



الرجوع
إلى
المرجع
الرقم
١١٢

Ref.: F200/567/2018

Date: 30/10/2018

الرقم: ف. ٢٠١٨/٥٦٧/٢٠٠

التاريخ: ٢٠١٨/١٠/٣٠

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

Subject: Quarterly – Report
as of 30/09/2018

الموضوع: التقرير ربع السنوي
كما هو في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

Attached the Quarterly – Report of Jordan
Kuwait Bank, as of 30/09/2018.

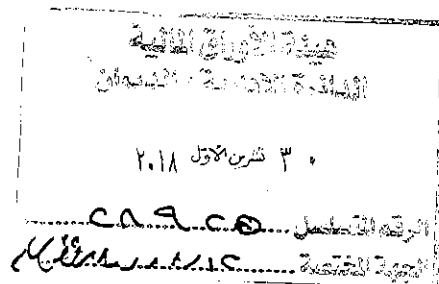
مرفق التقرير ربع السنوي للبنك الأردني الكويتي
كما هو بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٣٠.

Best regards,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

Abdel Karim Al-Kabariti
Chairman

عبد الكريم الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة



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

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٨
(غير مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(مراجعة وغير مدققة)

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٦ - ٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٧ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة



تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الأردني الكويتي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت 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 بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا 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

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المنطقة الاقتصادية
٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٨

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

٢٠١٧ كانون الأول (مدققة)	٢٠١٨ أيلول (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	٢٧٤,٧٢٤,٣٧٨	٤	الموجودات
٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٢٧٢,٨١٢,٢٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٦٩٢,٠٣١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	١,٥١٧,١٥٤,٦٥٠	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦,٦٧٣,٦٦٩	-	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢٩,٢٤٠,٧١١	١٢٧,٣٤٨,٧٠٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٣٠٨,٠٣٧,٢٣٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩,٣٨٨,٥٥٥	٢٦,٧٠٠,٧٦١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٠٩٥,٦١٠	٣,٣٦٦,٣٩٧		ممتلكات ومعدات بالصافي
١١,٢٩٩,٤٥٦	٢٥,١٣٧,٨٩٨		موجودات غير الملموسة بالصافي
١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	١٧٣,١٧٧,١٢٥	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,١٦٢,٠٣٣	٤,٣٤٠,٣٥٠	٢٣	موجودات أخرى
٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	٢,٧٤١,٤٩١,٧٨٩		موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٣٠٦,٢١٧,١٩٥	٢٣٩,٤٤٠,٠٩٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	١,٧٩٥,٤٦١,٢٦٣		ودائع عملاء
٩٦,١٧٩,٦٩٦	٩٨,٠٦٣,٣٥٧		تأمينات نقدية
٨٠,١٣٧,٩٧٣	٨٣,٩١٦,٩٢٩		أموال مقترضة
١٠,٩٢١,١٢٩	١١,٢٠٨,٠١٤		مخصصات متنوعة
١٢,٢١٠,٧١٣	٦,٠١٤,٠٢٢	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٩١,٢٥٨	٣,٩٨٧,٣٨٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥,٣٦٧,٠١٢	٧٠,٣٩٥,١٠٤		مطلوبات أخرى
٦٦١,٧٩٤	١,٥٩٣,٦٢٧	٢٣	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤	٢,٣١٠,٠٧٩,٧٩٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمنفوع
٨٦,٠٣٤,٤٠١	٨٥,٧٦٥,٢٤٦	٢١	الإحتياطي القانوني
١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	٢١	الإحتياطي الإختياري
٢٢٧,٥٩٧	-		إحتياطي تقلبات دورية
١٤,٢٨٨,٨٧٥	-		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,١٣٥,٩٣٠	٥,٠٢٠,٣١٨		صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
(١٧,٨٢٩)	(١٧,٨٢٩)	٢٣	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٩٩,٢٧٥,٧٧٤	٥٢,٥٤٧,٠٤١		الأرباح المنورة
-	٢٧,٦٣٠,٦٤٧		الربح للفترة
٤٦٨,٤١١,٣٢٢	٤٣١,٤١١,٩٩٧		مجموع حقوق الملكية
٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	٢,٧٤١,٤٩١,٧٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		إيضاح
(معاد اظهارها)	٢٠١٧	(معاد اظهارها)	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة غير منققة)	(مراجعة غير منققة)	(مراجعة غير منققة)	(مراجعة غير منققة)	
١٠١,٢٦٤,٢٩٠	١٠٨,١٩٥,٤٠٠	٣٤,٦١٤,٨٢٦	٣٦,٨٦٥,٥٠٩	الفوائد الدائنة
(٣٠,٩٢٧,٧٩٨)	(٤٠,٨٠٢,٧٥٥)	(١١,٧٨٥,٨٨٧)	(١٤,٣٧٩,٣٩٣)	ينزل: الفوائد المدينة
٧٠,٣٣٦,٤٩٢	٦٧,٣٩٢,٦٤٥	٢٢,٨٢٨,٩٣٩	٢٢,٤٨٦,١١٦	صافي إيرادات الفوائد
٧,٤٤٢,٠٥٤	٨,٣٣٣,٣٥٠	٣,٠٠١,٨٣٢	٣,٠٩٨,٧٥٠	صافي إيرادات العمولات
٧٧,٧٧٨,٥٤٦	٧٥,٧٢٥,٩٩٥	٢٥,٨٣٠,٧٧١	٢٥,٥٨٤,٨٦٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٧٤٩,٦٨٠	٣,٣٣٢,٩٤١	١,٨٤٤,٥٣٥	٨٠٥,٣٤٧	ارباح عملات أجنبية
١,٠٤٤,٦٤٩	١,٦١٩,٨٣٨	(٤٦٩,٦٦٧)	١,٦١٩,٨٣٨	ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧٨٩,٨٦٩	١,٢٦٢,٩٥٧	(٦٣,٣٨٧)	(٣٧,٥١٨)	١٣ من خلال قائمة الدخل
-	١,٢٨٠,٤١٩	-	١,٢٨٠,٤١٩	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية
٨,٤٩٣,٦٠٦	١٠,٨٦٤,٢١٢	٣,١٣٠,٤٥٨	٣,٥٠٦,٧٢٢	٩ بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩١,٨٥٦,٣٥٠	٩٤,٠٨٦,٣٦٢	٣٠,٢٧٢,٧١٠	٣٢,٧٥٩,٦٧٤	أرباح بيع فروع خارجية
				إيرادات أخرى
				إجمالي الدخل
١٩,١٤٤,٥٠٨	٢٠,٤٠١,٠٧٨	٦,٠٤٤,٦١٢	٧,١٣٥,٣٠٥	نفقات الموظفين
٤,٣٠٩,٥٤٥	٤,٧٣١,٩٨٧	١,٤٦٣,٢٩٢	١,٦٠٨,٩٨٣	استهلاكات وإطفاءات
١٠,٣٤٤,٧٧١	-	٢,٢٨٧,٦٦٥	-	٧ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٩٨٥,٠٤١	-	١,٧١٠,٤٨٨	٧ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات
-	(٦,٨٨٨,٦١٩)	-	١٩٣,٩٢٣	الائتمانية المباشرة
-	(١١٥,٠٥٩)	-	(١١٩,٣٢٤)	مخصص (المردود من) خسائر ائتمانية
-	٥١,٠٣٧	-	٨٥,٠٠٥	متوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
١,٠٢٩,٣٠٢	١,٧٥٨,٠٩٧	١٥٩,٥٨٨	١٩٣,٤٣٤	(المردود من) مخصص خسائر ائتمانية
٢١,٩٨٤,٥٧٨	٣١,٥١٧,٤٢١	٨,١٣٣,٦٩١	٩,٠٨٣,٩٦٧	متوقعة للاستثمارات
٥٦,٨١٢,٧٠٤	٥٤,٤٤٠,٩٨٣	١٨,٠٨٨,٨٤٨	١٩,٨٩١,٧٨١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٥,٠٤٣,٦٤٦	٣٩,٦٤٥,٣٧٩	١٢,١٨٣,٨٦٢	١٢,٨٦٧,٨٩٣	مخصصات متنوعة
١١,١٠٢,١٣٣	١٢,٠٢٢,٣٦٢	٤,٣٩٢,٢١٢	٤,٣٤٨,٩٧٧	مصاريف أخرى
٢٣,٩٤١,٥١٣	٢٧,٦٢٣,٠١٧	٧,٧٩١,٦٥٠	٨,٥١٨,٩١٦	إجمالي المصاريف
(١,٩٩٥,٣٢٧)	٧,٦٣٠	(٣٨٢,٠٤٧)	٦٢٤,٨٤٤	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
٢١,٩٤٦,١٨٦	٢٧,٦٣٠,٦٤٧	٧,٤٠٩,٦٠٣	٩,١٤٣,٧٦٠	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
				الربح للفترة من العمليات المستمرة
				صافي الربح (الخسائر) من العمليات غير المستمرة
				الربح للفترة
٠,٢١٩	٠,٢٧٦	٠,٠٧٤	٠,٠٩١	١٤ حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك - أساسي ومخفض
٠,٢٣٩	٠,٢٧٦	٠,٠٧٨	٠,٠٨٥	١٤ حصة السهم من الربح للفترة من العمليات المستمرة - أساسي ومخفض
(٠,٠٢٠)	(٠,٠٠٠)	(٠,٠٠٤)	(٠,٠٠٦)	١٤ حصة السهم من (الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة - أساسي ومخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٢١,٩٤٦,١٨٦	٢٧,٦٣٠,٦٤٧	٧,٤٠٩,٦٠٣	٩,١٤٣,٧٦٠
الربح للفترة			
بنود الدخل الشامل الآخر:			
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة			
المرحلية المختصرة			
صافي تغير احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة			
العادلة من خلال:			
قائمة الدخل الشامل بعد الضريبة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
٨٧٩,١٥١	(٢,٩٢٣,١٣٥)	(٩٠,٩٤٥)	(٤٥٥,٣١٧)
٢٢,٨٢٥,٣٣٧	٢٤,٧٠٧,٥١٢	٧,٣١٨,٦٥٨	٨,٦٨٨,٤٤٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

