760
Loans and promissory notes	7,329,551	9,929,365
Government and Public Sector	629,897	476,730
Balances at Central Banks	630,602	283,283
Balances and deposits at banks and financial institutions	1,557,187	688,011
Financial assets measured at amortized cost	10,065,193	11,901,492
Total	75,559,772	71,246,997

(20) INTEREST EXPENSE

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June (Unaudited)	
	2018	2017
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Banks and financial institutions deposits	1,246,830	847,956
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	91,733	111,633
Saving accounts	695,851	623,846
Time and notice placements	22,985,964	21,136,933
Cash margins	3,044,584	2,887,344
Borrowed funds	2,663,592	1,949,544
Subordinated bonds	864,212	-
Loan guarantee fees	2,088,846	2,256,081
Total	33,681,612	29,813,337

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

	Realized Gain (loss)	Unrealized (losses)	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
30 June 2018 (Unaudited)				
Equity instruments	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
30 June 2017 (Unaudited)				
Equity instruments	2,679	(25,547)	32,422	9,554
Total	2,679	(25,547)	32,422	9,554

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

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June (Unaudited)	
	JD	JD
Balance at banks provision	35,702	-
Impairment provision for financial assets at amortized cost	59,103	-
(Surplus) provision for expected credit loss on direct facilities	(419,901)	3,007,088
Impairment provision for indirect credit facilities and unutilized facilities	288,606	-
	(36,490)	3,007,088

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

	For the six months ended 30 June (Unaudited)	
	2018	2017
Profit for the period (JD)	12,947,783	9,435,730
Weighted average number of shares	192,937,500	192,937,500
Basic and diluted earnings per share	-/067	-/049

(24) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	For the six months ended 30 June (Unaudited)	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within three months	244,494,282	195,691,222
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within three months	191,722,611	183,616,107
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(71,944,044)	(69,374,132)
Restricted cash balances	-	(185,636)
Cash and cash equivalents	364,272,849	309,747,561

(25) 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 12% 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%.Morover, 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 major customers of the Bank to total loan extended by The Bank.

C. Method of archiving 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 June 2018	31 December 2017
	(In thousand Jordanian Dinar)	(In thousand Jordanian Dinar)
Total capital for ordinary shares (CET1)	295,919	290,852
Adjustments (subtracted from total capital for ordinary shares)	(41,933)	(40,163)
Tier 2 capital	32,388	40,334
Total regulatory capital	286,374	291,023
Total assets (risky)	2,040,307	2,061,309
Capital percentage from regular shares (CET1) (%)	%12.45	%12.16
Regulatory capital percentage (%)	%14.04	%14.12

* During October 2017, the bank issued subordinated bonds in the amount of JD 25 million for a period of six year. The bonds were issued at the discounted interest rate to the Central Bank of Jordan in addition to 2% margin. The purpose is to improve the capital adequacy.

* Primary capital is calculated net of investments in banks and subsidiary financial institution, as their financial statements were not consolidated.

(26). SEGMENT INFORMATION

1- Information on Bank Activities

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

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

2- SME's: Principally "SME's' transactions on loans credit facilities and deposits and whom classified according to the volume of deposits and facilities in accordance with the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory authorities.

3- Corporate accounts: Principally corporate transactions on loans credit facilities and deposits, whom classified according to the volume of deposits and facilities in accordance with the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory authorities.

4- Treasury: principally providing money market trading and treasury services as well as management of the Bank's funding operations through treasury bills government securities placements and acceptances with other banks and that is through treasury and banking services.

5- Investment and Foreign currency management : The activity of this sector is related to local and foreign bank investment as well as those restricted at fair value, in addition services for trading in foreign currency.

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

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

	Individuals	SME's	Corporate	Treasury	Institutional Financing	Others	Total For the six months ended 30 June (Unaudited) 2018	Total For the six months ended 30 June (Unaudited) 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross Income	21,418,876	11,437,421	17,681,420	3,457,123	451,097	2,095,212	56,541,149	58,160,191
Provision for impairment of direct credit facilities	(1,784,673)	(1,242,521)	3,447,095	-	-	-	419,901	(3,007,088)
Segment results	19,634,203	10,194,900	21,128,515	3,457,123	451,097	2,095,212	56,961,050	55,153,103
Net distributed segment expenses	(15,592,447)	(6,540,467)	(5,542,346)	(1,470,779)	(416,531)	(8,558,924)	(38,121,494)	(39,444,404)
Provision for seized assets	-	-	-	-	-	(470,145)	(470,145)	(2,630,199)
Bank's share in associate companies' loss	-	-	-	-	2,481	-	2,481	(2,482)
Income before tax	4,041,756	3,654,433	15,586,169	1,986,344	37,047	(6,933,857)	18,371,892	13,076,018
Income tax	-	-	-	-	-	(5,424,109)	(5,424,109)	(3,640,288)
Income for the Period	4,041,756	3,654,433	15,586,169	1,986,344	37,047	(12,357,966)	12,947,783	9,435,730
Other matters:								
Capital expenditures							26,361,828	14,840,572
Depreciation and amortization							6,159,285	5,731,203

	Individuals	SME's	Corporate	Treasury	Institutional Financing	Others	Total 30 June 2018 (Unaudited)	Total 31 December 2017 (Audited)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total segment assets	652,185,365	232,135,634	681,447,785	1,017,366,895	26,490,662	178,972,321	2,788,598,662	2,728,951,577
Total segment liabilities	1,297,523,514	359,791,019	524,305,546	245,227,583	299,962	65,531,318	2,492,678,942	2,422,765,316

2- Geographical distribution information

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

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 June 2018	31 December 2017	30 June 2018	31 December 2017	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Bank's Assets	2,445,470,641	2,366,602,565	343,128,021	362,349,012	2,788,598,662	2,728,951,577

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

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 June		30 June		30 June	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Gross income	50,730,885	51,785,637	5,810,264	6,374,554	56,541,149	58,160,191
Capital Expenditure	26,113,342	14,117,526	248,486	723,046	26,361,828	14,840,572

(27) 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.

