

الرقم : أ م م / 2019/96

To: Jordan Securities Commission  
Amman Stock Exchange  
Date: 29/10/2019

السادة هيئة الأوراق المالية  
السادة بورصة عمان ✓  
التاريخ: 2019/10/29

Subject: Quarterly Financial  
Statements for the period  
ended 30/9/2019

الموضوع : البيانات المالية ربع السنوية للفترة المنتهية  
2019/9/30

Attached the Quarterly Financial Statements of Jordan Ahli Bank for the period ended at 30/9/2019 .Both Arabic and English Copies.

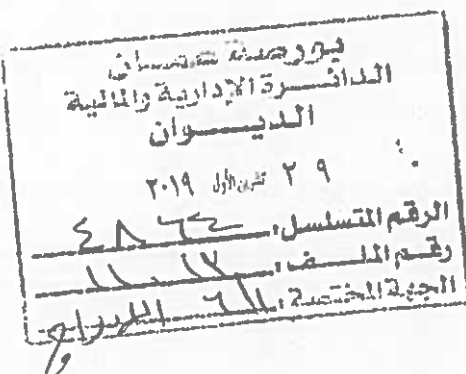
مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة عن الفترة المنتهية في 2019/9/30 . باللغتين العربية والانجليزية.

Kindly accept our highly appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Mohammad Mousa Daoud  
CEO/General Manager

محمد موسى داود  
الرئيس التنفيذي/المدير العام



نسخة:

- السادة البنك المركزي الاردني.



البنك الأهلي الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٩

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركائه التابعة وفروعه الخارجية وشار اليهم بـ ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة 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 وفقاً 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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن  
**إرنست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٩

البنك الأهلي الأردني  
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
٢٤٨,٢٢١,٨٠٥	٢٠٢,٤٥٩,٩٤٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٣,٥٦٨,١٨٦	١٣٧,٥٦٠,٨٨٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٤١٤,٥٧٩	١٦,٨٥١,٥٧٦	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩	١,٤٣١,٦٥١,٥٧٢	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٣٤٤,٢٧٨	٢٥,٠٠٠,٢٧٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	٧١٢,٦٠٨,١٠٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣,٥٣١,١٤٧	٣,٥١٦,٢٥٩		إستثمارات في شركات حليفة
٨١,٢٢٤,٥٢٦	٩١,٩٨٧,٥٠٠		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
١٦,٤٧٨,٦٣٧	١٤,٣٢٧,٧٦٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	١٣١,٥٨١,٤٦٧	١١	موجودات أخرى
٩,٦٣٠,٢٠٧	٩,٥٠٤,٣٩٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤	٢,٧٧٧,٠٤٩,٧٥٣		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	إيضاحات	المطلوبات -
٩٨,١٥٩,٩٧٧	١١٦,٠٣١,٣٧٢		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١١,٧٧٠,١٢١	١,٨٩٤,٧٤٩,٦٨٩		ودائع العملاء
٢٥٧,٤١٦,١٥٥	٢٦٤,٤٠٥,٩٥٤		تأمينات نقدية
١٤٢,٤٧١,٨٠٩	١٢١,٨٠١,٠٩٧	١٢	أموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		أسناد قرض
٣,٦٠٩,٥٠٨	٣,٦٩٤,٦٨٦		مخصصات متنوعة
٧,٢٢٢,٥٥١	٥,٥٩٧,١٦٥	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٣٦,٥٢٥,٤٥٩	٤٤,١٠٤,٦٥٠	١٤	مطلوبات أخرى
٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠	٢,٤٧٥,٣٨٤,٦١٣		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	إيضاحات	حقوق مساهمي البنك
١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٧,٣٤٤,١٧١	٥٧,٣٤٤,١٧١	٢٣	احتياطي قانوني
١٥,٧٦١,٦٣٧	١٥,٧٦١,٦٣٧		احتياطي اختياري
٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩		احتياطي التقلبات الدورية
(٣,٢٢٥,٨٧٨)	(٧,٣٩٢,٧٦١)	١٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٣٤,٨١٦,٣٤٥	١٥,٥٢٢,٥٢٧	١٦	أرباح مدورة
-	١٦,٠٩٦,٠٠٧		أرباح الفترة
٣٠١,٣١٢,٣٣٤	٣٠١,٦٦٥,١٤٠		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤	٢,٧٧٧,٠٤٩,٧٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

**البنك الأهلي الأردني**  
**قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة**  
**للتلاثة اشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		إيضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٣,٩٤٨,١٤٠	١٢٣,١٩٠,٠٢٢	٣٨,٣٨٨,٣٦٨	٤٠,٧٨٢,٠٤٠	الفوائد الدائنة
٥١,٧٠٩,٠٨٧	٦٠,٩٢١,٨١٦	١٨,٠٢٧,٤٧٥	٢٠,٧٨٥,٠٤٣	ينزل: الفوائد المدينة
٦٢,٢٣٩,٠٥٣	٦٢,٢٦٨,٢٠٦	٢٠,٣٦٠,٨٩٣	١٩,٩٩٦,٩٩٧	صافي إيرادات الفوائد
١٣,٤٧٥,٨٢١	١٢,٣٢٤,٢٥١	٥,٧٦٥,٧٦٨	٤,٤٩٦,٧٦٨	صافي إيرادات العمولات
٧٥,٧١٤,٨٧٤	٧٤,٥٩٢,٤٥٧	٢٦,١٢٦,٦٦١	٢٤,٤٩٣,٧٦٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,١٠٧,٦٦١	١,٨٠٧,٦١٠	٦٥٠,٣٦٦	٦٣٢,٠١٢	أرباح عملات أجنبية
٩٠,٨٠٤٧	٦٨٦,٤٩٧	٦٦٦	٩٩٩	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٤,١٠٢,٠٨٦	٧,٩٥٨,٥١٩	١,٤٩٩,١٤٠	٢,٦٤٧,١٦٣	الشامل الآخر
٨٢,٨٣٢,٦٦٨	٨٥,٠٤٥,٠٨٣	٢٨,٢٧٦,٨٣٣	٢٧,٧٧٣,٩٣٩	إيرادات أخرى
٣٠,٣٩٢,٦١٢	٣٠,١٨٦,١٠٧	١٠,١٨٣,٢٥١	٩,٩٥٧,٣٤٨	إجمالي الدخل
٧,٢٣٩,٥٠٨	٨,٦٧٥,٢٣٦	٢,٩٤٩,٨٠٤	٢,٨٤٤,٠٨٩	نفقات الموظفين
١٧,١١٢,٢٨٩	١٦,٣١٠,٧١٩	٥,٨٥٨,٥٨٥	٥,٧٨٩,٨٣٨	استهلاكات وإطفاءات
٣٩٧,٠٣٠	٣,٩٧٧,١٤٣	٤٣٣,٥٢٠	١,٦٠٠,٦٤٩	مصاريف أخرى
٤٨٠,٠١٥	٢٨٨,٢٧٧	٩,٨٧٠	٢٩,٢٥٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٥٥,٦٢١,٤٥٤	٥٩,٤٣٧,٤٨٢	١٩,٤٣٥,٠٣٠	٢٠,٢٢١,١٨٠	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٢٧,٢١١,٢١٤	٢٥,٦٠٧,٦٠١	٨,٨٤١,٨٠٣	٧,٥٥٢,٧٥٩	إجمالي المصروفات
٢,٤٨١	(١٤,٨٨٨)	-	-	الربح من التشغيل
٢٧,٢١٣,٦٩٥	٢٥,٥٩٢,٧١٣	٨,٨٤١,٨٠٣	٧,٥٥٢,٧٥٩	حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركات حليفة
(١٠,٦٨٢,١٦٨)	(٩,٤٩٦,٧٠٦)	(٥,٢٥٨,٠٥٩)	(٢,٨٥٠,٨١٥)	الربح للفترة قبل الضرائب
١٦,٥٣١,٥٢٧	١٦,٠٩٦,٠٠٧	٣,٥٨٣,٧٤٤	٤,٧٠١,٩٤٤	ضريبة الدخل
				صافي ربح الفترة
١٦,٥٣١,٥٢٧	١٦,٠٩٦,٠٠٧	٣,٥٨٣,٧٤٤	٤,٧٠١,٩٤٤	ويعد إلى:
				مساهمي البنك
				صافي ربح الفترة

فلس/ دينار ٠/٠٨٢

١٩  
المدير العام

حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

١٨

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

**البنك الأهلي الأردني**  
**قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة**  
**للتلاثة اشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار		دينار		دينار		دينار	
١٦,٥٣١,٥٢٧		١٦,٠٩٦,٠٠٧		٣,٥٨٣,٧٤٤		٤,٧٠١,٩٤٤	
الربح للفترة							
يضاف: البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموحدة:							
(٢,٨٥٧,٠٩٤)		(٤,١٦٦,٩٥١)		(٢,٠١٢,٠٨١)		(٧٠٤,١٠٢)	
١٣,٦٧٤,٤٣٣		١١,٩٢٩,٠٥٦		١,٥٧١,٦٦٣		٣,٩٩٧,٨٤٢	
مجموع الدخل الشامل للفترة							
ويعود الى :							
١٣,٦٧٤,٤٣٣		١١,٩٢٩,٠٥٦		١,٥٧١,٦٦٣		٣,٩٩٧,٨٤٢	
مساهمي البنك							

**البنك الأهلي الأردني**

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة**

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

الإحتياطيات							
رأس المال المكتسب به والمدفوع	قانوني	اختياري	التقلبات الدورية	مخاطر مصروفية عامة*	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	أرباح متدورة	ربح الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
الربح لفترة	الربح لفترة	الربح لفترة	الربح لفترة	الربح لفترة	الربح لفترة	الربح لفترة	الربح لفترة
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل لفترة	إجمالي الدخل الشامل لفترة	إجمالي الدخل الشامل لفترة	إجمالي الدخل الشامل لفترة	إجمالي الدخل الشامل لفترة	إجمالي الدخل الشامل لفترة	إجمالي الدخل الشامل لفترة	إجمالي الدخل الشامل لفترة
الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)	الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)	الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)	الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)	الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)	الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)	الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)	الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨

الدخل من احتياطي مخاطر مصرفية \*

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)

الربح لفترة

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

إجمالي الدخل العامل لفترة

الأرباح الموزعة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣٠,٦١,٨٦,٢٦١	-	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	٩١٢,١٨٥	١٥,٣٥٣,٨٥٩	٢,١١٢,٦٤٩	٢٤,٩٤٩,١٣٧	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	١,٨٣,٧٥٠,٠٠٠
-	-	١٥,٣٥٣,٨٥٩	-	(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	-	-	-	-
(١٢,١٨١,٨١١)	-	(١٢,٨٥١,١٠٧)	(٣٣,٠٢٠٤)	-	-	-	-	-
٢٩,٣,٠٠٤,٤٥٠	-	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	٥٨٢,٧٨١	-	٢,١١٢,٦٤٩	٢٤,٩٤٩,١٣٧	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	١,٨٣,٧٥٠,٠٠٠
١٦,٥٣١,٥٢٧	١٦,٥٣١,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢٦,٧٦٣	(٢٦,٧٦٣)	-	-	-	-	-
(٢,٨٥٧,٠٩٤)	-	-	(٢,٨٥٧,٠٩٤)	-	-	-	-	-
١٣,١٧٤,٤٣٣	١٦,٥٣١,٥٢٧	٢٦,٧٦٣	(٢,٨٨٣,٨٥٧)	-	-	-	-	-
(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	٩,١٨٧,٥٠٠
٢٩٧,٤٩١,٣٨٣	١٦,٥٣١,٥٢٧	١٧,٩٢٦,٠٥٠	(٢,٣٠١,٠٧١)	-	٢,١١٢,٦٤٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	١,٩٢,٩٢٧,٥٠٠

\* أصدر البنك المركزي الأردني تعميماً رقم ٧٧٠.٢١١١٠ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والتي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح الموزعة المتناقص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الإجمالي لحساب الأرباح الموزعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ ٢,٦٦٦,٥١٠ دينار.

- تتضمن الأرباح الموزعة مبلغ ٩,٥٠٤,٣٩٥ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وبناء على تعليقات البنك المركزي يحظر التصرف بها .
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية واحتياطي القيمة العادلة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.
- يحظر التصرف برصيد إحتياطي القيمة العادلة السالب و البالغ ٧,٣٩٢,٧٦١ دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٢٧,٢١٣,٦٩٥	٢٥,٥٩٢,٧١٣		التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
			الربح للفترة قبل الضرائب
			تعديلات بنود غير نقدية:
٧,٢٣٩,٥٠٨	٨,٦٧٥,٢٣٦		استهلاكات وإطفاءات
٣٩٧,٠٣٠	٣,٩٧٧,١٤٣	١٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٤٨٠,٠١٥	٢٨٨,٢٧٧		مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٦٣٠,٧٢٨	٦٠٨,١٩١		مخصصات متنوعة أخرى
(٣١٠,٤٥٦)	(١٧٦,٠٤٣)		صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٩٠٨,٠٤٧)	(٦٨٦,٤٩٧)		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٤٨١)	١٤,٨٨٨		حصة البنك من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة
(١,١٢٠,٣٠٢)	(٢,٤٣٣,٠١٤)		صافي الفوائد
(٤٣٢,٣٤٤)	(٢٣٧,٢١٩)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٣,١٨٧,٣٤٦	٣٥,٦٢٣,٦٧٥		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات-
٥,٠٣٧,٨١٣	٢,٥٦٢,٤٨٣		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
٢٧٠,٣٠٥	١٣٩		الأرصدة مقيدة السحب
٩٥٤,٣٨١	-		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٧٧٣,٦٧٢	(١١,٠٢٥,١٩٨)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٤٠,٧١٦	٦,٤١٣,٠٦١		موجودات أخرى
-	(١,٦٥٥,٠١٩)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣١,٠٥٤,٧٣٦	(١٧,٠٢٠,٤٣٢)		ودائع العملاء
(٤,٨٤٠,٦٣٠)	٦,٩٨٩,٧٩٩		تأمينات نقدية
(٧,٥١٩,٣٩٧)	(١١,٧٧٧,٧٣٤)		مطلوبات أخرى
(٦٥٦,١٤٩)	(٥٢٣,٠١٣)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٦٧,٦٠٢,٧٩٣	٩,٥٨٧,٧٦١		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٧,٧٠١,٧٢٢)	(١٠,٩٩٦,٢٨٠)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٩,٩٠١,٠٧١	(١,٤٠٨,٥١٩)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢,٢٤٢,١٤٩)	(١,٨٢٢,٩٥١)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٣,٣١٨,٢٠٨)	(٥٨,٣٠٤,٤٩٥)		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٠٨,٠٤٧	٦٨٦,٤٩٧		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥,٧٢٩,٢٠٢)	(٨,٥١٢,٧٩٨)		شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٧٥٧,١٩٥	٧٦,٥٧٩		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٩٩,٦٢٤,٣١٧)	(٦٧,٨٧٧,١٦٨)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٤٠,٤٣٠,٣٣٧	(٢٠,٦٧٠,٧١٢)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(٩,١٨٧,٥٠٠)	(١١,٥٧٦,٢٥٠)		أرباح موزعة على المساهمين
٣١,٢٤٢,٨٣٧	(٣٢,٢٤٦,٩٦٢)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٤٣٢,٣٤٤	٢٣٧,٢١٩		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٨,٠٤٨,٠٦٥)	(١٠١,٢٩٥,٤٣٠)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٨٧,٥٦٤,٤١٢	٣٢٤,٤٩٣,٨٧٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٧٩,٥١٦,٣٤٧	٢٢٣,١٩٨,٤٤٢	١٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



**البنك الأهلي الأردني**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**  
**كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

**١- عام**

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

بموجب قرار الهيئة العامة المتعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٤٪ ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ سهم/ دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الأرباح المدورة للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٩ ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٩.