		حقوق مساهمي البنك					الإحتياطيات			
المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة	حقوق ملكية		صافي إحتياطي		مخاطر مصرفية عامة		الإحتياطي القانوني	
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٨,٤١١,٣٢٢	-	٩٩,٢٧٥,٧٧٤	(١٧,٨٢٩)	٨,١٣٥,٩٣٠	١٤,٢٨٨,٨٧٥	٢٢٧,٥٩٧	١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	٨٦,٠٣٤,٤٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤١,٢١٠,٠٨٥)	-	(٤١,٢١٠,٠٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٢٧,٢٠١,٢٣٧	-	٥٨,٠٦٥,٦٨٩	(١٧,٨٢٩)	٨,١٣٥,٩٣٠	١٤,٢٨٨,٨٧٥	٢٢٧,٥٩٧	١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	٨٦,٠٣٤,٤٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٦٣٠,٦٤٧	-	١٤,٢٨٨,٨٧٥	-	-	(١٤,٢٨٨,٨٧٥)	-	-	-	-	-
-	-	١٩٢,٤٧٧	-	-	(١٩٢,٤٧٧)	-	-	-	-	-
(٢,٩٢٣,١٣٥)	-	-	-	(٢,٩٢٣,١٣٥)	-	-	-	-	-	-
٢٤,٧٠٧,٥١٢	٢٧,٦٣٠,٦٤٧	١٤,٤٨١,٣٥٢	-	(٣,١١٥,٦١٢)	(١٤,٢٨٨,٨٧٥)	-	-	-	-	-
(٤٩٦,٧٥٢)	-	-	-	-	-	(٢٢٧,٥٩٧)	-	(٢٦٩,١٥٥)	-	-
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣١,٤١١,٩٩٧	٢٧,٦٣٠,٦٤٧	٥٢,٥٤٧,٠٤١	(١٧,٨٢٩)	٥,٠٢٠,٣١٨	-	-	١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	٨٥,٧٦٥,٢٤٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
الرصيد في بداية الفترة
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتأثير
المالية رقم (٩) - صافي بعد الضريبة
الرصيد المتصل في بداية الفترة
المحول من إحتياطي المخاطر
المصرفية العامة *
الربح للفترة
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل
صافي التغير في القيمة العادلة
لموجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
المحول من الإحتياطيات متعلقة بأنشطة
غير مستمرة
الأرباح الموزعة
الرصيد في نهاية الفترة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة

حقوق مساهمي البنك						الاحتياطيات				رأس المال المكتتب به والمدفوع		إيضاح
المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة	مربطة مباشرة	حقوق ملكية	صافي احتياطي	تقسيم موجودات مالية بعد الخسرية	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	الاختياري	القانوني		
٤٥٩,٦٩٢,٧٧٢	-	١٠٥,٩٩٩,١٢٩	-	-	٦,١٣٣,٧٧٢	١٣,٥٢٥,٦٨٦	٢٢٧,٥٩٧	١٥٢,٠٠٣,٩٤٩	٨١,٨٠٣,٠٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٢١,٩٤٦,١٨٦	٢١,٩٤٦,١٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨٧٩,١٥١	-	-	-	-	٨٧٩,١٥١	-	-	-	-	-	-	
-	-	١٩,٣٠٥	-	-	(١٩,٣٠٥)	-	-	-	-	-	-	
٢٢,٨٢٥,٣٣٧	٢١,٩٤٦,١٨٦	١٩,٣٠٥	-	-	٨٥٩,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	
-	-	(٣٠٥,٢٩٣)	-	-	-	٣٠٥,٢٩٣	-	-	-	-	-	
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٤٦٢,٥١٨,٠٥٩	٢١,٩٤٦,١٨٦	٨٥,٧١٣,١٤١	-	-	٦,٩٩٣,١١٨	١٣,٨٣٠,٩٧٩	٢٢٧,٥٩٧	١٥٢,٠٠٣,٩٤٩	٨١,٨٠٣,٠٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٢٥,١٣٧,٨٩٨ دينار كما في ٢٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ١١,٢٩٩,٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٥٦٥,٠٤٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٣,٩٢٠,٧٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالوصافي بعد ما تحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع أو إعادة التصنيف.
- يحظر التصرف بالرصيد الدائن لإحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* بموجب تعليمات البنك الأردني المركزي رقم (٢٠١٨/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لئند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده ١٤,٢٨٨,٨٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلى بند الأرباح المدورة للتناقص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ويحظر التصرف بالتناقص من المبلغ بعد التناقص.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٣٣,٠٤٨,٣١٩	٣٩,٦٥٣,٠٠٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة
			تعديلات:
٤,٨١٦,٩٧١	٤,٧٣١,٩٨٧		استهلاكات واطفاءات
١٠,٣٤٤,٧٧١	-	٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٩٨٥,٠٤١		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٦,٨٨٨,٦٩١)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	(١١٥,٠٥٩)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات
-	٥١,٠٣٧		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٣٢,١٨٣	٣,٢٩٠,٦٢٨		صافي إيراد الفوائد
٢٧٠,٠٠٠	١,٤٨٨,٠٩٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٠,٤٥٠,٥٩٦	٢٧٠,٠٠٠		مخصص قضايا مقامة على البنك
٩٢١,١٣٨	-	٢٣	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,٧٢٩)	٨,٣٧٦		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٥,٢٧١,٢٤٩	٤٥,٤٧٤,٤٩٧		الربح للفترة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٧,٩٨٥,٣٩٧	(٧٧٧,٨٩٣)		(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٩٠,٩٥٨,٨٩٨)	(٤,٣٠٦,٥١٣)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,١٥١,٨٨٥)	-		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٥٠٣,٣٥٩)	(٦,٧٩٣,٢٥٤)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٢,٨٩٩,٨٨٤	(٣٩,٧٧٤,٨١٦)		(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية مستحقة خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤,٣٨٣,٧٦٤)	(١٢,٨٤٧,٦٧١)		(النقص) في ودائع العملاء
٥,١٩٢,٤٨٢	١,٨٨٣,٦٦١		الزيادة في تامينات نقدية
(٩٨٧,٠١٩)	(١,٤٧١,٢١٢)		(النقص) في مخصصات متنوعة
١٥,١٧٧,٠٤٤	٣١,٧٠١,٥٢٤		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥٨,٧٣٠,١١٨)	(٣٢,٣٨٦,١٧٤)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣,٤٥٨,٨٦٩)	١٣,٠٨٨,٣٢٣		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٦,٩٦٣,٤٢٧)	(١٤,٧٧٤,٩٣٥)		ضريبة الدخل المنفوعة
(٢٠,٤٢٢,٢٩٦)	(١,٦٨٦,٦١٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) التدفقات عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
٨٤,٠٩٠,٦٨١	٨٧,٠٢٩,٧٠٦		النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣١,٧٠٢	(٣٦,٠١٥,١٢٩)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(١٧٨,٣١٧)		(الزيادة) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
-	١,٠٥٤,٩٣٣		الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
(٤,٢٨٤,٩٧٢)	(٣١٤,٩٧٩)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٨٠,١٣٧,٤١١	٥١,٥٧٦,٢١٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
٧٢,٧٩٠	-		الزيادة في حقوق غير المسيطرين
٤٤,١٢٠,٨٩٨	٣,٧٧٨,٩٥٦		الزيادة في أموال مقترضة
(١٩,١٣٣,٣٥٤)	(١٩,١٩٤,٩٨٥)		أرباح موزعة على المساهمين
٢٥,٠٦٠,٣٣٤	(١٥,٤١٦,٠٢٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
٨٤,٧٧٥,٤٤٩	(٨,٣٧٦)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧,٧٢٩	٣٤,٤٦٥,١٩٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٤٥,٤٤٧,٣٥٧	٢٧٢,٩١٥,٧١٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣٠,٢٣٠,٥٣٥	٣٠٧,٣٨٠,٩١١	١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

(١) عام

ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات الأردني رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان في منطقة العبدلي ، شارع أمية بن عبد شمس هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) ٩٦٢+ ص.ب. ٩٧٧٦ عمان -١١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية .

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٦٥) وخارجها وعددها (١)، كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة لأعمال الوساطة المالية والتأجير التمويلي والاستشارات المالية.

ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي.

ان البنك الأردني الكويتي مملوك بنسبة ٩٢,٩٢٧% من شركة الروابي المتحدة القابضة ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك ضمن القوائم المالية الموحدة لشركة الكويت القابضة (كبيكو) المالكة.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٨.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

١-٢ أسس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية المختصرة).

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

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

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي تم إظهارها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ . كما ان نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، هذا ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها عادة في نهاية السنة المالية.

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. إذا 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.
- يمتلك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
شركة إجارة للتأجير التمويلي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١١
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية	٥٣٠,٠٠٠	١٠٠	إدارة الإصدارات والاستشارات المالية	عمان	٢٠١٦

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

٣-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أعلاه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك:

- الاعتراف بأصول ضريبة مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"
- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية"
- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية"
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للمعيل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تنبثق من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

(ب) المعايير المطبقة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لها تأثير جوهري:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأبواب المالية)

طبيعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

يتطلب من البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨، وعليه فقد قام البنك بالاسترشاد بمسودة تعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بإجراء تقدير للأثر كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بناءً على متطلبات المعيار.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

(أ) التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال للبنك الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وكذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية. ويلغى المعيار فئات "المحتفظ بها لحين الاستحقاق" و"القروض والذمم المدينة" و"المتاحة للبيع" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
- قام البنك بإجراء إعادة تصنيف للأدوات المالية ما بين الفئات المحددة بموجب المعيار (٩) الكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمسموح بإجرانه لمرة واحدة في بداية عام ٢٠١٨ وذلك بهدف تحقيق التطبيق السليم لمتطلبات المعيار. إن إعادة التصنيف موضحة في الفقرة (و) من هذا الايضاح.

(ب) التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

- أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنتيجة عن التغير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
 - يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(ج) محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قام البنك باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

(د) تكني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التكني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التكني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

هذا وقد تم احتساب خسائر التكني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التكني لـ ١٢ شهر: يتم احتساب التكني للتعرض المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- خسائر التكني لعمر الأداة: يتم احتساب التكني للتعرض المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية و الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

(هـ) الإفصاحات:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

(و) التطبيق:

قام البنك بقيد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والمخصصات عوضاً عن إعادة إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الافتتاحية كما في ١ كانون الأول ٢٠١٨.

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الأثر الفاتج من التطبيق	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات				
-	-	(١٢٣,٤٧٤)	-	(١٢٣,٤٧٤)
١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	(٤٦,٤٥٣,٧٣٣)	-	-	١,٥١٥,٨٣٣,١٧٨
٦٦,٦٧٣,٦٦٩	(٦٦,٦٧٣,٦٦٩)	-	-	-
٦٦,٦٧٣,٦٦٩	(٦٦,٦٧٣,٦٦٩)	-	-	-
٦٠,٥٤٦,٣٥٩	(٦٠,٥٤٦,٣٥٩)	-	-	-
٦,١٢٧,٣١٠	(٦,١٢٧,٣١٠)	-	-	-
٢٩,٢٤٠,٧١١	٩٧,٥١٠,٦٤١	(١,٩٦٨,٨٥٦)	-	١٢٤,٧٨٢,٤٩٦
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	(٣٠,٨٣٦,٩٧٢)	(٣٣,٩٧٦)	-	٣٦٤,٢٢٩,٩٧٣
٣٠,٨٣٦,٩٧٢	(٣٠,٨٣٦,٩٧٢)	-	-	-
٣٠,٨٣٦,٩٧٢	(٣٠,٨٣٦,٩٧٢)	-	-	-
١١,٢٩٩,٤٥٦	-	-	١٧,٢٨٢,٥٦٠	٢٨,٥٨٢,٠١٦
المطلوبات				
٤٥,٣٦٧,٠١٢	٩,٩١٢,٦٠٥	-	-	٥٥,٢٧٩,٦١٧
١٤,٢٨٨,٨٧٥	-	-	(١٤,٢٨٨,٨٧٥)	-
٩٩,٢٧٥,٧٧٤	-	-	(٢٦,٩٢١,٢١٠)	٧٢,٣٥٤,٥٦٤

يتضمن الجدول التالي تحليل الزيادة في تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الإثر على الموجودات	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	الضريبة المؤجلة	صافي الأثر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٤٧٤	-	-	١٢٣,٤٧٤	٣٥,٥٤٤	٨٧,٩٣٠
٤٢٤,٩٠٤	-	١,٥٤٣,٩٥٢	١,٩٦٨,٨٥٦	٥٨٩,٨١٦	١,٣٧٩,٠٤٠
١٠,٩٤٤,٨٩٩	٩,٥٧٣,٤٩٨	٢٥,٩٣٥,٣٣٦	٤٦,٤٥٣,٧٣٣	١٣,٥٧١,٧٤٩	٣٢,٨٨١,٩٨٤
٣٣,٩٧٦	-	-	٣٣,٩٧٦	١١,٨٩٢	٢٢,٠٨٤
٢,٤٨٠,٩٩٩	٤٩٨,٥١٧	٦,٩٣٣,٠٨٩	٩,٩١٢,٦٠٥	٣,٠٧٣,٥٥٨	٦,٨٣٩,٠٤٧
١٤,٠٠٨,٢٥٢	١٠,٠٧٢,٠١٥	٣٤,٤١٢,٣٧٧	٥٨,٤٩٢,٦٤٤	١٧,٢٨٢,٥٥٩	٤١,٢١٠,٠٨٥

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

يوضح الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥,٥٧٠	-	-	-	-	٥,٥٧٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	١٤٢,٣٨٧	-	-	-	-	١٤٢,٣٨٧
ومؤسسات مصرفية	١٠,١٤٨,١٠٣	-	٥,٢٤٩,٦٠٢	-	٨٣,٣٠٢,٧١٣	٩٨,٧٠٠,٤١٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	-	-	-	-
أدوات دين ضمن محفظة	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة	-	-	-	-	-	-
المطفأة	٢٢,٤٦١	-	-	-	-	٢٢,٤٦١
أدوات دين ضمن محفظة	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-	-	-
العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	-
الشامل الآخر	٤٤٣,١٠٩	-	١٢٤,٧٥٤	-	١,٢٧٣,٦٤٢	١,٨٤١,٥٠٥
كفالات مالية	٥٦٠,٨٥٧	-	٣٠,٤٤١	-	١,٦٥٤,٩٠٣	٢,٢٤٦,٢٠١
سقوف غير مستغلة	١,٠١٠,٨٢٢	-	٢٧٣,٢٧٥	-	٦٦٧,٦٩٦	١,٩٥١,٧٩٣
اعتمادات مستندية	٢٠٨,٨٠٦	-	١٥,٨٢٤	-	-	٢٢٤,٦٣٠
أخرى	٣٢٢,١٠٧	-	٤,٤٨٨	-	٦,٠٧٨	٣٢٢,٦٧٣
	١٢,٨٦٤,٢٢٢	-	٥,٦٩٨,٣٨٤	-	٨٦,٩٠٥,٠٣٢	١٠٥,٣٢٥,٢٥١

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

البند	مبلغ المخصصات الحالي دينار	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement) دينار	الرصيد وفق (IFRS 9) الثالثة دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية ومؤسسات	-	١٢٣,٤٧٥	١٢٣,٤٧٥
مصرفية	٤٩,٣٢١,٣١١	٤٦,٤٥٣,٧٣٣	٩٥,٧٧٥,٠٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية	-	٣٣,٩٧٦	٣٣,٩٧٦
بالكلفة المطفأة	-	-	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	١,٩٦٨,٨٥٦	١,٩٦٨,٨٥٦
الآخر	-	٩,٩٠٢,٣١٥	٩,٩٠٢,٣١٥
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	-	-	-

إدارة المخاطر:

يشمل عمل دائرة إدارة المخاطر في البنك كافة دوائر البنك وفروعه العاملة داخل المملكة وخارجها والشركات التابعة من خلال التعرف وتحديد وقياس وإدارة المخاطر ضمن أفضل الممارسات الدولية وضمن حدود مهام ومسؤوليات وظيفة إدارة المخاطر.