The following related parties transactions took place during the period:

						Total	
	Associates	Subsidiaries	Board of directors	Executive management	Other*	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Unaudited)	(Audited)
On- condensed consolidated interim Statement of financial position:							
Credit facilities	-	4,052,588	9,322,780	4,334,386	79,345,107	97,054,861	96,081,584
Deposits	40,736	4,279,166	17,011,765	2,849,978	12,961,968	37,143,613	37,437,949
Cash margin	-	-	120	48,978	2,421,597	2,470,695	2,412,641
Financial assets at amortized cost					3,576,365	3,576,365	
Off- condensed consolidated interim Statement of financial position:							
Letters of guarantee	50,000	683,000	51,000	701	7,925,341	8,710,042	8,182,408

						For the six month of 30 June	
						2018	2017
						(Unaudited)	(Unaudited)
Condensed consolidated interim statement of Income items							
Interest and commissions income	727	96,393	338,094	112,300	2,237,435	2,784,949	2,870,200
Interest and commissions expense	961	89,819	444,477	27,483	164,566	727,306	668,963

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

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

- There are accounts receivable from a subsidiary company (Ahli Brokerage Company) of JD 2,395,899, belonging to a related party as of 30 June 2018. On 31 October 2013, the Company signed a settlement agreement with those clients to pay the obligations through an advance payment upon signing the settlement agreement, in addition to monthly installments, as well as enhancement of their guarantees.

- Interest expenses rates range from 4% to 10%.

- Interest income rates range from 0% to 4.75%.

Compensation of executive management of the Bank are as follows:

	For the six months ended 30 June	
	2018	2017
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Salaries and other benefits	1,923,698	2,008,688
Travel and transporting	27,881	13,382
Periderms	7,222	14,285
	1,958,801	2,036,355

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

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

(29) 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.

(30) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Letter of credit:		
Letter of credit-outgoing	78,006,681	91,392,693
Letter of credit-incoming	44,953,896	109,162,798
Acceptances	57,323,475	55,150,734
Letter of guarantees:		
-Payment	121,621,162	110,086,167
-Performance bonds	78,471,362	69,249,069
-Others	34,579,670	35,993,985
Unutilized credit facilities	197,186,266	139,061,512
Total	612,142,512	610,096,958

(31) LITIGATION

- Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 3,673,195 as of 30 June 2018 (31 December 2017: JD 3,161,020). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 323,585 as of 30 June 2018 (31 December 2017: JD 458,660).

(32) 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 financials 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					
	30 June 2018	31 December 2017	Fair value hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs of fair value
	(Unaudited)	(Audited)				
Financial assets at fair value	JD	JD				%
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Companies stocks	-	954,381	Level 1	Quoted shares	Not applicable	Not applicable
	-	954,381				
Financial assets at fair value through Comprehensive income:						
Quoted shares	11,112,352	11,474,277	Level 1	Quoted shares	Not applicable	Not applicable
Mutual fund	5,326,008	5,326,008	Level 2	The fund managers evaluation of the fair value	Not applicable	Not applicable
Unquoted shares	12,680,899	12,601,277	Level 2	Through using the equity method and latest financial information available	Not applicable	Not applicable
	29,119,259	29,401,562				
Total financial assets at fair value	29,119,259	30,355,943				

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

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 June 2018 (Unaudited)		31 December 2017 (Audited)		
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	Fair value Hierarchy
Financial assets not calculated at fair value	JD	JD	JD	JD	
Deposits at Central Banks	55,106,404	55,126,527	76,595,500	76,627,467	Level 2
Balances and deposits at banks and financial institutions	203,252,746	214,982,721	182,462,608	182,566,595	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	1,492,890,658	1,497,982,589	1,483,922,385	1,488,274,399	Level 2
Financial assets at amortized cost	589,661,309	595,650,163	542,617,540	547,903,282	Level 2+Level 1
Force-closed assets against debts	88,227,903	73,862,708	91,237,052	76,838,461	-
Total financial assets not calculated at fair value	2,429,139,020	2,437,604,708	2,376,835,085	2,372,210,204	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks and financial institutions deposits	71,944,044	72,105,894	78,304,698	78,497,597	Level 2
Customer deposits	1,933,683,260	1,940,385,402	1,918,660,372	1,924,897,183	Level 2
Cash margin	247,938,952	247,959,423	251,959,516	251,969,012	Level 2
Borrowed funds	174,269,864	174,854,587	106,776,265	107,039,225	Level 2
Total financial Liabilities not calculated at fair value	2,427,836,120	2,435,305,306	2,355,700,851	2,362,403,017	

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