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

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١٠) المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين أول ٢٠١٩.

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

**٢- ١ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**

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

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، كما إن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

## ٢-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

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

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار"

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

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

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

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

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

٢٠١٩	
دينار	
(مراجعة غير مدققة)	
٨,٠٠٠,٢٣٠	ضمن ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي:
	حق استخدام الأصول
	ضمن مطلوبات أخرى:
٨,٠٠٠,٢٣٠	التزامات عقود الإيجار
-	حقوق الملكية

### • طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى البنك عقود إيجار مختلفة لبعض الممتلكات والمعدات. قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كان البنك، يقوم بتصنيف عقود الإيجار التي تمثل فيها الطرف المستأجر عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى البنك بشكل جوهري. وفي حال العقد الذي لا يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. كان البنك يقوم برسملة عقود الإيجار التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية

لدفعات الإيجار إيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين الفائدة على عقد الإيجار (المعترف بها كتكاليف تمويل) وتخفيض التزامات الإيجار التمويلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم يكن البنك يقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

- عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قام البنك باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قام البنك باستخدامها عند تطبيق المعيار.

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تمويلية  
- لم يتم البنك عند تطبيق المعيار بتغيير القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تمويلية (أي حق استخدام الأصل والتزامات عقود الإيجار مساوية لما تم الاعتراف به وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)). تم تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على هذه العقود ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية  
- قام البنك بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلية لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قام البنك بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

• قام البنك أيضاً باستخدام الحلول المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:  
- استخدام معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.  
- اعتمد البنك على تقييمها السابق قبل تاريخ التطبيق والمتعلق بعقود الإيجار التي سينتج عنها خسارة.  
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.  
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.  
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

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

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

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

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

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

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

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدة أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة  
توضح التعديلات أن الشركة تطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

### ٣- أسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع دينار	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
شركة الأهلي للوساطة المالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل وإقراض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل وإقراض	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 خسائر ائتمانية متوقعة-تسهيلات ائتمانية مباشرة:

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

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

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

#### منظومة إدارة المخاطر

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

#### ثقافة إدارة المخاطر

ان نهج ادارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله. توفر ادارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد بشكل استباقي في ادراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الافعال المناسبة والاجراءات اللازمة اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

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

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

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

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:-

- إعداد اطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الادوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الاطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل و فحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدة البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الادارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع امكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الامثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر او نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية او التامين عليها.

#### مستويات المخاطر المقبولة

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

### اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

### التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى ما يلي:

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



#### تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

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

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

#### إدارة ومعالجة الديون المتعثرة

##### ١- المعالجة المصرفية للدين:

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

##### ٢- إمهال العميل:

قد يجد البنك نفسه مضطراً الى إمهال عميلة لفترة محدده معلومة ينتظم بعدها العميل المعنى بالتسديد او بالجدولة، غير أن هذا الأسلوب لا يعتبر علاجاً فعلياً لأنه يبقية 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 وتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

#### نظام التصنيف الائتماني الداخلي

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

#### النموذج الأول: (Fundamental Analysis Financials only):

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

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

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

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

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

يتم تطبيق النظام على جميع عملاء محفظة الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى فروع الأردن وفلسطين وقبرص.

أما فيما يتعلق بتعريف درجات التصنيف فهي كالتالي:

يتكون نظام التصنيف الائتماني من ١٠ درجات ائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

#### آلية عمل النظام:

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

#### التطبيق والاعتراف الاول Initial Recognition

##### التعرضات الائتمانية القائمة

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

#### التعرضات الائتمانية الجديدة :

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

#### الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL = احتمالية التعثر PD % x التعرض الائتماني عند التعثر EAD x نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD %

#### احتمالية التعثر (PD)

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

- يتم استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix و استخراج احتمالية التعثر عند نقطة معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR من بيانات البنك و ربطها مع نموذج احصائي Vasicek Model الذي يتم فيه ربط متغيرات الاقتصاد الكلي ( معدلات النمو في الناتج المحلي ونسب البطالة وحسب القطاع البنكي ) اعتمادا على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات و بيانات متوقعة لفترة ٥ سنوات للمتغير الاقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر PiT PD ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر عند النقطة زمنية معينة PiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادية لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD.
- باستخدام نفس الاسلوب يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين على الجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم Regions من خلال استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix للجهات السيادية والبنوك المتوفرة من خلال التقارير المعدة من شركة ستاندر اند بورز واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية ومن خلال نموذج احصائي Vasicek Model يتم فيه ربط متغيرات الاقتصاد الكلي ( معدلات النمو في الناتج المحلي وحسب المنطقة Region ) واعتمادا على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات و بيانات متوقعة لفترة ٥ سنوات للمتغير الاقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر PiT PD. ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر / عدم الانتظام عند النقطة زمنية معينة PiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادية لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .
- تم تطبيق احتمالية تعثر لما يعادل درجة المخاطر ٥ لجميع التعرضات التي لم يتم تصنيفها Unrated Exposure وذلك بناء على رأي الشركة الاستشارية المعنية بالتطبيق.

#### الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايها اكبر سواءا للتعرضات المباشرة وغير المباشرة ، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا ، مع معاملة التسهيلات الغير مباشرة ( الكفالات المصرفية ، الاعتمادات المستندية .... ) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠%.
- يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائما خصوصا تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها .
- يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب الرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف) ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابها من ضمانات بشكل صحيح.

### الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

#### الجزء غير المغطى بضمانات

تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترات اللاحقة وبمعدل زمني ٤ سنوات Cut- In Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة ) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر . حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

#### الجزء المغطى بضمانات

تم استخدام نموذج ( Managerial LGD ) للجزء المغطى بضمانات ، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخفضات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك إليها ، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$LGD = 1 - (Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation \times 100\%)$$

كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات و الأسهم وحسب المنهجية المعتمدة داخل البنك .

وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الاردن والمجموعة البنكية و الشركات التابعة والفروع الخارجية وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

### نطاق التطبيق

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

#### القروض والتسهيلات الائتمانية ( المباشرة وغير المباشرة )

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

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الإشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد عدا الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات .

**أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة أو المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة أدوات 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 أدوات 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 أدوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون احتساب خسارة ائتمانية متوقعة.

**التعرضات الائتمانية على البنوك ، الجهات السيادية والمؤسسات المالية**

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

**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 الاداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث من خلال محددات التغير التالية وبحيث تطبق تلك المحددات وفقا للقطاع البنكي :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير 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 متعثرة/غير منتظمة.
ديون غير مصنفة ائتمانيا	- عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني /أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي	- حالات الافلاس او اعلان وضع تحت التصفية للشركات.
درجة احتمالية التعثر	درجة التصنيف الائتماني الداخلي للعميل ٧	- درجة التصنيف الائتماني الداخلي ٨-٩-١٠
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من ٥٠ - ٨٩ يوم (تخفيض تدريجيا لتصل الى ٣٠ يوم)	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من ٥٠ - ٨٩ يوم (تخفيض تدريجيا لتصل الى ٣٠ يوم )	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) للالتزام بها والأخذ بالأشد منها .

#### حاجمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولية

تعتبر الحاجمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات ، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك .كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاجمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص . وبما يحقق حاجمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة لضمان حاجمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

#### مسؤوليات مجلس الادارة

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

#### مسؤوليات الإدارة التنفيذية

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

#### دائرة المخاطر

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

#### دائرة التدقيق

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

#### دائرة الامتثال

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

#### دوائر الأعمال

- تعيين درجات مخاطر الائتمان على نظام التصنيف الائتماني الداخلي والتأكد من تحديث درجات الائتمان التي يتم تحديدها للتسهيلات الائتمانية دوريا بما يعكس الوضع الائتماني للعميل ، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله



#### مجموعة الائتمان

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

#### الدائرة المالية

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

#### دائرة الخزينة والاستثمار

- مراجعة وتحديث التصنيفات الائتمانية الخارجية للبنوك والمؤسسات المالية.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل والمخصصات المحتسبة عليها.
- اعداد نموذج/نماذج الاعمال الذي يحدد اهداف واسس اقتناء وتصنيف الادوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى وبما يلبي متطلبات معيار ٩.
- المشاركة في اعداد الإفصاحات الدورية المتعلقة بالاستثمارات لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

#### دائرة تقنية المعلومات

- إدارة عمليات تحميل البيانات المالية وغير المالية والملفات اللازمة من الأنظمة البنكية والأنظمة المساندة المطلوبة لعملية الاحتساب.
- إدارة النظام والتواصل مع الشركة المزودة في حال وجود أية أخطاء أو عطل في النظام .
- ادارة خصائص وصلاحيات المستخدمين User Profile وحسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك. حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية :

- الاردن: Jordan / أدوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- فلسطين: Palestine / أدوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- قبرص: Cyprus / أدوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- امريكا الشمالية North America: / للتعرضات / أدوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- منطقة اوروبا واسيا الوسطى : Europe & Central Asia / أدوات الدين على الجهات السيادية والبنوك
- منطقة اسيا الشرقية ومنطقة الباسفيك. East Asia & Pacific : / أدوات الدين على الجهات السيادية والبنوك
- المنطقة العربية: Arab World / أدوات الدين على الجهات السيادية والبنوك .

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

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

فيما يلي تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤٢,٨١٤,٥٢١	٥١,٥٩٥,٨٢٩	نقد في الخزينة
١٠,٦٠٧,٤٤٠	٤,٥١٧,٩٢٦	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٦٠,٦٦٣,٥٨٢	٣٥,٢١٧,٨٢٨	- حسابات جارية
١٠٧,٢٣٧,١٨٨	١١١,١٢٨,٣٦٤	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦,٨٩٩,٠٧٤	-	- متطلبات الإحتياطي النقدي
٢٠٥,٤٠٧,٢٨٤	١٥٠,٨٦٤,١١٨	- شهادات إيداع
٢٤٨,٢٢١,٨٠٥	٢٠٢,٤٥٩,٩٤٧	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
		مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

**البنك الأهلي الأردني**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**  
**كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

– باستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠,٦٣٤,٨٦١ دينار الظاهرة ضمن ودائع لاجل وخاضعة لاشعار لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

– لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

**٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية**

بنوك ومؤسسات مصرفية						البند
المجموع		خارجية		محلية		
٣١ كانون الاول	٣٠ ايلول	٣١ كانون الاول	٣٠ ايلول	٣١ كانون الاول	٣٠ ايلول	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٣٨,٤٣٢,٨٥٥	٣٠,٠٣٩,٦٩٧	٣٨,٣٦٧,٢٤٥	٢٩,٩٦٧,٩١٥	٦٥,٦١٠	٧١,٧٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٥,١٦٢,٣١٣	١٠٧,٥٤٨,٦٩٤	١١١,٦١٠,٨٠٧	٨١,٦٣٣,١٩٤	٢٣,٥٥١,٥٠٦	٢٥,٩١٥,٥٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر او اقل
١٧٣,٥٩٥,١٦٨	١٣٧,٥٨٨,٣٩١	١٤٩,٩٧٨,٠٥٢	١١١,٦٠١,١٠٩	٢٣,٦١٧,١١٦	٢٥,٩٨٧,٢٨٢	المجموع
٢٦,٩٨٢	٢٧,٥٠٢	٢٣,٩٣٩	٢٥,٥٣٥	٣,٠٤٣	١,٩٦٧	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للفترة/للسنة
١٧٣,٥٦٨,١٨٦	١٣٧,٥٦٠,٨٨٩	١٤٩,٩٥٤,١١٣	١١١,٥٧٥,٥٧٤	٢٣,٦١٤,٠٧٣	٢٥,٩٨٥,٣١٥	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٠,٠٣٩,٦٩٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٣٨,٤٣٢,٨٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)				الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٩٨٢	–	–	٢٦,٩٨٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٢٠	–	–	٥٢٠	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
٢٧,٥٠٢	–	–	٢٧,٥٠٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

**البنك الأهلي الأردني**  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

**٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية**

البند	بنوك ومؤسسات مصرفية					
	محلية		خارجية		المجموع	
	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
إيداعات تستحق خلال فترة : من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر من ٩ أشهر إلى سنة	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٣٠,٦٥٠	١٤,٤٠٠,٨٥٥	١٣,٣٣٠,٦٥٠	١٩,٤٠٠,٨٥٥
المجموع	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	٦,٨٧٧	٢٤,٠٧٤	١٧,١٩٧	٢٤,٠٧٤	٢٤,٠٧٤
	-	٤,٩٩٣,١٢٣	١٦,٨٥١,٥٧٦	١٤,٤٢١,٤٥٦	١٦,٨٥١,٥٧٦	١٩,٤١٤,٥٧٩

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٠٧٤	-	-	٢٤,٠٧٤
-	-	-	-
٢٤,٠٧٤	-	-	٢٤,٠٧٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩  
الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة، بالصافي  
الرصيد كما في نهاية الفترة

**٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٢,٧٧٦,٥٤٩	٢,٦٦١,٠٣٩
٣٢٨,٨٢٢,٨٧٤	٣٣٢,٩٠٢,٧٣٧
١٠,٦٥١,٩٧٥	١١,٣٩٧,٥١٠
٣١٨,٨٨٩,٤١٠	٣٢٢,٨١٦,٣٦٦
١٦٨,٢٩٤,٠٤٧	١٧٠,٩٦١,٥٤٢
٤٩٤,٢٧٨,٧٩٩	٤٧٥,٢٩٣,٤٠٢
٤٣,٠٣٤,٤٩٤	٦٠,١٧٣,٤٢٢
١٣٢,٥٥٣,٢١١	١٢٣,١٨١,٧٩١
٢٢,٦٠٤,٩٤٨	٢١,١٢٩,٠٦٣
١,٥٢١,٩٠٦,٣٠٧	١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢
(٦٨,٢٨٤,٥٨٧)	(٧٥,١٤٩,٢٩٣)
(٢١,٩٧٠,١٤٨)	(٢٠,٨٥٧,٣٩٠)
١,٤٣١,٦٥١,٥٧٢	١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩

**الأفراد (التجزئة) :**  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات \*  
بطاقات ائتمان  
القروض العقارية  
**الشركات :**  
أ - الشركات الكبرى :  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات \*  
ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات \*  
**الحكومة والقطاع العام**  
**المجموع**  
(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة  
فوائد معلقة  
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٥,٧٨٠,٣٣٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١٦,٥٣٧,١٥٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

**البنك الأهلي الأردني**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**  
**كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩٥,٦٣٧,٥٧٦ دينار أي ما نسبته ٦,٢٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١٠٣,٦٣٩,٢٨٦ دينار أي ما نسبته ٦,٨٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨٠,٢١٤,٩١٤ دينار أي ما نسبته ٥,٣٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٨٨,١٧٩,١٨٣ دينار أي ما نسبته ٥,٨٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٢٦,١٢٦,٩٢٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٩٧,٤٠٢,٨٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