يشمل عمل دائرة إدارة المخاطر في البنك على المجالات التالية :

- مخاطر الائتمان **Credit Risk Section**: هي الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة العميل أو رغبة بوفاء التزاماته في المواعيد المحددة. وتعتبر هذه المخاطر من أهم المخاطر التي تتعرض لها البنوك.
- مخاطر السوق **Market Risk**: هي الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية ((Financial Position داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق.
- مخاطر السيولة **Liquidity Risk**: هي الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم تمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين. (وتعتبر جزءاً من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM ويتم اعداد تقارير بهذا الخصوص من إدارة المخاطر)
- مخاطر اسعار الفائدة **Interest Rate Risk**: هي التعرض للتحركات العكسية في معدلات أسعار الفائدة التي تؤثر على ربحية البنك بسبب التغير في صافي إيراد الفائدة (Net Interest Income) و التغير في القيمة الاقتصادية (Economic Value) للتدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات
- المخاطر التشغيلية **Operational Risk**: هي الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة .
- مخاطر إدارة أمن المعلومات و إدارة استمرارية العمل **Information Security & Business Continuity Management**: هي الخسارة الناتجة عن استخدام المعلومات من قبل أشخاص غير مخول لهم ذلك، أو من أن تكشف للعلن، أو توزع، أو أن تعطل، أو من أن تدمر أو تحذف. هذا التعريف ينطبق على أي نوع من المعلومات سواء كانت المعلومة مكتوبة على ورق أو موجودة في ملف ما على الإنترنت، وتشمل استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث.

المسؤوليات والمهام التفصيلية لأقسام إدارة المخاطر

- ١- المخاطر الائتمانية **Credit Risk**:
 - تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة السياسة الائتمانية بشكل دوري وبالتنسيق مع ممثلي دوائر تسهيلات الشركات، تسهيلات الأفراد، تمثل السياسة المؤشر والدليل الأساسي لمراكز العمل المختلفة في توضيح درجة المخاطر الائتمانية المقبولة لدى هذه المراكز.
 - يتم ابداء الرأي بالطلبات الائتمانية من قبل إدارة المخاطر وضمن الصلاحيات الائتمانية المحددة من مجلس الادارة وبدون مسؤولية مالية **Without financial responsibility** .
 - يتم مراجعة وتقييم نظام التصنيف الائتماني الداخلي بشكل مستقل عن دوائر تسويق الائتمان من خلال دائرة إدارة المخاطر حيث لدى البنك نظام موثق ومعتمد من مجلس الإدارة و تم الأخذ بعين الاعتبار أي عنصر قد يساهم في توقع تعثر العميل من عدمه وبما يساعد في قياس وتصنيف مخاطر العملاء وبالتالي تسهيل عملية اتخاذ القرارات، تسعير التسهيلات وتحديد ربحية العميل والمنتج، إدارة الائتمان، دراسة وتحليل المحفظة الائتمانية. ويساعد على الاحتفاظ بالبيانات اللازمة التي تسهل تطبيق الطرق المتقدمة من مخاطر الائتمان (FIRB) ضمن متطلبات بازل ويتم تطبيق نظام تصنيف ائتماني آلي لتدعيم ذلك. وضمن نفس الإطار يتم استخدام **Scoring Card System**.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

- توصي دائرة المخاطر وبشكل مستقل عن دوائر تسويق الائتمان بوضع ضوابط وسقوف محددة و موثقة بسياسات وإجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف، تراجع دورياً وتعديل أن لزم. حيث يوجد سقوف محددة و معتمدة من مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك، البلدان و كذلك القطاعات الاقتصادية المختلفة وكذلك من مهامها إعداد سقوف لأي تركيز محتمل بالضمانات أو المنتجات الائتمانية.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد تحليل للمحفظة الائتمانية، بحيث يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة عنها توضح جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركيز بها وكذلك مقارنات Benchmarking تاريخية وأيضاً مع القطاع المصرفي ما أمكن، ومن ثم وضع التوصيات الملزمة لتخفيف المخاطر الموجودة.

٢- المخاطر السوقية Market Risk:

لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، ومراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها دورياً ويراقب تطبيقها، و تتضمن هذه السياسات:

- السياسة الاستثمارية، حيث يقوم ممثلي دوائر الخزينة، المخاطر، بوضع ومراجعة هذه السياسة وتعديلها إن لزم بشكل سنوي على الأقل وعرضها على لجنة الاستثمار ولجنة الأصول والخصوم.
- لدى البنك سياسة للمخاطر السوقية مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة توضح كيفية التعرف وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر السوقية. وكذلك سياسات مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة تحدد أسس إدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية بما في ذلك الأسس التشغيلية والأدوات الاستثمارية المرغوب فيها والضوابط المفصلة وكذلك سياسة توضح أسس التعامل بين البنك وعماله بالعملاء الأجنبية القابلة للتحويل والمعادن الثمينة الرئيسية على أساس الهامش. تعد دائرة إدارة المخاطر السياسات المذكورة وبالتعاون مع الدوائر المعنية. يتم رفع تقارير دورية (يومية وشهرية) من قبل ال Middle office ضمن مخاطر السوق/إدارة المخاطر حول مدى الالتزام بالسياسات أعلاه.

- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد القيمة المعرضة للمخاطر VaR، وقياس تحليل الحساسية، مخاطر أسعار الفائدة، السقوف، وتقارير أخرى واردة ضمن السياسات ذات العلاقة المعتمدة.

٣- مخاطر السيولة Liquidity Risk:

- تعد دائرة إدارة المخاطر وبالتعاون مع دائرة الخزينة سياسة مكتوبة لإدارة مخاطر السيولة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.
- تراقب دائرة إدارة المخاطر التزام البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك الخارجية، كما وتراقب السيولة لدى البنك بشكل يومي من قبل دائرة الخزينة.
- تتم مراقبة السيولة أيضاً من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم التي يرأسها المدير العام وتضم رئيس إدارة المخاطر وتحكمها سياسة لجنة الأصول والخصوم ALCO Policy وذلك من خلال تقارير دورية تعدها دوائر إدارة المخاطر ودائرة الخزينة ويعرضها ويتدارسها أعضاء اللجنة والذين بدورهم يضعوا التوصيات الملزمة بهذا الخصوص.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر وبالتسيق مع دائرة الخزينة بإعداد سياسة مكتوبة لخطة طوارئ للسيولة Liquidity Contingency Plan لمعالجة أي مشاكل قد تطرأ على السيولة لدى البنك وبمستويات وسيناريوهات مختلفة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.

٤- المخاطر التشغيلية Operational Risk :

- تعمل إدارة المخاطر على إعداد ومراجعة سياسة وإجراءات موثقة لعملية التعرف، تقييم وتخفيف والسيطرة على المخاطر التشغيلية. لضمان التوافق مع متطلبات بازل وتدعيم كفاءة وفعالية البيئة الرقابية بالبنك يستخدم البنك نظام مخاطر تشغيلية آلي يغطي جوانب التقييم الذاتي Self Assessment ونظام Events Collection وتحديد وتحليل Key Risk Indicators (KRI) (للمراكز عمل البنك).
- يتم من قبل دائرة إدارة المخاطر المزج ما بين إدارة المخاطر المختلفة عند وضع الضوابط والإجراءات بحيث يتم التأكد من أن كافة المخاطر قد تم تغطيتها وبما يحقق مفهوم Enterprise Risk Management لدى البنك إجراءات عمل Standard Operating Procedures (SOP's) موثقة تراجع وتعديل دورياً من قبل الدوائر المعنية وبإشراف دائرة تطوير العمليات، أي إجراءات يتم تعديلها أو يتم استحداثها بما فيها أي منتجات جديدة يتم عرضها على دوائر التدقيق الداخلي، الامتثال، المخاطر لدراسة المخاطر الممكنة وكذلك كفاية الضوابط الرقابية الموجودة.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

٥- امن المعلومات وإدارة استمرارية العمل Information Security & Business Continuity Management:

- تقوم دائرة إدارة المخاطر ببناء خطة استمرارية عمل Business Continuity Plan واضحة وموثقة ومعتمدة، ويتم عمل الاختبارات اللازمة لها بانتظام، وتفاعلاً مع المفهوم الواسع لإدارة استمرارية العمل Business Continuity Management مدعومة بنظام آلي DRS لمزيد من الكفاءة في إدارة استمرارية العمل، وبحيث تتواءم مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني وكذلك أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.