البند	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٧,٤٢١,٩٣٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	١٨,٩٧١,٩٧٨	٤,٧٨٨,١١٦	٨٤,٩٩٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٤٠١,٩٠٠	١,٤٦٣,٢٥٦	٧١٤,٢٣٠	١,٤٦٢,١٥٧	٦,١٤٠	٥,٠٤٧,٦٨٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٨٤٨,٢٧٨)	(١,٩٩٠,٠٧٥)	(١,٧٦٥,٠٨٠)	(٦٢٢,٤٣٠)	-	(٦,٢٢٥,٨٦٣)
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	٩٤٠,٩٥٩	٦٦١,٤٩٤	(٥,٥٤٣)	٤٧٠,٧٥٧	-	٢,٠٦٧,٦٦٧
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦٧,٥١٨	١,١٣٩	٦١٤,٣٢٤	٤٠,٥٤٧	-	٧٢٣,٥٢٨
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٩٣,١١٦)	(٢٢,٦٢٩)	(٨٥٥,٧٧٩)	(٦٦,٩٢٩)	-	(١,١٣٨,٤٥٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	١٢٥,٥٩٨	٢١,٤٩٠	٢٤١,٤٥٥	٢٦,٣٨٢	-	٤١٤,٩٢٥
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٨,٧٩٤,١٢٠)	(٦٣٢,٣٤٠)	(١٦٢,٨١٧)	(٣٣٣,٢٥٩)	-	(٩,٩٢٢,٥٣٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات القديمة خلال الفترة	(٤٧٠,٨١٨)	٤٤٤,٤٢٩	٢,٦٥٩,٤١٥	٣٦١,٣٠٢	-	٢,٩٩٤,٣٢٨
المحول الى مخصص تسهيلات غير مباشرة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
التسهيلات المعدومة	(١٥٠)	(٦٥,٥٥٨)	(٧٩,٩٥٤)	(١,٨٣٧)	-	(١٤٧,٤٩٩)
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	١٤٩,٧٦٨	١٤١,١٢٤	(٤٨,١٩٥)	٧٨,٨١٧	-	٣٢١,٥١٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٧,٨٠١,١٩٥	١٣,٩٠٤,٦٠١	٢٠,٢٨٤,٠٣٤	٦,٢٠٣,٦٢٣	٩١,١٣٤	٦٨,٢٨٤,٥٨٧
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	٢٧,٨٠١,١٩٥	١٣,٩٠٤,٦٠١	٢٠,٢٨٤,٠٣٤	٦,٢٠٣,٦٢٣	٩١,١٣٤	٦٨,٢٨٤,٥٨٧
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-

**البنك الأهلي الأردني**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**  
**كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) هي كما يلي:

البند	الشركات		الشركات المتوسطة والصغيرة		الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات المتوسطة والصغيرة				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٤,٥٠١,١٨٥	١١,٦١٠,٣٨٩	٢١,٨٤٢,٧٢٤	٢,٥٢٣,٥٦٠	-	٩٠,٤٧٧,٨٥٨		
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٨,٣٩٩,١٩٠	٢,٠٣٨,٥٢٥	٣,٣٦٤,١٣١	٦٩٤,٥٣٣	١٤٢,٨١٥	١٤,٦٣٩,١٩٤		
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٦٢,٩٠٠,٣٧٥	١٣,٦٤٨,٩١٤	٢٥,٢٠٦,٨٥٥	٣,٢١٨,٠٩٣	١٤٢,٨١٥	١٠٥,١١٧,٠٥٢		
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٥٨٣,٩٧١	٢,٨٩٩,٩٨١	٤,٦٦١,٢٨١	١,٢٧٣,٧٣١	-	١٠,٤١٨,٩٦٤		
خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة	٢,٦٩٨,٧٨٥	٢٥٧,٦٦١	(٣,٠٧١,٣٣٢)	١,٥٠٤,٧٣٧	-	١,٣٨٩,٨٥١		
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(٩,٨٥١,٤٣٦)	(١,٩٢٣,٨٥٨)	(٢,٥٣٢,٧٤٤)	(٩٥٨,٩٦٠)	(٥٧,٨٢١)	(١٥,٣٢٤,٨١٩)		
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	(١٦٩,٦٩٨)	(١٣٤,٠٣٦)	٢٨١,٥٩٩	١٣٣,٣٧٨	٨٤,٩٩٤	١٩٦,٢٣٧		
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٠٩,٦٣٨)	(١,٠٤٨,٦٤٠)	(٩٧٨,٢٢٦)	(٣٦٤,٧٠٨)	(٨٤,٩٩٤)	(٢,٨٨٦,٢٠٦)		
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٥٧٩,٣٣٦	١,١٨٢,٦٧٦	٦٩٦,٦٢٧	٢٣١,٣٣٠	-	٢,٦٨٩,٩٦٩		
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١٥,١٨٠,٥٠٨)	(٢,١٣٥,٥١٥)	(٩,٠١٢,١٩٢)	(١٧٢,٣٣٠)	-	(٢٦,٥٠٠,٥٤٥)		
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف	(٦٨٨,٧٠٩)	١,٠٩٩,٠٥٢	٣,٦٢٥,٥٩٣	١٧٤,٧٤٤	-	٤,٢١٠,٦٨٠		
بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣,٦٩٨,٧٤٧)	(١٤,٧٤٠)	(٣٢٣,٦٦٤)	(٢,٩٦٩)	-	(٤,٠٤٠,١٢٠)		
التسهيلات المعدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٣٤١,٧٩٧)	٥٠,٧٧٦	٤١٨,١٨١	(٢٤٨,٩٣٠)	-	(١٢١,٧٧٠)		
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٧,٤٢١,٩٣٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	١٨,٩٧١,٩٧٨	٤,٧٨٨,١١٦	٨٤,٩٩٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣		
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧,٤٢١,٩٣٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	١٨,٩٧١,٩٧٨	٤,٧٨٨,١١٦	٨٤,٩٩٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣		
إعادة توزيع :								
المخصصات على مستوى إفرادي	-	-	-	-	-	-		
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-		

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى ٧,٢٢٥,٨٦٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١٥,٣٢٤,٨١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

البنك الأهلي الأردني  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة هي كما يلي:

الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	الأفراد	القروض العقارية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)				
١١,٣٠٦,٩٧٦	٥,٠٢١,٣١١	٢,٦٣٤,٥٠٢	١,٨٩٤,٦٠١	٢٠,٨٥٧,٣٩٠
٣,٥٣٣,٧٣٧	٢,٢٩٣,٩٣٨	٩٣٥,٥٩٤	٨٨٨,٤٩٩	٧,٦٥١,٧٦٨
(١١,٢١٩)	(١٤٨,٦٩٣)	(٧٠,٨٧٨)	(١١٤,١٦٥)	(٣٤٤,٩٥٥)
(٤,٥٥٦,٤٠١)	(١٣٩,٣٤٩)	(٧٦,٠١١)	(٤٢٨,٢٧٩)	(٥,٢٠٠,٠٤٠)
(٣٠,٢٤٢)	(٨٨١,٣٢١)	(٧٩,٠٤٧)	(٣,٤٠٥)	(٩٩٤,٠١٥)
١٠,٢٤٢,٨٥١	٦,١٤٥,٨٨٦	٣,٣٤٤,١٦٠	٢,٢٣٧,٢٥١	٢١,٩٧٠,١٤٨
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)				
١٧,١٠٧,٥٨٧	٤,٣٧٢,٢٢٧	٥,٥٩٩,٨٩٣	١,٠٤٠,٦٢١	٢٨,١٢٠,٣٢٨
٥,٦٥٤,٩٩٤	٢,٢٠٢,٠٠٩	٢,٦٣٧,١١٦	١,٠٨٩,٤٦٧	١١,٥٨٣,٥٨٦
(٥٢٨,٩٣٨)	(٩٥,٥٧٦)	(١٠٧,٠٦١)	(١٠١,٣٢٦)	(٨٣٢,٩٠١)
(٧,٥٧٢,١٤٤)	(١,٤١٤,٤١٠)	(٤,٣٢٦,٦٢٣)	(١١٦,٤٤٧)	(١٣,٤٢٩,٦٢٤)
(٣,٣٥٤,٥٢٣)	(١١٢,٣٣٩)	(١,١٦٨,٨٢٣)	(١٧,٧١٤)	(٤,٦٥٣,٣٩٩)
-	٦٩,٤٠٠	-	-	٦٩,٤٠٠
١١,٣٠٦,٩٧٦	٥,٠٢١,٣١١	٢,٦٣٤,٥٠٢	١,٨٩٤,٦٠١	٢٠,٨٥٧,٣٩٠

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٠,٦٤٩,٤٩٣	٨,٩٧٩,٩١٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١٤,٣١٢,٥٤٥	١٦,٠٢٠,٣٦٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٢,٣٨٢,٢٤٠	-	صندوق استثماري
٢٧,٣٤٤,٢٧٨	٢٥,٠٠٠,٢٧٨	

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٦٨٦,٤٩٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٩٠٨,٠٤٧) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨).

البنك الأهلي الأردني  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	٦١٩,٢٣٣,٨٩٤	أذونات وسندات خزينة
١٠٢,٦٤٥,٠٠٠	٩٣,٧٩٥,٠٠٠	أسناد قروض الشركات
٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩	٧١٣,٠٢٨,٨٩٤	
(٣٨٨,٨١٢)	(٤٢٠,٧٩٢)	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة
٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	٧١٢,٦٠٨,١٠٢	
٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	٧١٢,٦٠٨,١٠٢	ذات عائد ثابت
٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	٧١٢,٦٠٨,١٠٢	المجموع
٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	٧١٢,٦٠٨,١٠٢	أذونات وسندات وأسناد غير متوفر لها أسعار سوقية

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٨,٨١٢	-	-	٣٨٨,٨١٢
٣١,٩٨٠	-	-	٣١,٩٨٠
٤٢٠,٧٩٢	-	-	٤٢٠,٧٩٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة  
الرصيد كما في نهاية الفترة

١١- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٨٤,١٠٧,٢٦٨	٨٥,٥٩٤,٠١٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي
١٤,٢٤١,٠٤٤	١٣,٧٨٩,٥٩٩	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٥,٨٥٠,٠١٩	٩,٣٨٦,٨٢٠	شيكات وحالات برسم القبض
١٢,٤١١,٤٢٣	١١,٥٢٦,٩٣١	ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي
٢,٩٤٦,١٢٦	٣,٨٩٦,٠٧٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٢١٧,٥٤٦	٣,٤٢٧,٣٧٦	مدينون مختلفون
١,١٠٩,٨٣٤	١,٦٨٥,٤٥٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣٣٤,٠٠٨	٢٩٧,٨٠٨	تأمينات مستردة - بالصافي
٨٧٢,٥٢٣	١,٨٨٢,٢٩٠	سلف مؤقتة
١٣٨,٩٨٢	٩٥,٠٩٣	أخرى
١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	١٣١,٥٨١,٤٦٧	المجموع



**البنك الأهلي الأردني**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**  
**كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

**١٢ - أموال مقترضة**

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				المتبقية	الكالية		
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)							
٦/٧٩	٤/١٤	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٣٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٣٧,٩٨٦	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٩	١٤	١,٧٥٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٦٦	٤/٥٢	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	١/٨٧٠	-	تجدد بشكل شهري	-	-	١٦,٣٣٢,٨٣٨	البنك المركزي الأردني
١٢-٩	٤/١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٦,٠٧٧,١٤٣	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
٥/٨-٤/٥	٦ - ٤/٣	-	دفعة واحدة	١	١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١٠/١٧	٦/٥٠	-	٢٠٢١/٦/٣٠	٢١	٢٤	٤,٠٣٧,٦١٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٠/١٧	٦	-	٢٠٢١/٥/٣٠	٢٠	٢٤	٦,٦٦١,٣٣٦	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٢٠٢٠/٥/١١ و ٢٠٢٠/٥/٣ و ٢٠٢١/٧/١ و ٢٠٢٠/١٠/٣							
١٠/١٧	٦/٢-٤/٧٥	-	٢٠٢١/١٢/٢٨ و ٢٠٢١/٩/٢٤	٨	٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٧	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	٥,٤٥٨,٠٤٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦/٧	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	٩٤,٧٤٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
						١٢١,٨٠١,٠٩٧	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)							
٦/٢٧٩	٤/١٤	-	دفعات نصف سنوية	٢٩	٣٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٣	١٤	٢,١٣٣,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٦٦	٤/١٥٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	١/٨٧	-	تجدد بشكل شهري	-	-	١٧,٧٨١,٠٤٢	البنك المركزي الأردني
١٢-٩	٤/١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
٨/٥-٤/٥	٦ - ٤/٣	-	دفعة واحدة	١	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١٠/١٧	٦/٢٥	-	الثامن من كل شهر	١٣	٢٤	١,٠٨٣,٣٣٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٠/١٧	٥	-	٣١ آذار ٢٠١٩	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٠/١٧	٥/٧٥	-	٣٠ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٤	٢٤	٩,٤٦٣,١٨٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩ و ١ تموز ٢٠٢١							
١٠/١٧	٦/٢-٤/٦	-	٢٨ كانون الأول ٢٠٢١	٨	٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	٥,١٤١,٥٢٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦/٥	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	٣,٤٣٣,٣٣٦	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
						١٤٢,٤٧١,٨٠٩	

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٢١,٨٠١,٠٩٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١٤٢,٤٧١,٨٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

### ١٣- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤,٤١٨,٢٠٣	٧,٢٢٢,٥٥١	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
(٧,٦٨٤,٩٨٠)	(١٠,٩٩٦,٢٨٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,٤٨٩,٣٢٨	٩,٣٧٠,٨٩٤	ضريبة الدخل الفترة/ السنة
٧,٢٢٢,٥٥١	٥,٥٩٧,١٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٨,٩٨٣,٨١٠	٩,٣٧٠,٨٩٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٤٠٤,٩٩١)	(١٢٤,٢٦١)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٢,١٠٣,٣٤٩	٢٥٠,٠٧٣	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١٠,٦٨٢,١٦٨	٩,٤٩٦,٧٠٦	

- تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ لتصبح ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٣٨٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ - ٢٨,٧٩٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لفروع الأردن.
- السنوات المالية ٢٠١٥ و ٢٠١٦: تم تدقيق هذه السنوات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي بواقع ١,٤٧٩,٣١٠ دينار ومبلغ ٨٠٥,٧١٩ دينار على التوالي. قام البنك بالاعتراض على القرار واتخذ الإجراء القانوني برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وما زالت القضية منظورة لدى محكمة البداية الضريبية. وفي رأي البنك والمستشار الضريبي إنه لا داعي لاحتساب مخصص اضافي.
- السنة المالية ٢٠١٧: تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ بموعده ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- السنة المالية ٢٠١٨: تم قبول كشف التقدير الذاتي.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٧.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٧.
- قامت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٤ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ علماً بأنه قد صدر قرار الاعتراض لسنة ٢٠١٥ وإلزام الشركة بمبلغ ٤٣ ألف دينار وبراى المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية ٢٠١٥ لأن القرار مخالف للقانون، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي انه لا داعي لقيد أية مخصصات ضريبية لقاء تلك السنة.
- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٥، قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المرحلية الموحدة المختصرة. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٧ وتم قبول الكشف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون تعديل، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٣٥٪	٣٨٪	نسبة ضريبة الدخل
٢٨,٧٩٪	٢٨,٧٩٪	فروع الاردن
١٢,٥٪	١٢,٥٪	فروع البنك في فلسطين
		فرع البنك في قبرص
تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة .		

١٤ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٤,٤٣٧,٧٤٣	٤,٨٣٦,٧٢٥
٣٣٣,٧٣٦	٣٩٩,٥٢٩
٩,٧٧٦,٥٦٥	١١,٣٥٦,٥٨٥
٩,٠٣٧,٨٦٦	٥,٤٣٢,٣٤٩
٣,١٩٤,٩٦٤	٢,٤٦٠,٨٤٤
٤,٠٦٣,٦١٧	٤,٥٣٠,٧٦٦
٩٥٣,٩٩٣	٢,٠٨٥,٩٨٠
٢,٥٥٢,٠١٥	١,٨٢٧,١٢٩
-	٧,٩٣٩,٥١٢
٨٣,٠١٨	٧٦,١٣٢
١,٨٣٣,٣١٨	٢,٨٩٤,١٤٦
٢٥٨,٦٢٤	٢٦٤,٩٥٣
٣٦,٥٢٥,٤٥٩	٤٤,١٠٤,٦٥٠

شيكات وحوالات برسم الدفع  
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية  
فوائد مستحقة وغير مدفوعة  
أمانات مؤقتة  
دائنون مختلفون  
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة  
عمولات مقبوضة مقدماً  
شيكات أرباح غير مسلمة  
التزامات عقود الإيجار  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة  
والسقوف الغير مستغلة \*  
اخرى

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٠١,٣٥٤	٤٣١,٩٦٤	-	١,٨٣٣,٣١٨
(٢٤٠,٨٨٨)	٣٠١,٧١٦	-	٦٠,٨٢٨
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
١,١٦٠,٤٦٦	٧٣٣,٦٨٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٩٤,١٤٦

**البنك الأهلي الأردني**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**  
**كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

**١٥ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي**

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩١٢,٩٨٥	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٣٣٠,٢٠٤)	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٥٨٢,٧٨١	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	الرصيد في بداية الفترة/السنة معدل
(٢٦,٧٦٣)	٦٨	أسهم مباعه
٤٩١,٦٠٧	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٤,٢٧٣,٥٠٣)	(٤,١٦٦,٩٥١)	صافي خسائر غير متحققة
(٣,٢٢٥,٨٧٨)	(٧,٣٩٢,٧٦١)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

**١٦ - الأرباح المدورة والموزعة**

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٤,٥٨٤,٥٣٥	٣٤,٨١٦,٣٤٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٥,٣٥٣,٨٥٩	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٦,٥٩٧,١٦٢)	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣٣٠,٢٠٤	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
٣,٤١٥,٣٥١	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٧,٠٨٦,٧٨٧	٣٤,٨١٦,٣٤٥	رصيد الأرباح المدورة (الرصيد الافتتاحي) كما في ١ كانون الثاني
٢١,٢٧٧,٢٨٠	-	الربح للفترة/السنة
٢٦,٧٦٣	(٦٨)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية خلال الدخل الشامل
(٩,١٨٧,٥٠٠)	(١٩,٢٩٣,٧٥٠)	أرباح موزعة
(٤,٣٨٦,٩٨٥)	-	(المحول) الى الإحتياطيات
٣٤,٨١٦,٣٤٥	١٥,٥٢٢,٥٢٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٪ من رأس المال والبالغة ١١,٥٧٦,٢٥٠ دينار و ٤٪ أسهم مجانية من رأس المال والبالغة ٧,٧١٧,٥٠٠ دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٨.

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

البنك الأهلي الأردني  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

١٧- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٣٥,٧٠٢	٥٢٠
١٣,٦١٩	٣,٨٨٣,٨١٥
٥٩,١٠٣	٣١,٩٨٠
٢٨٨,٦٠٦	٦٠,٨٢٨
٣٩٧,٠٣٠	٣,٩٧٧,١٤٣

خسائر ائتمانية متوقعة:

على الأرصدة والادعاءات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية  
على التسهيلات الائتمانية المباشرة  
على موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
على تسهيلات غير مباشرة والسقوف غير المستغلة

١٨- الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
١٦,٥٣١,٥٢٧	١٦,٠٩٦,٠٠٧
٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠
٠/٠٨٢	٠/٠٨٠

الربح للفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك أساسي ومخفض

١٩- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٢٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٢٠٢,٤٥٩,٩٤٧
٢٤٣,٧٠٥,١٧٥	١٣٧,٥٦٠,٨٨٩
(٨٨,٢٩٠,٠٠٩)	(١٠٦,١٨٧,٥٣٣)
(١٠,٦٣٤,٢٨٥)	(١٠,٦٣٤,٨٦١)
٣٧٩,٥١٦,٣٤٧	٢٢٣,١٩٨,٤٤٢

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: الوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية

**البنك الأهلي الأردني**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**  
**كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

**٢٠ - معلومات قطاعات الأعمال**

١. معلومات عن أنشطة البنك:  
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة شركة الأهلي للوساطة المالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
  - حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
  - حسابات الشركات الكبرى: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
  - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية: يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملات الأجنبية.
  - أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة.

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	أخرى	الخزينة وإدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	الشركات الكبرى	المؤسسات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)						
٨٢,٨٣٢,٦٦٨	٨٥,٠٤٥,٠٨٣	٢,٥٥٣,٨٩٢	٧,٧٢٧,٩٧٤	٣٠,١٥٨,٩٩٨	١٥,٧٥٦,٧٤٩	٢٨,٨٤٧,٤٧٠	إجمالي الدخل
(٣٩٧,٠٣٠)	(٣,٩٧٧,١٤٣)	(٦٠,٨٢٨)	(٣٢,٥٠٠)	(٢٧,٧٨١)	(٥٨١,٢٢٦)	(٣,٢٧٤,٨٠٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٢,٤٣٥,٦٣٨	٨١,٠٦٧,٩٤٠	٢,٤٩٣,٠٦٤	٧,٦٩٥,٤٧٤	٣٠,١٣١,٢١٧	١٥,١٧٥,٥٢٣	٢٥,٥٧٢,٦٦٢	نتائج أعمال القطاع
(٥٤,٧٤٤,٤٠٩)	(٥٥,١٧٢,٠٦٢)						صافي (مصاريف) غير موزعة
(٤٨٠,٠١٥)	(٢٨٨,٢٧٧)						مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
							حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في
٢,٤٨١	(١٤,٨٨٨)						شركات حليفة
٢٧,٢١٣,٦٩٥	٢٥,٥٩٢,٧١٣	٢,٤٩٣,٠٦٤	٧,٦٩٥,٤٧٤	٣٠,١٣١,٢١٧	١٥,١٧٥,٥٢٣	٢٥,٥٧٢,٦٦٢	الربح للفترة قبل الضرائب
(١٠,٦٨٢,١٦٨)	(٩,٤٩٦,٧٠٦)						ضريبة الدخل
١٦,٥٣١,٥٢٧	١٦,٠٩٦,٠٠٧	٢,٤٩٣,٠٦٤	٧,٦٩٥,٤٧٤	٣٠,١٣١,٢١٧	١٥,١٧٥,٥٢٣	٢٥,٥٧٢,٦٦٢	الربح للفترة
							معلومات أخرى
٢٥,٧٢٩,٢٠٢	٨,٥١٢,٧٩٨						مصاريف رأسمالية
٧,٢٣٩,٥٠٨	٨,٦٧٥,٢٣٦						الإستهلاكات والإطفاءات

**البنك الأهلي الأردني**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**  
**كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

الأفراد	المؤسسات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	الخزينة وإدارة الاستثمارات والعملاء الأجنبية	أخرى	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥٩٩,٦٥٢,٣٤٤	٢٠١,٨١٠,٢٣١	٦٥٥,٦١١,١٢٣	١,٠٦٩,٧٣٦,٥٩٦	٢٥٠,٢٣٩,٤٥٩	٢,٧٧٧,٠٤٩,٧٥٣	٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤
١,٢١٠,٧٠٣,٦٢٧	٣٥٢,٤٦٦,٦١١	٥٩٥,٣٣٦,٣٢٨	٢٣٨,٤٨١,٥٤٧	٧٨,٣٩٦,٥٠٠	٢,٤٧٥,٣٨٤,٦١٣	٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠

٢. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢,٤٢٦,٢٨١,٣٧٢	٢,٤٤٧,٩٣٧,٢٠٨	٣٥٠,٧٦٨,٣٨١	٣٣٥,٥٥٠,٧٠٦	٢,٧٧٧,٠٤٩,٧٥٣	٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٧٧,١٠٠,١٥٨	٧٤,٢١٥,٠٦٢	٧,٩٤٤,٩٢٥	٨,٦١٧,٦٠٦	٨٥,٠٤٥,٠٨٣	٨٢,٨٣٢,٦٦٨
٧,١٩٠,٧١٨	٢٥,٤٧٩,٦٢٠	١,٣٢٢,٠٨٠	٢٤٩,٥٨٢	٨,٥١٢,٧٩٨	٢٥,٧٢٩,٢٠٢

إجمالي الدخل

المصروفات الرأسمالية

**البنك الأهلي الأردني**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**  
**كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)**

**٢١- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة**

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

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

المجموع		الشركات الحليفة	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	أخرى*	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
دينار	دينار						دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة:								
-	٣,٠٥٩,٥٤٦	٦,٢١٤,٧٢٧	٤,٥٣٠,٥٤١	٨٢,٣٤١,٥٦٣	٩٦,١٤٦,٣٧٧	٩٧,٣٦٩,٣٠٨	تسهيلات ائتمانية	
٨,٥٠٦	١,٢١٨,٧٠٣	٤٥,١١٠,١٧٥	٢,٩١٧,٣٢٣	٩,٥٧٨,٦٤٨	٥٨,٨٣٣,٣٥٥	٥٧,٢٠١,٧١٤	ودائع اطراف ذات علاقة لدى البنك	
-	-	٢٠٠,٣٦٠	٨٤,٥٥٩	٦,١٦٧,٩٣٠	٦,٤٥٢,٨٤٩	٢,٦٠٦,٥٩١	تأمينات نقدية	
-	-	-	-	٣,٥٧٦,٦٠٩	٣,٥٧٦,٦٠٩	٣,٥٧٦,٣٦٥	موجودات بالكلفة المطفاة	
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة:								
٥٠,٠٠٠	٨٤٥,٠٠٠	٥١,٠٠٠	-	١,٦٦٤,٣٧٥	٢,٦١٠,٣٧٥	١٠,٢٠٣,٦٣٢	تسهيلات غير مباشرة	



البنك الأهلي الأردني  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

٢٤ - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦١,٢٢٦,٦٠٤	٦٧,٢٣٢,٣٦٧	اعتمادات:
٧٨,١٢٤,٨١٤	٤٥,٤٦٣,٣٢٩	اعتمادات صادرة
٤٨,٥٤٩,٩٨١	٨٧,٠٩٢,٦٠١	اعتمادات واردة
		قبولات
		كفالات :
١١٠,١٤٦,٦٩٨	١١٦,٩٢٩,١٣٢	- دفع
٧٧,٣٠٤,١٨٣	٨٦,٧٦٦,٣٧٧	- حسن تنفيذ
٣٤,٣٣٩,٢٣٤	٣٢,١٦٣,٠١٣	- أخرى
١٥٠,٤١٤,٠٣٥	١٤٨,٧٢٧,٤٧٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٦٠,١٠٥,٥٤٩	٥٨٤,٣٧٤,٢٩٧	

٢٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣,٤٤٤,٩٣٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٢,٥٤١,١١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١٥٣,١٨٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٣٢٣,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.

**JORDAN AHLI BANK**

**PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**

**INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED (UNAUDITED)**

**FINANCIAL STATEMENTS**

**30 SEPTEMBER 2019**



Building a better  
working world

Ernst & Young Jordan

P.O.Box 1140

Amman 11118

Jordan

Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111

Fax: 00 962 6553 8300

www.ey.com/me

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

### **AMMAN - JORDAN**

#### **Introduction**

We have reviewed the accompanying interim consolidated condensed financial statements of Jordan Ahli Bank (a public shareholding company) and its subsidiaries and foreign branches (the Group) as at 30 September 2019, comprising the interim consolidated condensed statement of financial position as at 30 September 2019 and the related interim consolidated condensed statements of income, comprehensive income, changes in equity, and cash flows for the nine months period then ended and explanatory notes. The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of these interim consolidated condensed financial statements in accordance with IAS 34 (Interim Financial Reporting). Our responsibility is to express a conclusion on these interim consolidated condensed financial statements based on our review.

#### **Scope of review**

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

#### **Conclusion**

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

Amman – Jordan  
28 October 2019

**JORDAN AHLI BANK**  
**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019**

	Notes	30 September 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
<b>ASSETS</b>			
Cash and balances at central banks	5	202,459,947	248,221,805
Balances at banks and financial institutions	6	137,560,889	173,568,186
Deposits at banks and financial institutions	7	16,851,576	19,414,579
Direct credit facilities, net	8	1,431,651,572	1,424,510,189
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	25,000,278	27,344,278
Financial assets at amortized cost, net	10	712,608,102	654,335,587
Investment in associates		3,516,259	3,531,147
Property, equipment and projects under construction, net		91,987,500	81,224,526
Intangible assets, net		14,327,768	16,478,637
Other assets	11	131,581,467	125,228,773
Deferred tax assets		9,504,395	9,630,207
<b>Total Assets</b>		<b>2,777,049,753</b>	<b>2,783,487,914</b>
<b>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>			
<b>LIABILITIES</b>			
Banks' and financial institutions' deposits		116,031,372	98,159,977
Customers' deposits		1,894,749,689	1,911,770,121
Margin accounts		264,405,954	257,416,155
Loans and borrowings	12	121,801,097	142,471,809
Subordinated bonds		25,000,000	25,000,000
Sundry provisions		3,694,686	3,609,508
Income tax provision	13	5,597,165	7,222,551
Other liabilities	14	44,104,650	36,525,459
<b>Total Liabilities</b>		<b>2,475,384,613</b>	<b>2,482,175,580</b>
<b>SHAREHOLDERS' EQUITY</b>			
Subscribed and paid in capital	22	200,655,000	192,937,500
Statutory reserve	23	57,344,171	57,344,171
Voluntary reserve		15,761,637	15,761,637
Periodic fluctuations reserve		3,678,559	3,678,559
Fair value reserve, net	15	(7,392,761)	(3,225,878)
Profit for the period		16,096,007	-
Retained earnings	16	15,522,527	34,816,345
<b>Total Shareholders' Equity</b>		<b>301,665,140</b>	<b>301,312,334</b>
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>		<b>2,777,049,753</b>	<b>2,783,487,914</b>

The accompanying notes from 1 to 26 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

**JORDAN AHLI BANK**  
**INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED INCOME STATEMENT**  
**FOR THE THREE- AND NINE-MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

	Notes	For the three months ended 30 September		For the nine months ended 30 September	
		2019	2018	2019	2018
		JD	JD	JD	JD
Interest income		40,782,040	38,388,368	123,190,022	113,948,140
Less: interest expense		20,785,043	18,027,475	60,921,816	51,709,087
<b>Net interest income</b>		<b>19,996,997</b>	<b>20,360,893</b>	<b>62,268,206</b>	<b>62,239,053</b>
Net commission income		4,496,768	5,765,768	12,324,251	13,475,821
<b>Net interest and commission income</b>		<b>24,493,765</b>	<b>26,126,661</b>	<b>74,592,457</b>	<b>75,714,874</b>
Gain from foreign currencies		632,012	650,366	1,807,610	2,107,661
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	9	999	666	686,497	908,047
Other income		2,647,163	1,499,140	7,958,519	4,102,086
<b>Gross income</b>		<b>27,773,939</b>	<b>28,276,833</b>	<b>85,045,083</b>	<b>82,832,668</b>
Employees' expenses		9,957,348	10,183,251	30,186,107	30,392,612
Depreciation and amortization		2,844,089	2,949,804	8,675,236	7,239,508
Other expenses		5,789,838	5,858,585	16,310,719	17,112,289
Provision for expected credit losses, net	17	1,600,649	433,520	3,977,143	397,030
Impairment on assets seized by the Bank		29,256	9,870	288,277	480,015
<b>Total expenses</b>		<b>20,221,180</b>	<b>19,435,030</b>	<b>59,437,482</b>	<b>55,621,454</b>
Operating profit		7,552,759	8,841,803	25,607,601	27,211,214
Bank's share of associate companies' (losses) profit		-	-	(14,888)	2,481
<b>Profit for the period before tax</b>		<b>7,552,759</b>	<b>8,841,803</b>	<b>25,592,713</b>	<b>27,213,695</b>
Income tax expense	13	(2,850,815)	(5,258,059)	(9,496,706)	(10,682,168)
<b>Profit for the period</b>		<b>4,701,944</b>	<b>3,583,744</b>	<b>16,096,007</b>	<b>16,531,527</b>
Profit for the period Attributable to: Bank's Shareholders		4,701,944	3,583,744	16,096,007	16,531,527
		<u>4,701,944</u>	<u>3,583,744</u>	<u>16,096,007</u>	<u>16,531,527</u>
				JD / Fils	JD / Fils
<b>Basic and diluted earnings per share attributable to bank's shareholders</b>	18			0/080	0/082