- تم إفراد فريق لامن أنظمة المعلومات Information Security Officer ويتبع مباشرة لإدارة المخاطر لتدعيم ذلك وبحيث يكون مستقل في رفع تقاريره عن مدير دائرة أنظمة المعلومات وضمن أفضل الممارسات العالمية ومنها معايير ISO 27001 ومتطلبات PCI

- تشارك إدارة المخاطر في اعداد تقييم مناسب للمخاطر في حال وجود نشاط أو منتج جديد على وشك الإطلاق في سوق معين.

٦- مخاطر اسعار الفائدة Interest Rate Risk:

تقوم دائرة إدارة المخاطر باعداد سياسة مخاطر اسعار فائده موثقة تحكم عملية التعرف، قياس والسيطرة على مخاطر اسعار الفائدة وضمن اطار إدارة الأصول والخصوم للبنك ALCO ويتم اعتمادها من مجلس الادارة، وتقوم دائرة إدارة المخاطر باعداد التقارير اللازمة وتعرض على لجنة ALCO لدى البنك.

٧- التوائم مع مقررات بازل

تقوم الدائرة بالإشراف على تطبيق متطلبات مقررات بازل المختلفة. ومن ضمنها احتساب نسب كفاية رأس المال حسب مقررات بازل ٣ بما فيها النسب المطلوبة للسيولة، وتقوم بالمساهمة بفعالية بالتخطيط لرأس المال Capital Budgeting.

تقوم الدائرة باعداد الاختبارات الضاغطة وتقييم رأس المال الداخلي وإصدار تقارير تحليلية لرأس المال.

بالإضافة الى إصدار التحليلات المالية المختلفة للبنوك مع إعداد تحليلات جديدة متخصصة في جوانب محددة من خلال الاستفادة من الافصاحات الصادرة من البنوك.

الإفصاحات الوصفية المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (٩) :

١. تعريف تطبيق البنك للتعرش وآلية معالجة التعثر:
يعرف البنك التعثر والآلية معالجة التعثر وفقاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (٩) رقم ٢٠١٨/١٣ الصادرة في بتاريخ ٢٠١٨/٦/٦. وقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ (البند ثانياً / د) عدد من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً.

اهم ما ورد في تعريف التعثر هو بنود توضح او ينتج عنها عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل :

- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- ارتفاع في درجات المخاطر عن ٧-
- التعرض الائتماني/ أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) أو متوقع تعثرها قريباً.
- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.

آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره محاولاً عدم الوصول الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له، وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقاً للتعليمات والمعايير، وكذلك متابعته من قبل دائرة المتابعة والتحصيل قبل البدء بالإجراءات القانونية في حال عدم الوصول الى حلول او جدوليات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يعمل بها البنك.

٢. شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الشركات:

يطبق البنك نظام تصنيف ائتماني داخلي آلي من مورد شركة Moody's، نظام التصنيف يضم كل من العمليات، الضوابط، البيانات المجمعة، ونظام المعلومات التي تدعم وتقيم الجدارة الائتمانية المقترضة والتي يتم ترجمتها إلى درجة مخاطر للعملاء وربطها باحتمالية تعثر العميل وبما يساهم باحتساب الخائر الائتمانية المتوقعة.

يحتوي نظام Moody's على النماذج (Model's) التالية لاحتساب التصنيف الائتماني للعملاء:

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

- نموذج تصنيف الشركات الكبرى.
- نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (مع وجود بيانات مالية).
- نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (بدون وجود بيانات مالية).
- نموذج تصنيف العملاء لتمويل المشاريع.
- نموذج تصنيف كبار العملاء من أصحاب الثروات.
- تتراوح الدرجات في النظام من ١ (استثنائي: شركة ذات جودة عالية جداً ويقل المخاطر) الى ١٠ (هالك: شركة مصنفة غير عاملة).
- ٧ درجات عاملة و ٣ درجات غير عاملة.
- يوجد Master scale واضح ومحدد، كل تصنيف انتمائي يتم احتسابه من خلال نظام (Moody's) يقابله معدل احتمالية التعثر (PD).
- يتم عمل تحليل مالي وغير مالي للعملاء، ويتكون هيكل التحليل المالي لنظام Moody's (Moody's Financial Analysis Structure) من أربعة أقسام رئيسية:

- ١- الأنشطة التشغيلية (Operations):
 - ٢- السيولة (Liquidity):
 - ٣- هيكل رأس المال (Capital Structure):
 - ٤- خدمة الدين (Debt Service):
- يمكن عمل Override لتصنيف العميل من خلال موافقة لجنة الإدارة للتسهيلات على التصنيف المقترح.
- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الأفراد (Credit Scoring System):

يتم تصنيف عملاء التجزئة (الأفراد) ومنحهم درجة تصنيف بناء على مخاطرهم قبل الموافقة على منحهم القروض ويتم الاستفادة منها لغايات تقدير احتمالية التعثر. ويتم ذلك لمنتجات قروض الإسكان، تمويل السيارات والقروض الاستهلاكية.

٣. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حدا:

يتم استخدام نموذج "تحقق الخسارة" باستخدام نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج وتم احتساب خسائر التدني وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني ل ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة وكذلك المبلغ المعرض للتعثر (Exposure at Default (EAD).

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لكل الموجودات المالية في البنك وبشكل فردي مستخدمين مكونات المخاطر لكل أداء وحسب المعادلة التالية: $ECL = PD * LGD * EAD$.

وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل):

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار (٩).
- الذمم المدينة التجارية.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية (باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)).

فيما يخص التسهيلات المتجددة يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بناء على ال Behavioral maturity وتبلغ ثلاث سنوات.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

٤. تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

أ- احتمال التعثر (PD) Probability of Default :

هو الخطر الناتج عن عدم قدرة أو رغبة المقترض في سداد ديونه بالكامل أو في الوقت المحدد، والذي يتم توقعه عادة من خلال تحليل قدرة العميل على سداد مديونيته وفقاً لبياناته المالية. وترتبط احتمالية تعثر العميل بشكل عام مع المعطيات المالية مثل عدم كفاية التدفقات النقدية لخدمة الديون، انخفاض إيرادات أو هوامش التشغيل، رافعة مالية عالية، أو انخفاض السيولة، ويتم الاحتساب على النحو التالي:

عملاء الشركات:

- يتم احتساب ال PD من خلال ربط التصنيفات الائتمانية ضمن التصنيف الائتماني الداخلي بدرجة تعثرهم المحددة في ال Master Scale ولكل عميل على حدا. ويتم تحويل احتمالية التعثر من (TTC) Point In Time Through The Cycle إلى بعد ان تم عمل Calibration للتصنيف الائتماني وما يقابله من احتمالية تعثر PD لتتناسب مع بيانات التعثر لدى البنك.
- فيما يخص الديون المتعثرة Stage 3 تم تحديد احتمال تعثر ١٠٠%.
- الحسابات غير المصنفة داخليا تم افتراض درجة تصنيف ٥ لها لدى البنك و ٥ لدى شركة اجاره.
- تم احتساب احتمالية التعثر للحكومة الأردنية بناء على تصنيفها الائتماني الخارجي.

عملاء التجزئة:

يتم احتساب ال PD الخاص بهم اعتمادا على Behavioral Scoring وبناء على logistic regression لكل عميل على حدا. فيما يخص أدوات الدين والسوق النقدي فقد تم اعتماد التصنيف الائتماني الخارجي من قبل شركة موديز، وفي حال كانت أداة الدين لشركة غير مصنفة يتم التعامل معها كشركات غير المصنفة، أما البنوك غير المصنفة فيتم اعتماد التصنيف الائتماني للبلد التي ينتمي له البنك وتعديله بما يتناسب مع المئاة المالية للبنك.