The accompanying notes from 1 to 26 form 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 NINE-MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

	For the three months ended 30 September		For the nine months ended 30 September	
	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD
<b>Profit for the period</b>	4,701,944	3,583,744	16,096,007	16,531,527
Other comprehensive income items not to be reclassified to profit or loss in subsequent periods				
Change in fair value reserve, Net	(704,102)	(2,012,081)	(4,166,951)	(2,857,094)
<b>Total comprehensive income for the period</b>	<b>3,997,842</b>	<b>1,571,663</b>	<b>11,929,056</b>	<b>13,674,433</b>
<b>Attributable to:</b>				
Bank's Shareholders	3,997,842	1,571,663	11,929,056	13,674,433

**The accompanying notes from 1 to 26 form 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 NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

	Reserves							Total shareholders' equity
	Subscribed and paid in capital	Statutory	Voluntary	Periodic fluctuations	General banking risk	Fair value reserve, net	Retained earnings	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>For the nine months ended 30 September 2019 -</b>								
Balance as at 1 January 2019	192,937,500	57,344,171	15,761,637	3,678,559	-	(3,225,878)	34,816,345	301,312,334
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	16,096,007	16,096,007
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	68	(68)	-
Change in fair value reserve, net	-	-	-	-	-	(4,166,951)	-	(4,166,951)
Total comprehensive income	-	-	-	-	-	(4,166,883)	(68)	11,929,056
Dividends distributed (note 16)	7,717,500	-	-	-	-	-	(19,293,750)	(11,576,250)
Balance as at 30 September 2019	200,655,000	57,344,171	15,761,637	3,678,559	-	(7,392,761)	15,522,527	301,665,140
<b>For the nine months ended 30 September 2018 -</b>								
Balance as at 1 January 2018	183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	15,353,859	912,985	24,584,535	306,186,261
Transferred from General Bank risk reserve	-	-	-	-	(15,353,859)	-	15,353,859	-
Effect of IFRS (9) adoption	-	-	-	-	-	(330,204)	(12,851,607)	(13,181,811)
Balance as at 1 January 2018 (Amended)	183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	-	582,781	27,086,787	293,004,450
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	16,531,527	16,531,527
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	(26,763)	26,763	-
Change in fair value reserve, net	-	-	-	-	-	(2,857,094)	-	(2,857,094)
Total comprehensive income	9,187,500	-	(9,187,500)	-	-	(2,883,857)	26,763	13,674,433
Dividends distributed	192,937,500	54,023,096	15,761,637	2,612,649	-	(2,301,076)	(9,187,500)	(9,187,500)
Balance as at 30 September 2018							17,926,050	297,491,383

\* The Central Bank of Jordan issued circular No. 10/17702 dated 6 June 2018, requesting to transfer of the general banking risk reserve balance to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as at 1 January 2018. The circular also instructed that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan. The restricted balance is JD 2,666,510.

- As at 30 September 2019, an amount of JD 9,504,395 from retained earnings is restricted against deferred tax assets.
- The use of, cyclical fluctuations reserve and fair value reserve is restricted unless approved by the Central Bank of Jordan and the Palestinian Monetary Authority.
- The use of the negative balance of the fair value reserve amounted to JD 7,392,761 is prohibited, according to the instructions of Jordan Securities Commission.

**The accompanying notes from 1 to 26 form 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 NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

	Notes	For the nine months period ended 30 September	
		2019 JD	2018 JD
<b>Operating Activities</b>			
Profit for the period before tax		25,592,713	27,213,695
<b>Adjustments of non-monetary items</b>			
Depreciation and amortisation		8,675,236	7,239,508
Provision on expected credit losses, net	17	3,977,143	397,030
Impairment on assets seized by the Bank		288,277	480,015
other provisions		608,191	630,728
Gain from sale of property and equipment		(176,043)	(310,456)
Dividends income on financial assets at fair value through OCI		(686,497)	(908,047)
Bank's share of associate companies' losses (profits)		14,888	(2,481)
Net interest		(2,433,014)	(1,120,302)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(237,219)	(432,344)
<b>Operating profit before changes in assets and liabilities</b>		<b>35,623,675</b>	<b>33,187,346</b>
<b>Changes in assets and liabilities -</b>			
Balances and deposits at banks and financial institutions maturing within a period exceeding 3 months		2,562,483	5,037,813
Restricted balances		139	270,305
Increase in financial assets at fair value through profit or loss		-	954,381
Direct credit facilities		(11,025,198)	9,773,672
Other assets		6,413,061	340,716
Banks' and financial institutions' deposits (maturing within a period exceeding 3 months)		(1,655,019)	-
Customers' deposits		(17,020,432)	31,054,736
Margin accounts		6,989,799	(4,840,630)
Other liabilities		(11,777,734)	(7,519,397)
Sundry provisions paid		(523,013)	(656,149)
<b>Net cash flows from operating activities before income tax</b>		<b>9,587,761</b>	<b>67,602,793</b>
Income tax paid	13	(10,996,280)	(7,701,722)
<b>Net cash flows used in operating activities</b>		<b>(1,408,519)</b>	<b>59,901,071</b>
<b>INVESTING ACTIVITIES</b>			
Financial assets at fair value through OCI		(1,822,951)	(2,242,149)
Financial assets at amortized cost		(58,304,495)	(73,318,208)
Dividends income from financial assets at fair value through OCI		686,497	908,047
Purchases of property and equipment, projects under construction, and intangible assets		(8,512,798)	(25,729,202)
Proceeds from sale of properties and equipment		76,579	757,195
<b>Net cash flows used in investing activities</b>		<b>(67,877,168)</b>	<b>(99,624,317)</b>
<b>FINANCING ACTIVITIES</b>			
(Decrease) increase in loans and borrowings		(20,670,712)	40,430,337
Dividends distributed to shareholders		(11,576,250)	(9,187,500)
<b>Net cash flows (used in) from financing activities</b>		<b>(32,246,962)</b>	<b>31,242,837</b>
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		237,219	432,344
<b>Net decrease in cash and cash equivalents</b>		<b>(101,295,430)</b>	<b>(8,048,065)</b>
Cash and cash equivalents, beginning of the period		324,493,872	387,564,412
<b>Cash and cash equivalents, end of the period</b>	19	<b>223,198,442</b>	<b>379,516,347</b>

The accompanying notes from 1 to 26 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them



**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

---

**(1) GENERAL**

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

The General Assembly resolved in its meeting held on 29 April 2019 to increase paid-in capital by 4% to become JD 200,655,000 divided into 200,655,000 shares at par value of 1 JD each. The Bank's capital was increased through the distribution of stock dividend to shareholders from the retained earnings balance. The capital increase was approved by the Companies Control Department on 19 May 2019 and the Board of Jordan Securities Commission on 7 July 2019.

The Bank provides all banking and financial services related to its business through its headquarters, branches in Jordan (53 branches), foreign branches in Palestine and Cyprus (9 branches) and subsidiaries companies in Jordan.

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

The interim consolidated condensed financial statements have been approved by the Bank's board of directors on its meeting No. (10) held on 28 October 2019.

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

**(2.1) BASIS OF PREPARATION OF THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**

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

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

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

The interim consolidated condensed financial statements do not contain all information and disclosures required for full-consolidated financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and should be read in conjunction with the Group annual report as at 31 December 2018. In addition, results for the nine months period ended 30 September 2019 do not necessarily indicate the expected results for the financial year ending 31 December 2019. No appropriation of the profit has been made for the nine months ended 30 September 2019 which is made at the end of the financial year.

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

---

**(2.2) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES**

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

**IFRS 16 Leases**

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

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

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

The effect of adoption IFRS 16 is as follows:

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

	2019
	JD
	(Unaudited)
<b>Included in property, equipment and project under construction, net:</b>	
Right of use assets	8,000,230
<b>Included in other liabilities:</b>	
Operating lease liabilities	8,000,230
<b>Total equity</b>	<b>-</b>

**IFRS 16 Impact:**

The bank has difference leases for property and equipment. Prior to implementing IFRS 16, the bank used to classify rent contracts (where the banks acts as a lessee) at contract inception either as a financing lease or an operating lease. A lease was classified as a financing lease when all rewards and risks of the assets are transferred to the bank. In case the contract did not transfer the rewards and risks of the, the bank classifies the lease as an operating lease.

The bank used to capitalize financing leases at the contract inception at the lower of fair value of the leased asset or the present value of future cash outflows. The actual lease payments are divided between interest on the lease contract (Financing cost) and decreasing the financing lease liability. In the case of operating leases, the bank did not capitalize the leased asset, instead the lease payments were recognized as rent expense in the income statement based on the fixed payment and the contract's term. Prepaid rent expense and accrued rental are recognized in other debit balances and other credit balances respectively.

When implementing IFRS 16, the bank used a standardized method to recognize all lease contracts except for short-term lease contracts and lease contracts for low-value assets. The standard provides specific application requirements and practical solutions which the bank used while implementing the standard.

Lease contracts previously recognized as financing leases:

While implementing the standard, the bank did not change the book value of the lease assets and liabilities previously recognized as financing leases (any right of use for the asset and liabilities equal to what have been recognized under IFRS 17)

The bank applied IFRS 16 on these contracts starting 1 January 2019.

Lease contracts previously recognized as operating leases:

For lease contracts previously recognized as operating leases, the bank recognized a right-of use assets and liability for an operating lease, except for short-term lease contracts and lease contracts for low-value assets. The right-of-use assets were recognized for a majority of lease contracts based on the book value as if the standard was implemented on the contract inception regardless of the borrowing rate as of the date of the implementation. The right-of-use assets were recognized for few of the lease contracts using the lease liability amount after adjusting previously recognized prepaid rent and its related accrued rent. The lease liability was recognized based on the discounted present value of the remaining lease payments using the historical borrowing rate as of the date of implementation.

The Bank has also used the practical solutions available in accordance with the standard so that:

- 1-One discount rate is used for any category of leases with similar characteristics
- 2-The bank relied on previous evaluation made prior to the implementation date and related to lease contracts that will result in a loss.
- 3-The bank used short-term lease contract exemptions for short-term leases with 12 months or less as of the implementation date.
- 4-The bank has excluded the initial direct costs when measuring the right-of-use assets as of the implementation date
- 5-The bank used subsequent information when determining the lease contract term for leases contracts with options either to extend or terminate the lease.

#### **Amendments to IFRS 9: Prepayment Features with Negative Compensation**

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

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

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

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

The Bank will apply these amendments when they become effective.

**Amendments to IAS 19: Plan Amendment, Curtailment or Settlement**

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

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

**IFRIC Interpretation 23 Uncertainty over Income Tax Treatment**

The Interpretation addresses the accounting for income taxes when tax treatments involve uncertainty that affects the application of IAS 12 and does not apply to taxes or levies outside the scope of IAS 12, nor does it specifically include requirements relating to interest and penalties associated with uncertain tax treatments. An entity must determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other uncertain tax treatments. The interpretation is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2019, but certain transition reliefs are available.

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

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

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

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

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

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

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

The Bank's subsidiaries as at 30 September 2019 are as follows:

Name	Paid-in Capital	Ownership	Company's operation	Date	Country
	JD	%			
Ahli Financial Brokerage Company	3,000,000	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 Reporting standard No (9): Inputs, and methods used in calculating expected credit loss:**

**Risk Management System**

Risk management at the Bank reports to the Board of Directors according to Corporate Governance Instructions issued by the Central Bank of Jordan. The Board of Directors takes the responsibility of reviewing and approving risk management's strategy, policies and procedures illustrating the general risk management's framework on an annual basis. The Board of Directors delegates powers of monitoring all risk management activities to the risk management committee established under the board of directors' decision.

**Risks Management**

The bank's risk management approach is based on experience, knowledge and culture of risks in which each employee are responsible for the potential risks in their scope of work.

Risk management provides independent monitoring and support to establish and disseminate risk management concept at all administrative levels. It also helps proactively in identifying potential losses and setting reactive plans and procedures to be implemented to encounter such risks if they occurred and reduce potential losses.

Risk management Activities are listed in a general risk management policy enabling the bank to identify risks and set appropriate limits for them. The said policy serves as a general framework for managing main risks along with a number of separate policies for all types of risk, including:

- Policies for managing credit risks, market risks and operational risks;
- Liquidity risks policy, interest rates risk policy for the bank portfolio.
- Policy of internally assessing capital adequacy.
- Stress Testing Policy.
- Credit policies and investment policies complement risks management policy for the purposes of risks control.

The Bank Management pays special attention to Basel Requirements and International best practices for managing risks as they serve as a framework for enhancing the bank capacity in upgrading the controlling environment and encountering all risks (including: operational risks, market risks and credit risks). All practical steps were taken. Specialized units were established to manage all risks. Such units will take the responsibility of recognizing, measuring, managing and controlling all types of risks and determining the extent of compliance with regulations, laws and standards issued by local and international bodies and recognized practices, size of the bank operations and types of the risks it may encounter.

The risk management team is responsible for performing the following functions:

- Developing the bank's Risks Management Framework.
- Developing and implementing risk management's strategy and developing policies and strategies which determine roles and responsibilities of all parties at all administrative levels.
- Developing and reviewing risk management's policies regularly to ensure their effectiveness and amend them accordingly.
- Developing a methodology for internally evaluating the bank capital adequacy. The evaluation methodology must be comprehensive, effective and capable of identifying the risks the bank may encounter, considering the bank strategic plan and capital plan.
- Developing a document on the bank's acceptable risks.
- Monitoring the level of the bank's executive departments' compliance with the specified levels of the acceptable risks.
- Ensuring a business continuity plan is in place and reviewing it regularly.
- Reporting risks resulting from any expansion in the bank activities to the risks management committee established by the Board of Directors.
- Performing stress tests regularly to measure the bank's resilience to shocks and encountering high risks and obtaining the approval of the Board of Directors.
- Submitting regular reports to risks management committee containing information on actual profile risks for all activities of the bank compared to risk appetite document and following-up addressing negative deviations.
- Verifying the integration of risk measurement mechanisms with the used management information systems.
- Raising awareness on risks management in the bank units to enhance controlling environment and help staff of all administrative levels in gaining a deep understanding of the risks the bank encounters.
- Reviewing strategic decisions and making recommendations to avoid risks and optimally utilizing the capital.
- Coordinating with all control departments of the bank to ensure that the controls are in place or delegating risk management to external parties or insuring them.



#### **Levels of Acceptable Risks**

- The process of identifying levels of acceptable risks is performed according to the quantitative measurement methods, nature and risks' distinctiveness. The said process aims to identify the risk levels accepted by the bank to achieve its strategic objectives. Such limits are reflected in the risk appetite document approved by the bank and regularly controlled, And the Mechanism to address deviations and violations are conducted, if any.
- The general acceptable risks framework is developed based on the bank strategic plan, instructions of controls bodies, proper of credit and liquidity risks and the capital is managed in a manner that supports growth and development of the bank business.

#### **Stress Tests**

- Stress tests at the bank level is an integral part of the risks review and evaluation process. Stress tests provide information on the financial integrity and risks management system at the bank. Stress tests provide early warning indicators concerning the bank capital.
- The stress testing is an integral part of the corporate governance system and risks management process as they notify the bank departments on the impact of unexpected negative events associated with various risks. The stress testing significantly impacts making administrative and strategic decisions and provide the board of directors and the executive management with indicators on the size of the capital required to encounter any losses resulting from shocks and the resulting changes that impact the bank position and creditworthiness. Stress testing is particularly important owing to their future-oriented nature in evaluating risks, contrary to the forms dependent on historical data that do not consider expected future events.
- Stress testing is carried out at the levels of sensitive and analytical scenarios and their impact is reflected on capital adequacy ratio, profits and losses in a set of levels, including: moderate, medium and severe.
- The results of stress testing are analyzed and evaluated to identify their impact on the type of the bank assets and financial position either through the size of the expected losses and/or their impact on the bank reputation and capital adequacy. The results of stress testing are used in capital planning and identification of their impact on generating additional capital according to the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP).
- Assuming scenarios proportionate to the nature and type of risks encountering the bank from the least influential to the most influential, including scenarios determining size of losses the bank may bear in order identify uncovered risks. The scenarios' scope is identified accurately, reviewed periodically and amended as per developments at the bank level, banking industry level and economy level in general.

- Stress testing is performed semi-annually to meet the requirements of the controlling authorities and can be performed more based on the recommendations of the risks management committee based on the conditions of the banking industry and economy in general.

#### **Internal Assessment of Capital Adequacy**

The process of internally assessing capital adequacy intends to:

- Use best techniques to manage risks to ensure capital adequacy.
- Identify the responsibilities of the board of directors and the executive management in developing the internal capital assessment process and setting capital objectives that are consistent with the bank risks and control environment.
- Conduct a comprehensive evaluation of the quantitative and qualitative components of risks the bank may encounter in current conditions and in stress conditions.
- Address the risks not covered in the first pillar (liquidity risks, interest, concentration, reputation, strategy and business cycle).
- Understand the nature and level of risks the bank may encounter and the method of associating risks with capital levels.
- Ensure that the bank's management is responsible for availability of adequate capital that exceed approved limits to encounter risks.

#### **Non-Performance and Mechanism of Processing by the Bank:**

For the purposes of classifying accounts as non-performing or defaulted debts, the instructions of the Central Bank of Jordan or Control Bodies at the branches hosting countries or subsidiary banks concerning debts classification are adhered to.

#### **Irregular/ non-performing facilities are defined as credit facilities that meet the following requirements:**

- 90 days or more elapsed upon the maturity of all or one of its installments, irregular payment of the principal and/or interest rates or freezing status of overdraft account.
- Overdraft balance exceeding the allowed limit by 10% or more and for 90 days or more.
- Credit facilities that were expired and not renewed 90 days ago or more.
- Credit facilities granted to any client who declared bankruptcy or to any company that was put in liquidation.
- Credit facilities structured three times within a year.
- Current accounts and overdrawn accounts for 90 days or more.
- The value of guarantees paid on behalf of clients and not debited to their accounts for 90 days or more.

### **Managing and Processing of Non-Performing Debts**

#### **1- Bank Processing of Debts:**

Debts are processed through documented scheduling or settlements that resolve debt maturity. Debts are processed after obtaining the approval of the bank, client and guarantors. Such types of processing must ensure the bank the maximum limits of their rights according to the account status, guarantees, sources of repayment, legal proceedings and seizures in an acceptable period and reinforce the gura. Guarantees and repayment sources must be enhanced as much as possible. Settlements are approved according to the established powers delegation matrix.

#### **2- Allowing time to the Client:**

The Bank may be forced to give the client a specified grace period after which the client starts repayment or debt scheduling. Although, this technique is not an effective remedy as it entails upcoming debt default possibilities with all of its negative consequences. The Bank must resort to giving the client a grace period only in exceptional cases identified by the relevant department. The grace period given must be limited and short proportionate to the circumstances leading to it. The grace periods must be given according to the established powers delegation matrix.

#### **3- Legal Processing of Debt, including guarantees execution:**

The Bank resorts to legal processing of debts when all amicable means are attempted for collection and the bank is convinced that the debt may only be collected by a guarantee execution.

### **Internal Credit Rating System**

The Bank uses Moody's System for Internal credit rating to evaluate business clients, identify credit risks and evaluate default probability of the counterparty. The Bank applies internal rating models designed for various categories of clients based on exposure nature, type of borrower and banking sector managed by the borrower. The Credit Rating System consists of three main models used by business departments to analyze and classify clients based on financial and non-financial data of the clients. Credit Departments review, archive and approve the financial and non-financial data. The System allows selecting one model out of the three models. The model is selected based on availability and clarity of the financial data provided by the client and a set of questions relating to the client activity, including:

#### **Model I: Fundamental Analysis Financials (only):**

This model is used if clear, adequate and detailed financial statements (audited or non-audited) are available. They can be used to reflect the client's financial situation. The highest weight is devoted to the financial statements and the client's financial situation in the classification process.

**Model II: SME Rating Model- Financial Statements Provided:**

This model is used if the provided financial statements are non-detailed (containing some items). They are devoted a lower weight in the classification process and the highest weight is devoted to the quality aspects in classification.

**Model III : SME Rating Model- No Financial Statements Provided:**

This model is used when the client has not provided financial statements. and risks classification is completely dependent on the quality aspects.

The system is applied to clients' portfolio including large firms, small and medium enterprises in JAB's branches at Jordan, Palestine and Cyprus.

The ratings are detailed below:

The Credit Rating System consists of 10 credit ratings. The default risks increase upward depending on the risk degree. There is a definition for each credit rating as internally approved by the Bank.

**Working Mechanism of the System:**

- Full details of clients are entered by business departments as they can contact the clients and learn about their conditions and activities.
- Credit Review Department reviews the input data and credit ratings of the clients to ensure the accuracy, objectivity and compatibility of the data entered to the system with the credit data and study provided to the client in general. Override feature may be used by users with credit-related powers to increase or decrease risks degrees according to specified information to estimate the borrower conditions.
- The Credit Rating System maintains a complete record of the risk degrees of the archived accounts for clients, starting from establishment of the credit relationship and regular updates conducted annually at least or reclassifying the client's rating if required.
- Risks department executes system administration and reporting process that is presented to the competent authorities to verify the complete rating of the accounts portfolio.

### **Application and Initial Recognition**

#### **Existing Credit Exposures:**

To rate credit exposures through internal rating system, the existing rating of the credit exposure is compared to the rating upon initial recognition by internally prepared studies to document historical information of the risks of each debt to identify risk degree in initial recognition. As for unrated credit exposures in the date of the financial statements, they are included in Phase II until they are duly classified.

#### **New Credit Exposures:**

The new accounts must be rated using the internal rating system and their ratings are considered as an initial recognition in the classification date.

### **Approved Mechanism to Measure Expected Credit Losses**

- IFRS 9 requirements include measuring expected credit losses (impairment losses/provision losses) of the credit exposures and debt instruments within IFRS 9 scope in terms of the method of inserting the credit exposures/debt instruments. In addition, IFRS 9 requirements includes a general approach and framework for ECL calculation through 3-phase approach defined by the new standard to recognize credit impairment that is dependent on the quality of credit risks since initial recognition. Assets are transferred between the three phases according to the changes in the credit risks. Based on these phases the change in ECL is recognized.
- The model of ECL calculation for debt instruments that subject to IFRS 9 was applied to all Jordan branches, subsidiaries and external branches in line with the instructions of the central bank of Jordan as well as IFRS9 requirements.
- The Bank followed an approach to measure ECL on case-by-case basis for credit exposures and debt instruments without identifying common components and specifications on a collective basis. ECL are calculated on the single contract (account) level that shows the impact of an individual details for each contract through identifying ECL formula variables by calculation of EAD, PD, LGD, time of maturity according to the detailed information of each contract.

The following formula was used to calculate ECL:

**Expected Credit Loss (ECL) = Probability of Default (PD) % X Exposure at Default (EAD) X Loss Given Default (LGD)%**

**Probability of Default (PD)**

- Transition Matrix is developed for facilities sector (including large firms and small-sized and medium-sized enterprises) as reflected in the rating data in Moody's Internal Rating System for one year. The data covers two periods for credit exposures at the branches of Jordan, Palestine and Cyprus at the level of individual clients. PDs and their annual updates available in Moody's System are used to generate default values for default probability at the level of banking sectors to be integrated in the approved ECLs model.
- Retail banking transition matrix for branches in Jordan, external branches and subsidiaries is developed based on Delinquency Buckets information for the past 24 Months. Transition matrix is developed as per the product type, including guaranteed and unguaranteed products.
- Transition matrix and short-term default rate are used. Vasicek Model to link macroeconomic variables (growth rates of Gross Domestic Product (GDP) and unemployment rates as per the banking sector) based on the historical data for 10 years and 5 years for economic variable are used to develop PiT PD for 12 months. PiT PD is modified to reflect the impact of the economic factors for developing Life Time PD by using Markov Chain Model that take statistical variables and past default rates into account
- The default probability matrix for credit exposures and debt instruments owed by sovereign bodies and banks in all regions of the world is developed by using the transition matrix for sovereign bodies and banks based on reports prepared by Standard & Poor's. PiT PD is extracted through Vasicek Model in which macroeconomic variables are linked (growth rates of Gross Domestic Product (GDP) and as per the region) and based on the historical data for 10 years and 5 years for economic variable are used to develop PiT PD for 12 months. PiT PD is modified to reflect the impact of the economic factors for developing Life Time PD by using Markov Chain Model that takes statistical variables and past default rates into account.
- PD of degree 5 of risks was applied for all unrated exposures according to the opinion of the consulting firm responsible for application.

#### **Exposure at Default (EAD)**

- EAD is followed based on credit limits available for clients or utilized EAD whichever is greater for direct or indirect exposures. Amounts that may be withdrawn by the debtor in future are considered. The Credit Conversion Factor (CCF) of 100% is applied to indirect facilities (including bank guarantees and documentary credits) and to unutilized credit ceilings.
- The expected life time for debt is considered in behavioral analysis the period during which the debt remains outstanding, especially revolving exposures, such as overdrafts and credit cards for which a 3-year maturity has been applied.
- The value of unutilized ceilings is proportionately distributed to contracts relating to this ceiling. In other words, the unutilized EAD for the contracts within this ceiling is divided to the total value for utilized contracts within the same ceiling. This mechanism is also applied when guarantees are distributed to ensure proper distribution of credit exposures to their corresponding guarantees.

#### **Loss Given Default (LGD)**

##### **Portion Not Covered with Guarantees**

The historical data of the non-performing credit exposures for portions covered and uncovered with guarantees and collections made in the upcoming periods and in 3 years cut-in time from default date are used to study and analyze recovery rate for all banking sectors (large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises) and to individually specify LGD percentage. LGD for portion uncovered with guarantees for various banking sectors and according to the approved procedure by the bank.

##### **Portion Covered with Guarantees**

The managerial LGD model is applied to the portion covered with guarantees. Acceptable financial and non-financial guarantees deemed as credit mitigates against such exposures that are legally documented in credit contracts. There is no legal impediment preventing access to them. Hair-cut percentages for each type of acceptable guarantees are considered according to the instructions of the Central Bank of Jordan. The following formula is applied to calculate LGD for the portion covered with guarantee as follows:

$$\text{LGD} = 1 - (\text{Exposure After Mitigation} / \text{Exposure Before Mitigation} \times 100\%)$$

It is worth highlighting that a fixed LGD rate has been applied in Jordan branches, external branches and subsidiaries for portions covered and uncovered with guarantees for credit exposures /debt instruments and according to the mechanism approved by the bank.

The percentage losses identified by assuming defaulting for some banking sectors within the branches of Jordan, the banking group, subsidiaries and foreign branches according to the methodology used in the bank

### **Application Scope**

According to the followed approach, credit exposures and financial instruments fall within ECL and in a manner that meet IFRS 9 requirements:

#### **Loans as well as direct and indirect credit facilities**

ECLs are calculated based on credit ceilings or utilized exposure whichever is higher to identify EAD by using CCF at 100%. As for Probability Default (PD), matrices developed for banking sectors in the upcoming 12 months or residual lifetime for the credit exposure. Phases required by IFRS 9 are considered to rate credit exposures based on the significant change determinants in credit risks. LGD for the portion uncovered with guarantee is applied as per the review of recovery rate for banking sectors. The acceptable financial and non-financial guarantees will be taken after application of standard hair-cut rates for all types of guarantees. The current value of the cash flows for the lifetime of the credit are calculated through Effective Interest Rate (EIR) given at the calculation date. It is noteworthy that one-year was used on average for all exposures with no outstanding date.

#### **Debt instruments recorded at the amortized cost or at fair value through the other comprehensive income**

- The ECLs are calculated by using the balances of debt instruments and interest is applied to the total debt instrument to calculate EAD. As for PD, the matrices developed for all types of debt instruments are applied and a LGD of 45% was applied.
- The current value of the cash flows for the lifetime of the debt instruments are calculated using Effective Interest Rate (EIR).
- It should be noted that debt instruments (treasury bills) of the Jordanian Government have been treated without calculation of ECL.

#### **Credit exposures by banks, sovereign bodies and financial institutions**

The ECLs are calculated by using the balances of credit exposures to calculate EAD. As for PD, the matrices developed for banks, sovereign bodies and financial institutions according to their geographical distribution at local, regional and international levels. A LGD of 45% was applied.

The current value of the cash flows for the lifetime of the credit are calculated through Effective Interest Rate (EIR).



#### **Determinants for significant changes in credit risks**

All credit exposures and financial instruments subject to ECL measurement must have specific determinants to be considered as a significant increase in credit risks. Financial instrument and credit exposures are moved through the three phases using the following change determinants at as per the banking sector:

Variable	Criteria for transitioning to Phase II	Criterion for transitioning to Phase III
Change in the debt instrument/credit exposure credit rating.	- Decline in the credit rating of the credit exposure and debt instruments by two degrees in the credit rating system. Significant or expected decline in the external credit rating.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Accounts that meet the definition of non-performing debts.</li> <li>- Cases of bankruptcy or companies under liquidation.</li> <li>- The internal credit rating (8-9-10)</li> </ul>
Debts without credit rating.	- Absence of a credit rating for credit exposure or debt instrument that subject to internal credit rating.	
Degree of default probability	Clients with credit rating 7	
Accruals	Presence of accruals for duration ranging from 50 to 89 days (Gradually decreased to 30 days)	
Account status/condition	- Accounts meeting the definition of watch list debts.	

All credit exposures that are classified as retail must be treated by individual portfolio method and must have determinants to be considered as a significant increase in credit risks. Credit exposures are moved through the three phases using the following change determinants:

Variable	Criteria for transitioning to Phase II	Criterion for transitioning to Phase III
Accruals	Presence of accruals for duration ranging from 50 to 89 days (Gradually decreased to 30 days)	Accounts meeting the definition of non-performing debts.
Account Status/condition	Accounts meeting the definition of watch list Debts	

Taking into consideration other indicators that are considered appropriate to evaluate the increase in credit risk level or indicate the presence of default in this case the debt should be classified in stage 3 /2 in reference to IFRS 9 and CBJ regulation no.(47/2009).

### **Application Governance of IFRS 9**

Corporate governance is one of the modern management requirements of companies. It plays a fundamental role in identifying responsibilities and relations between parties to achieve the bank vision and objectives. It also provides the board of directors and the executive management with appropriate tools and means to achieve strategic objectives and ensure creating an effective control environment.

The Bank adheres to corporate governance requirements according to the instructions of the Central Bank of Jordan and best international practices set by Basel Committee. To achieve application governance of IFRS 9, the responsibilities of the board of directors, executive management, involved business units are detailed below.

### **The Responsibilities of the Board of Directors**

- Identifying the bank strategic objectives, directing the executive management to formulate and approve strategies that aim at achieving objectives and approving action plans consistent with such strategies.
- Evaluating existing infrastructure, taking decisions concerning changes and improvements to ensure ECLs calculation according to the relevant legislation.
- The executive management supervision committees established by the board of directors ensure that internal control systems are in place, ensure availability of policies, plans and procedures and verify compliance with the bank's internal policies and application of international standards and relevant legislation.
- Taking procedures for effective monitoring of the IFRS 9 sound application and protection of the systems used in application.
- Ensuring that oversight units (including Risks Management Department and Internal Audit Department) take all needed actions to validate approaches and systems used in IFRS 9 application and provide necessary support.
- Approving business models used in identification of objectives and rules of financial instruments' acquisition and classification.
- Adopting appropriate policies and procedures related to IFRS application, exceptional cases and system outputs. An independent party will be responsible for deciding upon exceptions or changes. Such exceptions or changes must be presented to board of directors or audit committee formed by it.
- Ensuring that credit rating systems and ECLs calculation systems are in place.