ب- نسبة الخسائر الناتجة عن التعثر (LGD) Loss Given Default :

هي نسبة الأصول التي من المتوقع خسارتها في حال تخلف العميل عن السداد حيث تعرف هذه النسبة على مستوى التسهيل وليس على مستوى العميل وتتأثر بعوامل مختلفة مثل مدى توفر الضمانات، نوع الضمانة، درجة أولوية السداد، أجل القرض ونوعيته. ويتم الاحتساب على النحو التالي:

عملاء الشركات وأدوات الدين:

- يتم استخدام نظام لاحتساب LGD يعتمد على عدد من المحددات منها تصنيف العميل الائتماني، القطاع الاقتصادي، نوع وقيمة الضمان، ونسبة التغطية وقد تم احتسابها بناء على المعلومات التاريخية.
- تم عمل نسب اقتطاع Hair cut للضمانات تزيد عن تلك المحددة بتعليمات البنك المركزي الأردني.
- وضع حدود دنيا Floors ل LGD تتراوح بين ٠% و ١٠%.
- التسهيلات المتعثرة Stage 3 فقد تم تحديد نسبة LGD للجزء غير المغطى بضمانات ١٠٠%.
- تم تحديد نسبة LGD للحكومة الأردنية ٠%.

عملاء التجزئة:

تم بناء نموذج Model لاحتساب (Logistic regression model) وباستخدام المتغيرات المستعملة باحتساب نموذج Probability of Default.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

ج- المبلغ المعرض للتعرض Exposure at Default (EAD):

يعرف المبلغ المعرض للمخاطر على أنه قيمة المديونية التي يتعرض فيها البنك لاحتمالية عدم السداد في حالة تعثر العميل، وعلى النحو التالي:

- يكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وبنسبة CCF تبلغ ١٠٠% للتسهيلات غير المباشرة.
- في حالة السقوف فيكون قيمة المبلغ المعرض للتعرض يقسم إلى جزئين وهي الالتزامات المستغلة والالتزامات غير المستغلة حيث يتم احتساب الرصيد أو السقف أيهما أعلى.
- فيما يخص التجزئة تم الاعتماد في تحديد قيمة المبلغ المعرض للتعرض باستخدام نسبة التسهيلات التي تم سدادها تاريخياً Prepayment فيما يخص العملاء.

هـ. محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المعايير	التصنيف
تتضمن التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالتعرض / الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ اعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط التالية: - مخاطر تعثر منخفضة. المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير على الوفاء بالتزاماته. إن البنك لا يتوقع حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلباً في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته (مؤشرات الاقتصاد الكلي واختبارات الضغط).	١ Stage: المرحلة الأولى
الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. الحسابات التي تم جدولتها سابقاً. الحسابات التي تم هيكلتها مرتين خلال عام. الحسابات التي تصنيفها الائتماني الداخلي -٧. في حال تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي أو المتوقع للمقترض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك. الانخفاض الجوهري الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / لأداة الدين. تغيرات سلبية جوهريّة في أداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك.	٢ Stage: المرحلة الثانية
تتضمن التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) أو متوقع تعثرها قريباً. إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية). عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، وارتفاع التصنيف الائتماني عن -٧. وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين. بالإضافة لما ورد أعلاه فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ (البنك ثانياً / د) عدد من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً.	٣ Stage: المرحلة الثالثة

- يوجد معايير واضحة ومحددة للتصنيف في المراحل الثلاث (١، ٢، ٣ Stage) والانتقال بينهم، وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني التي تنص على أنه في حال حصول تحسن على نوعية الائتمان وتوفر أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل تعرضات ائتمانية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى، فإن عملية النقل يجب أن لا تتم إلا بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للتعرض والالتزام بسداد ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي على الأقل في موعدها، إضافة إلى تحسن التصنيف الائتماني للعميل أفضل من -٧ تنتقل إلى Stage ١.
- يعتبر تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / لأداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني المكون من ١٠ درجات منذ تاريخ الاعتراف الأولي دليل على حدوث تراجع مهم في مخاطر الائتمان.

٦. المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

استخدم البنك مؤشرات اقتصادية رئيسية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)، وعلى النحو التالي:

- الشركات: مؤشرات نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر السوق المالي
- التجزئة: تم استخدام عدد أكبر من المتغيرات أهمها مؤشر أسعار المستهلكين، الناتج المحلي الإجمالي، سعر الفائدة للودائع بين البنوك، حجم الاستهلاك، التضخم المتوقع، نسبة البطالة، سعر فائدة إعادة الخصم، أسعار الفائدة لنافذة الإيداع وأخرى.

٧. حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

مجلس إدارة البنك:

- تقع على مجلس الإدارة المسؤولية لوضع درجة المخاطر المقبولة والإدارة الفاعلة لإدارة المخاطر لدى البنك.
- مجلس الإدارة مسؤول وصاحب الصلاحية لاعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.
- يقوم مجلس إدارة البنك بتوفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من قيام إدارة البنك بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب وبتشارك من جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانته ذات العلاقة.
- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من قيام إدارة البنك بتطبيق أنظمة ذات نوعية عالية وجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المخاطر أو عمليات التشغيل عيها أو النتائج المستخرجة منها.
- يتأكد مجلس الإدارة من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩ والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

لجنة مجلس الإدارة للتدقيق الداخلي:

- ترأب اللجنة التواؤم مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمعيار الإبلاغ المالي رقم ٩ وتتأكد من قيام التدقيق الداخلي بالتدقيق على كافة جوانبه.
- توصي اللجنة لمجلس الإدارة باعتماد أرقام الخسائر الائتمانية المتوقعة كجزء من البيانات المالية ربع السنوية.

لجنة مجلس الإدارة للمخاطر:

- تقوم اللجنة بمراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- تعتبر المسؤولة عن عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم الرجوع إليها على مستوى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالادوار والنماذج المستخدمة للاحتساب.

لجنة الإدارة للمخصصات:

- مسؤولة عن أي امر يتعلق بالمخصصات وعمليات الاحتساب ومتابعة الأمور المتعلقة بالاحتساب
- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والأجراءات المحددة والنماذج المؤتقة لعملية الاحتساب.
- تراجع عملية محددات المراحل Staging rules وتضع التوصيات اللازمة.
- الإطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.

إدارة المخاطر:

- تقوم إدارة المخاطر بالأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- مراجعة النماذج المستخدمة والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية بأي تعديلات مطلوبة Independent model validation.
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- تحليل نتائج الاحتساب المختلفة ومراجعة دقتها وكفاءة عملية احتسابها.
- أعداد الكشوفات التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الأردني
- وضع التوصيات اللازمة للجنة المخصصات بشأن أي عملية Override تتم.
- وضع مؤشرات تعتبر مؤشرات للتغير المهم في المخاطر الائتمانية.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع Staging rules ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الدوائر المعنية بمراجعة نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله تحديد اهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- اعداد القيود المحاسبية وعكس نتائج الاحتساب على النظام البنكي الرئيسي.
- اعداد الاصلحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك

التدقيق الداخلي:

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩.

(ج) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. بموجب هذا المعيار، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة، فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للبنك. كما في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الاستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتمد الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط فيما لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

(٣) استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التوقعات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد إدارة البنك بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك والشركات التابعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك والشركات التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

- يتم قيد تندي قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين لغايات احتساب التندني، ويعاد النظر في ذلك التندني بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم قيد خسارة التندني في قائمة الدخل المرحلية المختصرة.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تندي في قيمتها ويتم قيد هذا التندني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة. مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبت مخصص الضريبة اللازم .

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

(٤) نقد وارصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٩٥,٣٩٥,٢٦١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٩٤,٢٣٣,٥٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

باستثناء الارصدة مقيدة السحب وفقاً لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

لا يوجد شهادات ايداع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

(٥) ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٧١,٧٧٠,٦٠٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٤٥,٠٩٨,١٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

بلغت مخصصات التدني لقاء الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ١٤٢,٣٨٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ .

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ستة أشهر وتقل عن سنة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

بلغت الإيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن تسعة أشهر وتقل عن ستة أشهر ١٧,٧٢٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٦,٢٤٦,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

بلغت الإيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن تسعة أشهر وتقل عن ستة أشهر ٨,٦٧٤,٣٠٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ .

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
(مدققة)	(غير مدققة)
دينار	دينار
١٢,٤٥١,٨٧٥	٦٠٦,٥٦٩
١٢٨,٥٦١,٣٣١	١٢٠,٠٢٩,٠٧٤
١٠,٩٧٦,٣٥٥	١٢,١٧٩,٩٤٣
٢٢٢,٥٣٣,٧٧٨	٢٤٧,٩٥٢,٣٩٠
٢٢٣,١١٢,٥٧١	١٦٢,١٥٧,٨٠٨
٨٠٦,٠٥٩,٤٥٤	٨٧٥,٥٢٥,٦٩٦
١١,٤١٣,٦٦١	١٩,٦٦٢,٦٧٤
٩٤,٠٨٨,٨٧٩	٩٦,٩١٧,٨٦٨
١١٤,٨١١,٨٧٧	٩٨,٧٥٣,٩٥٤
١,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١	١,٦٣٣,٧٨٥,٩٧٦
(٤٩,٣٢١,٣٣١)	(٩٨,٧٠٠,٤١٨)
(١٢,٤٠١,٥٣٩)	(١٧,٩٣٠,٩٠٨)
١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	١,٥١٧,١٥٤,٦٥٠

الأفراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات*
بطاقات الائتمان
القروض العقارية

الشركات:

الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات*

صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات*
الحكومة والقطاع العام

ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
الفوائد المعلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٦,٩١٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٢٢٧,٦٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة ١٨٢,٩٦٩,١٥٣ دينار أي ما نسبته ١١,٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (بلغت التسهيلات غير العاملة ٨٩,٧١٤,٨٣٠ دينار أي ما نسبته ٥,٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٦٥,١٤١,٣١٦ دينار أي ما نسبته ١٠,٢% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٧٧,٣١٣,٢٩١ دينار أي ما نسبته ٤,٨% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٢,٧٧٥,٠٦٠ دينار أي ما نسبته ٣,٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٦٧,١١٦,٥٤٧ دينار أي ما نسبته ٤,١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
قيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة خلال الفترة / السنة :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض المقارية	الافراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٣٢١,٣٣١	-	١,١٣٧,١٩٩	٣٧,٧٧٢,١١٢	٣,٩٠١,١١٩	٦,٢٧٧,٠٠١
٤٦,٤٥٣,٧٣٣	٩,٤٧٧	٣,٨٤٤,٢٨٠	٢٧,٨٠٧,٨٧١	١٠,٢٩٤,٩٧٩	٤,٤٩٧,١٢٦
٩٥,٧٧٥,٠٦٤	٩,٤٧٧	٥,٢١٥,٤٧٩	٦٥,٥٧٩,٨٨٣	١٤,١٩٦,٠٩٨	١٠,٧٧٤,١٢٧
١٧,٦١٦,١٩٦	-	٢,٨١٩,٣٧٧	٢,٨٤٢,٧٨٥	٤,١٦٨,٢٧٨	٧,٧٨٥,٧٥٦
(١٤,٦٩٠,٨٤٢)	(٩,٤٧٧)	(٢,١٦٤,٤٠٥)	(٥,١٦٦,٩٣٠)	(٣,٦٦٠,٢٧٨)	(٣,٦٨٩,٧٥٢)
٩٨,٧٠٠,٤١٨	-	٥,٨٧٠,٤٥١	٦٣,٢٥٥,٧٢٨	١٤,٧٠٤,٠٩٨	١٤,٨٧٠,١٣١
١٠,١٤٨,١٠٣	-	٥٢٣,٦٩٩	٢,٥٠٨,٤٢٥	١,٧٩٤,٣١٢	٥,٣٢١,٦٦٧
٥,٢٤٩,٦٠٢	-	١٨٦,٦٩٥	٣,٥٣٧,٢١١	٥٦٩,٧٨٩	٩٥٥,٩٠٧
٨٣,٣٠٢,٧١٣	-	٥,١٦٠,٠٥٧	٥٧,٣١٠,١٠٢	١٢,٣٢٩,٩٩٧	٨,٥٩٢,٥٥٧
٩٨,٧٠٠,٤١٨	-	٥,٨٧٠,٤٥١	٦٣,٢٥٥,٧٢٨	١٤,٧٠٤,٠٩٨	١٤,٨٧٠,١٣١
الحكومة					
المجموع	والقطاع العام	الشركات	الكبرى	القروض المقارية	الافراد
دينار	دينار	الصغيرة والمتوسطة	دينار	دينار	دينار
٧٣,١٢٠,٣٧٣	-	٢,١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٧٢,٩٣٥	٥,٤٧١,١٢٢	٦,٤٤٢,٥٣٩
٢٩,٠٩٨,٢٨٠	-	٣٥٥,٦١٧	٢٦,١٧٥,٩٢١	٨٢٧,٠٨٢	١,٧٣٩,٦٦٠
(١٤,٧٢٤,٣٥١)	-	(١,٠٦٦,٥٢٠)	(٩,٢٩٩,٩٨٩)	(٢,٣٩٧,٠٨٥)	(١,٥٦٠,٧٥٧)
(٣٩٦,١١٦)	-	(٥١,٦٧٥)	-	-	(٣٤٤,٤٤١)
(٣٧,٧٧٦,٨٥٥)	-	-	(٣٧,٧٧٦,٨٥٥)	-	-
٤٩,٣٢١,٣٣١	-	١,٣٧١,١٩٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	٣,٩٠١,١١٩	٦,٢٧٧,٠٠١
٢,٣١٤,٧٠٨	-	٢٦,٦٢٩	٢,٠٠١,١٠٠	١٩,٠٠٦	٢٦٨,٠٦٣
٤٧,٠٠٦,٦٢٤	-	١,٣٤٤,٥٧١	٣٥,٧٧١,٠٠٢	٣,٨٨٢,١١٣	٦,٠٠٨,٩٣٨
٤٩,٣٢١,٣٣١	-	١,٣٧١,٢٠٠	٣٧,٧٧٢,٠١٢	٣,٩٠١,١١٩	٦,٢٧٧,٠٠١

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

- * تم خلال العام ٢٠١٧ شطب تسهيلات إنتمانية مباشرة بمبلغ ٣٩٦,١١٦ دينار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بهذا الخصوص.
- تم الإفصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المعدة إزاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد .
- بلغ مجموع المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ١٤,٦٩٠,٨٤٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ١٢,٥٦٨,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- تم خلال العام ٢٠١٧ تحويل ديون تسهيلات إنتمانية غير عاملة بمبلغ ٤١,٦٢٩,٥٨٦ دينار إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

القوائم المتعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على القوائم المتعلقة خلال الفترة / السنة :

المجموع	الحكومة والتقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٤٠١,٥٣٩	-	٣٨٠,٤٧٩	٩,٥٨٣,٦٣١	١,٨٤٦,٤٤٣	٥٩٠,٩٨٦
٥,٨٩٩,٩٢٩	-	٢١,٤١١	٥,٣٧٩,٦٦٧	١٨٥,٨٨٧	٣١٢,٩٦٤
٣٧٠,٥٦٠	-	١١,١٠٨	٢٥,١٨٩	٢٥٤,٤٨٢	٧٩,٧٨١
-	-	-	-	-	-
١٧,٩٣٠,٩٠٨	-	٣٩٠,٧٨٢	١٤,٩٣٨,١٠٩	١,٧٧٧,٨٤٨	٨٢٤,٦٦٩
المجموع	الحكومة والتقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٤١٥,٠٨٦	-	٤١٤,٩١١	١١,٥٣٧,٦٦٠	١,٨١٩,٤٥٣	٦٤٣,٠٦٢
٣,٢٥٥,٩٠٢	-	٣٤٧,٧٧٦	٢,٥٧٠,٦٤٨	١٩٥,٣٠١	١٤٢,١٧٧
١,٢٩٩,٩٢٩	-	٣٨٢,٢٠٨	٦٦٨,٧٨٨	١٦٨,٣١١	٨٠,٦٢٢
١١٦,٧٨٩	-	-	٣,١٥٨	-	١١٣,٦٣١
٣,٨٥٢,٧٣١	-	-	٣,٨٥٢,٧٣١	-	-
١٢,٤٠١,٥٣٩	-	٣٨٠,٤٧٩	٩,٥٨٣,٦٣١	١,٨٤٦,٤٤٣	٥٩٠,٩٨٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (غير مدققة)
الرصيد في بداية السنة
يضاف: القوائم المتعلقة خلال السنة
ينزل: القوائم المحولة للإيرادات
القوائم المتعلقة التي تم شطبها
ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي
الرصيد في نهاية السنة

- يتبع البنك سياسة القوائم المتعلقة للحسابات المقام عليها فصالها خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة ، حيث بلغ صافي القوائم المتعلقة بديون قيود ٧٠٧,٣٣٠,٢٦٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ١٧,٤٩٥,٦٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	
٦,١٢٧,٣١٠	-	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٥٤,٤٨٨,٣٥٩	-	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
٦,٠٥٨,٠٠٠	-	سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
٦٦,٦٧٣,٦٦٩	-	
		تحليل السندات المالية:
٥٧,٠٢١,٤٥٠	-	ذات عائد ثابت
٣,٥٢٤,٩٠٩	-	ذات عائد متغير
٦٠,٥٤٦,٣٥٩	-	

تم إعادة تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة قيمتها العادلة ٦٦,٦٧٣,٦٦٩ دينار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ نتيجة تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (إيضاح ٣-٢).