**The Executive Management**

- Providing appropriate infrastructure, making recommendations on changes or improvements that support IFRS 9 application accurately and thoroughly by qualified professionals and through adequate database and appropriate information system.
- Reviewing regulations, policies, procedures and any relevant standards and identify how appropriate they are for the standard application.
- Distributing tasks and responsibilities and business units' involvement in proper application of the international accounting standard.
- Following up regular reports related to the findings of IFRS 9 application and identifying the impact of its application on the bank's financial condition from quantitative and qualitative aspects.
- Setting corrective procedures approved by the board of directors.
- Protecting systems used in application process.
- Reflecting IFRS 9 impact on pricing strategies and policies.

**Risks Management Department**

- Validating the integrity of the approach and system used in IFRS 9 application.
- Regular update of PD matrices at the banking group level and for all sectors and reflecting amendments to the system used in ECLs calculation.
- Regular update of LGD matrix at the banking group level and for all sectors and reflecting outputs to the system used in ECLs calculation.
- Reviewing ICAAP and stress tests to meet IFRS 9 requirements.
- Preparing regular qualitative and quantitative disclosures to meet IFRS 9 requirements.
- Ensuring validity of the calculated provisions.

**Auditing Department**

- Validating the integrity of approaches and systems used in IFRS 9 application and checking samples confirming integrity of the results extracted.
- Ensuring that ECLs are measured for all debt instruments and credit exposures and ensuring adequacy of ECL (impairment loss) monitored by the Bank is measured on each financial statement
- Verifying the required regular disclosures to comply with applying IFRS 9 as instructed by the central bank of Jordan

**Compliance Department**

Ensuring compliance with laws, regulations and instructions relating to the preparation of the financial statements, and the application of IFRS 9 and disclosures required under IFRS 7.

**Business Department**

Setting risk rating degrees in the internal rating system, ensuring that credit ratings defined for credit facilities are updated regularly to reflect the client's credit condition and identifying credit ratings and economic situation in which customer operates

**Credit Group**

- Setting indicators to evaluate increase in the credit risks relating to the credit exposures' ratings according to the instructions of the central bank of Jordan and the accounting standards in this regard
- Ensure the existence of credit rating and the validity of the client risks are rated in a manner that reflects client's credit condition, defining the credit ratings and economic situation of the client's activities and verifying inputs to MOODY'S system and ensuring they are updated and archived regularly.
- Reviewing and documenting the historical information of the risks of each debt to identify rating in initial recognition.
- Ensuring that the system outputs reflect staging and client's credit risks and reviewing calculated provisions and their changes.
- Ensuring validity of transfer between stages.
- Preparing sheet of transfer between stages (ECL Change).
- Preparing regular quantitative disclosures to meet IFRS requirements.

**Financial Department**

- Identifying financial instruments that subject to credit risks allocation according to IFRS 9.
- Distributing portfolios and ratings in banking sectors and inserting them in ECL template.
- Reconciling balances of the calculable financial instruments and the bank general ledger and comparing results of IFRS 9 application with the allocations required under the instructions of the Central Bank of Jordan 47/2009 and applying whichever is the heavier.
- Participating in the preparation and review of the regular disclosures to comply with applying IFRS 9.

**Treasury and Investment Department**

- Reviewing and updating the external credit ratings of the banks and financial institutions.
- Ensuring that the system outputs reflect staging and client's credit condition and reviewing calculated allocations.
- Developing business model/models specifying objectives and rules of acquisition and rating of financial instruments in manner that meets working requirements and IFRS 9 requirements.
- Participating in the regular disclosures relating to investments to comply with IFRS 9.

**Information Technology Department**

- Running download of financial and non-financial information and folders from the banking systems and supporting system to perform calculation.
- Managing the system and communicating with the provider in case any errors or malfunctions in the system.
- Managing features and powers of the users in the user profile and according to the approved authority's matrix.

**Key Economic Indicators Used in Calculating Expected Credit Losses (ECLs)**

Key economic indicators are considered in measuring probability default (PD) for several sectors. Historical information, current conditions and future events expected according to information or meaningful conclusions may be relied upon.

A statistical model with economic single variable is used and macroeconomic variables are relied upon. Macroeconomic variables represent growth rates in GDP and difference in unemployment rates for the past ten years. They are linked with the forecasted economic variable in future for the next five years to reflect the impact of changes to the annual PD rates expected in future. GDP for the following sectors and geographical areas were relied upon:

- Jordan: Exposures of debt instruments owed by large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises.
- Palestine: Exposures of debt instruments owed by large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises.
- Cyprus: Exposures of debt instruments owed by large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises.
- North America: Exposures of debt instruments owed by sovereign bodies and banks.
- Europe & Central Asia: Exposures of the debt instruments owed by sovereign bodies and banks.
- East Asia & Pacific: Exposures of the debt instruments owed by sovereign bodies and banks.
- Arab World: Exposures of the debt instruments owed by sovereign bodies and banks.

Differences in annual un-employment rates for the following sectors and geographical areas were relied upon:

Jordan: exposures given to retail banking sector.

Subsidiaries in Jordan: Exposures given by the subsidiaries.

- Palestine: Exposures given to retail banking sector.
- Cyprus: Exposures given to retail banking sector.

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

**(5) CASH AND BALANCES AT CENTRAL BANKS**

	30 September 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Cash in treasury	51,595,829	42,814,521
Balances at Central Banks:		
- Current accounts	4,517,926	10,607,440
- Time and notice deposits	35,217,828	60,663,582
- Statutory cash reserve requirements	111,128,364	107,237,188
- Certificate of deposits	-	26,899,074
Total balances at central banks	150,864,118	205,407,284
Total cash and balances at central banks	202,459,947	248,221,805

- Except for the cash reserve with the central banks and the capital deposit with the Palestinian Monetary Authority, amounting to JD 10,634,861 shown within time and notice deposit, there are no restricted cash balances as at 30 September 2019 and 31 December 2018.
- There are no balances, maturing within a period exceeding three months as at 30 September 2019 and 31 December 2018.

**(6) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS**

Item	Banks and financial institutions				Total	
	Local		Foreign			
	30 September 2019	31 December 2018	30 September 2019	31 December 2018	30 September 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Current and term accounts	71,782	65,610	29,967,915	38,367,245	30,039,697	38,432,855
Deposits matures within 3 months or less	25,915,500	23,551,506	81,633,194	111,610,807	107,548,694	135,162,313
Total	25,987,282	23,617,116	111,601,109	149,978,052	137,588,391	173,595,168
Less: ECL charged for the period/ year	1,967	3,043	25,535	23,939	27,502	26,982
	25,985,315	23,614,073	111,575,574	149,954,113	137,560,889	173,568,186

- Non-interest-bearing balances held at banks and financial institutions amounted to JD 30,039,697 as at 30 September 2019 (31 December 2018: JD 38,432,855).
- There are no restricted balances as at 30 September 2019 and 31 December 2018.

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

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

	30 September 2019 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	26,982	-	-	26,982
ECL charged for the period	520	-	-	520
Balance at the end of the period	27,502	-	-	27,502

**(7) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS**

Item	Banks and financial institutions				Total	
	Local		Foreign		30 September 2019	31 December 2018
	30 September 2019	31 December 2018	30 September 2019	31 December 2018		
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Deposits mature within a period:						
From 3 months to 6 months	-	5,000,000	13,330,650	14,400,855	13,330,650	19,400,855
From 6 months to 9 months	-	-	3,545,000	-	3,545,000	-
From 9 months to 1 year	-	-	-	37,798	-	37,798
	-	5,000,000	16,875,650	14,438,653	16,875,650	19,438,653
Less: ECL	-	6,877	24,074	17,197	24,074	24,074
Total	-	4,993,123	16,851,576	14,421,456	16,851,576	19,414,579

There are no restricted deposits as at 30 September 2019 and as at 31 December 2018.

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

	30 September 2019 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	24,074	-	-	24,074
ECL charged for the period	-	-	-	-
Balance at the end of the period	24,074	-	-	24,074

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

**(8) DIRECT CREDIT FACILITIES – NET**

The details of this item are as follows:

	30 September 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
<u>Individuals (Retail):</u>		
Overdrafts	2,776,549	2,661,039
Loans and bills *	328,822,874	332,902,737
Credit cards	10,651,975	11,397,510
Real estate loans	318,889,410	322,816,366
<u>Corporations:</u>		
A- Large corporations		
Overdrafts	168,294,047	170,961,542
Loans and bills *	494,278,799	475,293,402
B- Small and Medium Enterprises "SMEs"		
Overdrafts	43,034,494	60,173,422
Loans and bills *	132,553,211	123,181,791
Governmental and public sector	22,604,948	21,129,063
Total	1,521,906,307	1,520,516,872
Less: Provision for expected credit losses	(68,284,587)	(75,149,293)
Less: Suspended interests	(21,970,148)	(20,857,390)
Direct credit facilities, net	1,431,651,572	1,424,510,189

- \* Net of interest and commission received in advance amounted to JD 15,780,337 as at 30 September 2019 (31 December 2018: JD 16,537,152).
- Non-performing credit facilities amounted to JD 95,637,576 representing 6.28% of total direct credit facilities as at 30 September 2019 (31 December 2018: JD 103,639,286 representing 6.82% of total direct credit facilities).
- Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commissions, amounted to JD 80,214,914 representing 5.32% of total direct credit facilities excluding the suspended interests and commissions as at 30 September 2019 (31 December 2018: JD 88,179,183 representing 5.86% of total direct credit facilities excluding the suspended interests and commissions).
- Non-performing credit facilities transferred to off interim consolidated financial position items, amounted to JD 126,126,920 as at 30 September 2019 (31 December 2018: JD 97,402,837). These credit facilities are fully covered with the suspended interests and provisions.
- There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian government as at 30 September 2019 and 31 December 2018.



**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

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

Item	30 September 2019 (Unaudited)					Governmental and public sectors		Total
	Corporate	SMEs	Individuals	Real estate	JD	JD	JD	
Balance as at 1 January 2019	37,421,934	13,882,271	18,971,978	4,788,116		84,994		75,149,293
Provision for expected credit losses on new facilities during the period	1,401,900	1,463,256	714,230	1,462,157			6,140	5,047,683
Reversal of provision for expected credit losses	(1,848,278)	(1,990,075)	(1,765,080)	(622,430)				(6,225,863)
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the period	940,959	661,494	(5,543)	470,757				2,067,667
Transfer to stage 1	67,518	1,139	614,324	40,547				723,528
Transfer to stage 2	(193,116)	(22,629)	(855,779)	(66,929)				(1,138,453)
Transfer to stage 3	125,598	21,490	241,455	26,382				414,925
Transferred to off statement of financial position	(8,794,120)	(632,340)	(162,817)	(333,259)				(9,922,536)
Provision for expected credit losses on the old facilities	(470,818)	444,429	2,659,415	361,302				2,994,328
Transferred to indirect credit facilities	(1,000,000)	-	-	-				(1,000,000)
Written-off facilities	(150)	(65,558)	(79,954)	(1,837)				(147,499)
Foreign exchange adjustments	149,768	141,124	(48,195)	78,817				321,514
Balance at the end of the period	27,801,195	13,904,601	20,284,034	6,203,623		91,134		68,284,587
Re- allocation:								
Individual	27,801,195	13,904,601	20,284,034	6,203,623		91,134		68,284,587
Collective	-	-	-	-		-		-

**JORDAN AHLI BANK**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**

**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

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

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other facilities amounted to JD 7,225,863 for the nine months ended 30 September 2019 (JD 15,324,819 for the year ended 31 December 2018).

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

**Suspended Interests**

The movement on suspended interests is as follows:

	Corporates JD	SMEs JD	Individuals JD	Real estate loans JD	Total JD
<b>For the nine months ended in 30 September 2019 (Unaudited)</b>					
Balance at the beginning of the period	11,306,976	5,021,311	2,634,502	1,894,601	20,857,390
Add: Interests in suspense for the period	3,533,737	2,293,938	935,594	888,499	7,651,768
Less: Interests transferred to revenues	(11,219)	(148,693)	(70,878)	(114,165)	(344,955)
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(4,556,401)	(139,349)	(76,011)	(428,279)	(5,200,040)
Interests in suspense written-off	(30,242)	(881,321)	(79,047)	(3,405)	(994,015)
<b>Balance at the end of the period</b>	<b>10,242,851</b>	<b>6,145,886</b>	<b>3,344,160</b>	<b>2,237,251</b>	<b>21,970,148</b>
<b>For the year ended in 31 December 2018 (Audited)</b>					
Balance at the beginning of the year	17,107,587	4,372,227	5,599,893	1,040,621	28,120,328
Add: Interests in suspense for the year	5,654,994	2,202,009	2,637,116	1,089,467	11,583,586
Less: Interests transferred to revenues	(528,938)	(95,576)	(107,061)	(101,326)	(832,901)
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(7,572,144)	(1,414,410)	(4,326,623)	(116,447)	(13,429,624)
Interests in suspense written-off	(3,354,523)	(112,339)	(1,168,823)	(17,714)	(4,653,399)
Foreign currencies evaluation difference	-	69,400	-	-	69,400
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>11,306,976</b>	<b>5,021,311</b>	<b>2,634,502</b>	<b>1,894,601</b>	<b>20,857,390</b>

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

The details of this item are as follows:

	30 September 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Quoted shares	8,979,910	10,649,493
Unquoted shares	16,020,368	14,312,545
Investment fund	-	2,382,240
<b>Total</b>	<b>25,000,278</b>	<b>27,344,278</b>

- Cash dividends distributions for the above-mentioned financial assets amounted to JD 686,497 for the period ended 30 September 2019 (JD 908,047 for the period ended 30 September 2018).

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

**(10) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST**

The details of this item are as follows:

	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Treasury bonds and bills	619,233,894	552,079,399
Corporate bonds and debentures	93,795,000	102,645,000
	<u>713,028,894</u>	<u>654,724,399</u>
Provision for expected credit losses	(420,792)	(388,812)
	<u>712,608,102</u>	<u>654,335,587</u>
With fixed return	712,608,102	654,335,587
Total	<u>712,608,102</u>	<u>654,335,587</u>
Unquoted bonds and bills	<u>712,608,102</u>	<u>654,335,587</u>

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

	30 September 2019 (Unaudited)			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
At 1 January	388,812	-	-	388,812
ECL charged for the period	31,980	-	-	31,980
At the end of the period	<u>420,792</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>420,792</u>

**(11) OTHER ASSETS**

The details of this item are as follows:

	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Real estate foreclosed by the Bank against debts, net	85,594,014	84,107,268
Accrued interest and commissions	13,789,599	14,241,044
Checks and transfers under collection	9,386,820	5,850,019
Foreclosed assets sold, net	11,526,931	12,411,423
Prepaid expenses	3,896,079	2,946,126
Various debtors	3,427,376	3,217,546
Prepaid rent	1,685,457	1,109,834
Refundable deposits, net	297,808	334,008
Temporary advances	1,882,290	872,523
Others	95,093	138,982
	<u>131,581,467</u>	<u>125,228,773</u>

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

**(12) LOANS AND BORROWINGS**

The details of this item are as follows:

	Amount	Number of instalments		Instalment maturity frequency	Collaterals	Interest rate	Relending
		Total	Remaining				interest rate
	JD					%	
<b>30 September 2019 – (Unaudited)</b>							
Central Bank of Jordan	3,200,000	30	26	Semi – annual installments	-	4/14	6/79
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual installments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	437,986	30	30	Semi – annual installments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	1,755,000	14	9	Semi – annual installments	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi – annual installments	-	4/52	6/166
Central Bank of Jordan	16,332,838	-	-	Renewed monthly	-	1/870	4/692
European Bank for Reconstruction and Development	6,077,143	7	7	Semi – annual installments	-	4/18	12-9
Jordan Mortgage Refinance Company	40,000,000	1	1	One installments	-	6-4/3	5/8-4/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,037,613	24	21	30/6/2021	-	6/50	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	6,661,336	24	20	30/5/2021	-	6	10/17
Jordan Mortgage Refinance Company (loan to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	3/5/2020, 11/5/2020, 3/10/2020, 1/7/2021, 24/9/2021, 28/12/2021	-	6/2-4/75	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,458,044	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	7	18-15
Local Bank (loan to a Subsidiary)	94,744	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6/7	18-15
<b>Total</b>	<b>121,801,097</b>						

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

	Number of instalments			Frequency of the instalments	Collaterals	Interest	Relending
	Amount	Total	Outstanding			rate	interest rate
	JD					%	%
<b>31 December 2018 – (Audited)</b>							
Central Bank of Jordan	3,600,000	30	29	Semi – annual instalments	-	4/14	6/79
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual instalments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	2,133,000	14	13	Semi – annual instalments	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Semi – annual instalments	-	4/52	6/166
Central Bank of Jordan	17,781,042	-	-	Renewed on monthly basis	-	1/870	4/692
European Bank for Reconstruction and Development	7,090,000	7	7	Semi – annual instalments	-	4/18	12-9
Jordan Mortgage Refinance Company	50,000,000	1	1	One payment	-	6/4/3	8/5-4/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	1,083,333	24	13	Eighth of each month	-	6/25	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,000,000	1	1	31 March 2019	-	5	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	9,463,180	24	24	30 December 2020	-	5/75	10/17
				3 April 2019, 2 May 2019			
				11 May 2019			
				23 August 2019, 18 December 2019			
Jordan Mortgage Refinance Company (loan to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	1 July 2021, 28 December 2021	-	6/2-4/6	10/17
				36 monthly instalments effective from			
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,141,525	-	-	the withdrawal date	-	6/75	18-15
				36 monthly instalments effective from			
Local Bank (loan to a Subsidiary)	3,433,336	-	-	the withdrawal date	-	6/5	18-15
<b>Total</b>	<b>142,471,809</b>						

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 121,801,097 as at 30 September 2019 (31 December 2018: JD 142,471,809).

**(13) INCOME TAX PROVISION**

The movement on the income tax provision was as follows:

	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	7,222,551	4,418,203
Income tax paid during the period/ year	(10,996,280)	(7,684,980)
Income tax for the period/ year	9,370,894	10,489,328
Balance at the end of the period/ year	5,597,165	7,222,551

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

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

	30 September 2019	30 September 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Income tax for the period	9,370,894	8,983,810
Deferred tax assets for the period	(124,261)	(404,991)
Amortization of deferred tax assets for the period	250,073	2,103,349
	<u>9,496,706</u>	<u>10,682,168</u>

- The statutory tax rate for the banks in Jordan was changed to be 35%+ 3% social contribution which represent 38% for the year 2019 according to tax law no. (34) for the year 2014, amended to law no. (38) for the year 2018. (35% for the year 2018) and the statutory tax rates for the foreign branches and subsidiaries range between 12.5% to 28.79%.
- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to the year 2014 for Jordan Branches.
- Financial years 2015 and 2016: The Income and Sales Tax Department audited the Bank's records for both years and imposed an additional tax amounted to JD 1,479,310 and JD 805,719, respectively. The Bank appealed the decision and filed a lawsuit against the Income and Sales Tax Department. The case is still pending at the Tax Court of First Instance. In the opinion of the Bank's management and the tax consultant, there is no need to book any additional provision.
- Financial year 2017: income tax return was submitted for the year 2017. However, the Income and Sales Tax Department did not review the records until the date of these interim consolidated condensed financial statements.
- Financial year 2018: income tax return was accepted.
- Palestine Branches reached to final settlement with the Income and Value-Added Tax Department up to the year 2017.
- Cyprus Branch reached to final settlement up to the year 2017.
- Ahli Financial Brokerage Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2014. In addition, tax returns were submitted for the years 2015, 2016, 2017 and 2018. Noting that an objection was raised by the Income and Sales Tax Department for the year 2015 along with a claim amounting to JD 43,000. In the opinion of the Company's management and the tax consultant, there is no need to book any additional provision for the year 2015 as the decision is against the law.

**JORDAN AHLI BANK****NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS****AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

---

- Ahli Finance Leasing Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2015. The Company submitted its tax return for the year 2016, however, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these interim consolidated condensed financial statements. The Company submitted its tax return for 2017 and was accepted by the Income and Sales Tax Department without amendments. The Company submitted its tax return for the year 2018, however, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these interim consolidated condensed financial statements.
- Ahli Microfinance Company (subsidiary) – reached to a final settlement up to the year 2017. Tax return was submitted for the year 2018. However, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these interim consolidated condensed financial statements.

	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
<u>Income tax rate</u>		
Jordan Branches	38%	35%
Palestine Branches	28.79%	28.79%
Cyprus Branch	12.5%	12.5%

- A provision for income tax for the period ended 30 September 2019 has been booked for the bank, its branches and its subsidiaries.



**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

**(14) OTHER LIABILITIES**

The details of this item are as follows:

	30 September 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Accepted checks and transfer	4,836,725	4,437,743
Accounts payable to financial brokerage customers	399,529	333,736
Accrued interests	11,356,585	9,776,565
Temporary deposits	5,432,349	9,037,866
Various creditors	2,460,844	3,194,964
Accrued expenses	4,530,766	4,063,617
Commissions received in advance	2,085,980	953,993
Check and transfers – delayed in payment	1,827,129	2,552,015
Lease contract obligations	7,939,512	-
Board of directors' remuneration	76,132	83,018
Provision for expected credit losses on indirect credit facilities and unutilized facilities ceilings*	2,894,146	1,833,318
Other	264,953	258,624
	<u>44,104,650</u>	<u>36,525,459</u>

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

	30 September 2019 (Unaudited)			
	Stage 1 (Individual) JD	Stage 2 (Individual) JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance as at 1 January 2019	1,401,354	431,964	-	1,833,318
Net expected credit losses for the period	(240,888)	301,716	-	60,828
Transferred from Direct credit facilities	-	-	1,000,000	1,000,000
Total impact from transfers between stages	-	-	-	-
Total balance at the end of period	<u>1,160,466</u>	<u>733,680</u>	<u>1,000,000</u>	<u>2,894,146</u>

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

**(15) FAIR VALUE RESERVE, NET**

The movement on this item is as follows:

	30 September 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	(3,225,878)	912,985
Impact of IFRS 9 adoption	-	(330,204)
Balance at the beginning of the period/ year (amended)	(3,225,878)	582,781
Shares sold	68	(26,763)
Deferred tax liabilities	-	491,607
Net unrealized losses	(4,166,951)	(4,273,503)
Balance at the end of the period/ year	(7,392,761)	(3,225,878)

**(16) RETAINED EARNING AND DISTRIBUTED DIVIDENDS**

The details of this item are as follows:

	30 September 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	34,816,345	24,584,535
General banking risk reserve	-	15,353,859
Expected credit loss for assets (ECL) as a result of adopting IFRS (9)	-	(16,597,162)
The effect of IFRS (9) (effect of reclassification of financial assets)	-	330,204
The effect of IFRS (9) on deferred tax assets	-	3,415,351
Retained earnings balance (opening balance) as at 1 January 2018 (amended)	34,816,345	27,086,787
Profit for the period/ year	-	21,277,280
(Loss) gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(68)	26,763
Distributed dividends	(19,293,750)	(9,187,500)
Transferred to reserves	-	(4,386,985)
Balance at the end of the period/ year	15,522,527	34,816,345

**JORDAN AHLI BANK****NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS****AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

- The General Assembly resolved in its ordinary meeting held on 29 April 2019 to distribute 6% of the paid in capital as cash dividends amounting to JD 11,576,250 and 4% of paid in capital amounting to JD 7,717,500 as stocks dividends from the retained earnings balance for the year 2018.
- The General Assembly resolved 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.

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

The details of this item are as follows:

	For the nine months ended 30 September	
	2019 JD (Unaudited)	2018 JD (Unaudited)
Expected credit losses on:		
Balances and deposits at Banks and financial institutions	520	35,702
Direct facilities	3,883,815	13,619
Financial assets at amortized cost	31,980	59,103
Indirect credit facilities and unutilized facilities	60,828	288,606
	<u>3,977,143</u>	<u>397,030</u>

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

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

	For the nine months ended 30 September	
	2019	2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Profit for the period	16,096,007	16,531,527
Weighted average number of shares	200,655,000	200,655,000
Basic and diluted earnings per share	0/080	0/082

**(19) CASH AND CASH EQUIVALENTS**

The details of this item are as follows:

	For the nine months ended 30 September	
	2019	2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and balances with central banks maturing within three months	202,459,947	234,735,466
<u>Add:</u> Balances at banks and financial institutions maturing within three months	137,560,889	243,705,175
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(106,187,533)	(88,290,009)
<u>Less:</u> Capital deposit at Palestine Monetary Authority	(10,634,861)	(10,634,285)
	223,198,442	379,516,347

**(20) SEGMENT INFORMATION**

**1- Information on Bank Activities**

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

- 1- Individual accounts: Principally following up on individual customers accounts real estate loans overdrafts credit cards facilities and transfer facilities.
- 2- SMEs: Principally "SMEs' transactions on loans credit facilities and deposits and whom classified according to the volume of deposits and facilities in accordance with the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory authorities.
- 3- Corporate accounts: Principally corporate transactions on loans credit facilities and deposits, whom classified according to the volume of deposits and facilities in accordance with the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory authorities.
- 4- Treasury: principally providing money market trading and treasury services as well as management of the Bank's funding operations through treasury bills government securities placements and acceptances with other banks and that is through treasury and banking services.
- 5- Investment and foreign currency management: The activity of this sector is related to local and foreign bank investment as well as those restricted at fair value, in addition services for trading in foreign currency.
- 6- Others: This sector includes all non-listed accounts in the above sectors, for example equity and investments in associates, receivables, equipment, and general management.

**JORDAN AHLI BANK**

The following represents information about the Bank's sector activities:

	For the nine months ended 30 September								
	Individuals		SMEs		Treasury & Institutional Financing		Others	2019	2018
	JD		JD		JD	JD	JD	JD	JD
<b>Gross Income</b>	28,847,470		15,756,749		7,727,974		2,553,892	85,045,083	82,832,668
Expected credit losses allowance - direct credit facilities	(3,274,808)		(581,226)		(32,500)		(60,828)	(3,977,143)	(397,030)
Segment results	25,572,662		15,175,523		7,695,474		2,493,064	81,067,940	82,435,638
Net distributed segment expenses								(55,172,062)	(54,744,409)
Provision for seized assets								(288,277)	(480,015)
Bank's share of (loss) profit in associate companies'								(14,888)	2,481
Income for the period before tax	25,572,662		15,175,523		7,695,474		2,493,064	25,592,713	27,213,695
Income tax								(9,496,706)	(10,682,168)
<b>Income for the period</b>	25,572,662		15,175,523		7,695,474		2,493,064	16,096,007	16,531,527
<b>Other matters</b>									
Capital expenditures								8,512,798	25,729,202
Depreciation and amortization								8,675,236	7,239,508
								30 September 2019	31 December 2018
								(Unaudited)	(Audited)
Total segment assets	599,652,344		201,810,231		1,069,736,596		250,239,459	2,777,049,753	2,783,487,914
Total segment liabilities	1,210,703,627		352,466,611		238,481,547		78,396,500	2,475,384,613	2,482,175,580

**JORDAN AHLI BANK**  
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**

**2- Geographical distribution information**

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

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 September	31 December	30 September	31 December	30 September	31 December
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
Bank's Assets	2,426,281,372	2,447,937,208	350,768,381	335,550,706	2,777,049,753	2,783,487,914

Following is the geographical distribution of the Bank's profit and loss:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 September	30 September	30 September	30 September	30 September	30 September
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)
Gross income	77,100,158	74,215,062	7,944,925	8,617,606	85,045,083	82,832,668
Capital Expenditure	7,190,718	25,479,620	1,322,080	249,582	8,512,798	25,729,202

**JORDAN AHLI BANK**
**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS  
AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)**
**(21) RELATED PARTIES TRANSACTIONS**

The Bank entered into transactions with major shareholders, Board of Directors and executive management. Within the normal banking practices according to the commercial interest and commission rates. All credit facilities granted to related parties are classified under Stage 1 whereby a provision for expected credit losses was calculated in accordance with IFRS 9 requirements.

The following related party transactions took place during the period:

	Associates	Subsidiaries	Board of directors	Executive management	Other*	Total	
						30 September	31 December
						2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Unaudited)	(Audited)
<b><u>Items within the interim consolidated statement of financial position:</u></b>							
Credit facilities	-	3,059,546	6,214,727	4,530,541	82,341,563	96,146,377	97,369,308
Deposits	8,506	1,218,703	45,110,175	2,917,323	9,578,648	58,833,355	57,201,714
Cash margin	-	-	200,360	84,559	6,167,930	6,452,849	2,606,591
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	3,576,609	3,576,609	3,576,365
<b><u>Items not within the interim consolidated statement of financial position:</u></b>							
Letters of guarantee	50,000	845,000	51,000	-	1,664,375	2,610,375	10,203,632
						For the nine months of	
						30 September	
						2019	2018
						(Unaudited)	(Unaudited)
<b><u>Interim consolidated of income items</u></b>							
Interest and commissions income	429	85,668	453,714	198,781	3,332,085	4,070,677	4,242,435
Interest and commissions expense	275	28,239	2,027,617	55,193	374,723	2,486,047	1,097,648

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

- Top management salaries and bonuses for the bank and its subsidiaries amounted JD 2,641,927 for the nine months ended 30 September 2019 (JD 2,621,549 927 for the nine months ended 30 September 2018).
- Interest expenses rates range from 3.75% to 13%.
- Interest income rates range from 0% to 6.5%.



**JORDAN AHLI BANK****NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS****AS AT 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)****(22) CAPITAL AND SHARE PREMIUM**

The bank's authorized and paid-up capital amounted to JD 200,655,000 divided into 200,655,000 shares of one Jordanian Dinar each as of 30 September 2019 (JD 192,937,500 as of 31 December 2018).

The General Assembly resolved in its meeting held on 29 April 2019 to distribute by 6% of the paid in capital as cash dividends amounting to JD 11,576,250 and 4% of paid in capital as stock dividends amounting to JD 7,717,500 from retained earnings balance for the year 2018.

The General Assembly resolved 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.

**(23) RESERVES**

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

**(24) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES**

The details of this item are as follows:

	30 September 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Letter of credit:		
Letter of credit-outgoing	67,232,367	61,226,604
Letter of credit-incoming	45,463,329	78,124,814
Acceptances	87,092,601	48,549,981
Letter of guarantees:		
-Payment	116,929,132	110,146,698
-Performance bonds	86,766,377	77,304,183
-Others	32,163,013	34,339,234
Unutilized direct credit facilities ceilings	148,727,478	150,414,035
	<u>584,374,297</u>	<u>560,105,549</u>

**(25) LITIGATION**

Lawsuits filed against the Bank amounted to JD 3,444,934 as at 30 September 2019 (31 December 2018: JD 2,541,116). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 153,182 as at 30 September 2019 (31 December 2018: JD 323,585).

**(26) COMPARATIVE FIGURES**

Some of 2018 balances were reclassified to correspond with those of 2019 presentation, the reclassification has no effect on the net income and the equity for the year 2018.