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	
٨,٢٩٥,٨٦٠	٢٤,٧٤٦,٤٥١	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢٠,٩٤٤,٨٥١	٢٢,٥١٦,١٥٨	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
-	٦٥,٩٣٧,٦٠١	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
-	١٥,٩٩٠,٠٠٠	سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
٢٩,٢٤٠,٧١١	١٢٩,١٩٠,٢١٠	المجموع
-	(١,٨٤١,٥٠٥)	ينزل: مخصصات تقني لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩,٢٤٠,٧١١	١٢٧,٣٤٨,٧٠٥	
		تحليل السندات والأنونات :
-	٦٢,٥١٢,٠١٥	ذات عائد ثابت
-	١٩,٤١٥,٥٨٦	ذات عائد متغير
-	٨١,٩٣٧,٦٠١	

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه مبلغ ١,٢٦٢,٩٥٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٧٨٩,٨٦٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).

تم نقل جزء من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالكلفة المطفأة الى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل نتيجة تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (إيضاح ٣-٢). إن القيمة العادلة للموجودات التي تم نقلها ٩٧,٥١٠,٦٤٠ دينار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) دينار	
١٥,٨٤٧,١٩٠	-	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٥,٨٤٧,١٩٠	-	أَسْناد قروض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٣٦١,٨٤٥,٧٣١	٣٠٦,٦٤١,٧٠٠	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٧,٤٠٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	سندات وأذونات خزينة
٣٧٩,٢٥٣,٧٣١	٣٠٨,٠٥٩,٧٠٠	أَسْناد قروض شركات
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٣٠٨,٠٥٩,٧٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
-	(٢٢,٤٦١)	المجموع
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٣٠٨,٠٣٧,٢٣٩	ينزل: مخصصات تدني لموجودات مالية بالكلفة المطفأة
		المجموع
٣٧٩,٢٠٠,٩٢١	٣٠٨,٠٣٧,٢٣٩	تحليل السندات والأذونات:
١٥,٩٠٠,٠٠٠	-	ذات عائد ثابت
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٣٠٨,٠٣٧,٢٣٩	ذات عائد متغير

تم نقل جزء من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بمبلغ ٣٠,٨٣٦,٠٧٣ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ نتيجة تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (إيضاح ٢-٣).

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) دينار	
١٤,٩٧٦,٠٨٤	١٤,٤١٢,٩١٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٧٠٠,٢٥٧	٤,١٦٤,٧٤١	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٥١,٠٩٩,٥٩٤	١٤٨,٩٣٦,٧٩١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصافي
٦٦٣,٤٩٥	٣٥٦,٢٩١	مدينون*
٣٨٩,٤٩٨	١,٤٦٨,٥٨٣	شيكات مقاصة
١٠,٩٦٧,٨٥٧	٣,٨٣٧,٨٠٥	أخرى
١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	١٧٣,١٧٧,١٢٥	

* تتضمن بنود المدينون والموجودات الأخرى ارصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ ١٣٢,٥١٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ١٤٧,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ تملكها ، والبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

إن الحركة الحاصلة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال الفترة / السنة هي كما يلي (غير مدققة) :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
--	--

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

البيان	عقارات مستلمة دينار	موجودات مستلمة أخرى دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد بداية الفترة / السنة - بالصافي	١٤٩,٦٤٤,١١٨	١,٤٥٥,٤٧٦	١٥١,٠٩٩,٥٩٤	١٣٦,٤٩٤,٩٦٧
إضافات	٣,٩٢٢,٧١٥	-	٣,٩٢٢,٧١٥	٢٨,٦٠٨,٩٤٠
استيعادات	(٣,٥١٩,١٧٢)	(٦٢٢,٩٢٢)	(٤,١٤٢,٠٩٤)	(٧,٠٧٨,٦٥٦)
مخصص حسب تعليمات البنك المركزي الأردني *	(٢,٠٣٢,٣٧٣)	-	(٢,٠٣٢,٣٧٣)	(٦,٣٧٢,٦٥٥)
ربح (خسارة) التدني	٨٨,٩٤٩	-	٨٨,٩٤٩	(٥٥٣,٠٠٢)
الرصيد نهاية الفترة / السنة	١٤٨,١٠٤,٢٣٧	٨٣٢,٥٥٤	١٤٨,٩٣٦,٧٩١	١٥١,٠٩٩,٥٩٤

* يمثل هذا البند مخصص عقارات الت ملكيتها وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص حيث بدأ البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستلمة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن أربع سنوات.

(١٢) ضريبة الدخل

(أ) فيما يلي بيان لنسب الضريبة:

%	%	
٣٥%	٣٥%	فروع البنك في الأردن
٢٠%	٢٠%	فروع البنك في فلسطين
١٢,٥%	١٢,٥%	فروع البنك في قبرص
٢٤%	٢٤%	الشركات التابعة

(ب) الوضع الضريبي

الفروع / الشركات	تقديم كشف التقدير الذاتي حتى نهاية العام	"مخالصة نهائية حتى نهاية العام"	الدفعات لدائرة الضريبة	سنوات مختلف عليها
فروع الأردن	٢٠١٧	٢٠١٦	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
فروع فلسطين	٢٠١٧	٢٠١٦	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
فرع قبرص	٢٠١٧	٢٠١٦	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
شركة إجازة للتأجير التمويلي	٢٠١٧	٢٠١٥	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
شركة المتحدة للاستثمارات المالية	٢٠١٧	٢٠١٤	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٣
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

برأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك والشركات التابعة فإنه لن يترتب على البنك وفروعه وشركاته التابعة أية التزامات تفوق المخصصات المقددة كما بقاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

(ج) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
(غير مدققة)	(مدققة)
دينار	دينار
١٢,٢١٠,٧١٣	١٤,٥٦٧,٣٠٢
٨,٥٧٨,٢٤٤	١٥,٥٢٩,٣٧٨
(١٤,٧٧٤,٩٣٥)	(١٧,٧٧٩,٥٢٧)
-	(١٠٦,٤٤٠)
٦,٠١٤,٠٢٢	١٢,٢١٠,٧١٣

الرصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

(١٣) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	أرباح مُتحققة	(خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
١,٦١٩,٨٣٨	١,٦١٩,٨٣٨	-	-	١,٦١٩,٨٣٨
١,٦١٩,٨٣٨	١,٦١٩,٨٣٨	-	-	١,٦١٩,٨٣٨

- تم إعادة تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (إيضاح ٢-٣).

*تمثل أرباح سندات محلية تم استملاك عقارات مقابلها من قبل وكيل الإصدار وتوزيع شهادات تثبت أرصدة للمالكين كلا حسب نسبته، علماً بأن تلك السندات كانت مصنفة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قبل ١/١/٢٠١٨ (تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)).

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	أرباح مُتحققة	(خسائر) أرباح غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	(١٢١,٤٥٠)	١١٥,٢٠٠	(٦,٢٥٠)
١٩١,٤٥٩	١٩١,٤٥٩	٨٥٩,٤٤٠	-	١,٠٥٠,٨٩٩
١٩١,٤٥٩	١٩١,٤٥٩	٧٣٧,٩٩٠	١١٥,٢٠٠	١,٠٤٤,٦٤٩

أسهم شركات
اسناد قرض شركات

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

(١٤) حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دينار	دينار
٢١,٩٤٦,١٨٦	٢٧,٦٣٠,٦٤٧
٢٣,٩٤١,٥١٣	٢٧,٦٢٣,٠١٧
(١,٩٩٥,٣٢٧)	(٧,٦٣٠)
سهم	سهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٢١٩	٠,٢٧٦
٠,٢٣٩	٠,٢٧٦
(٠,٠٢٠)	(٠,٠٠٠)

الربح للفترة
الربح للفترة من العمليات المستمرة
الخسارة للفترة من العمليات غير المستمرة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك (أساسي ومخفض)
حصة السهم من الربح للفترة من العمليات المستمرة (أساسي ومخفض)
حصة السهم من الخسارة للفترة من العمليات غير المستمرة

(١٥) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دينار	دينار
٢٥٤,٢٨٤,٦٠١	٢٧٤,٧٢٤,٣٧٨
٢٢٦,٤٢٨,٩٤٩	٢٧٢,٨١٢,٢٥٥
٢٤٧,٩٢٤,٩٤٣	٢٣٩,٤٤٠,٠٩٠
٢,٥٥٨,٠٧٢	٧١٥,٦٣٢
٢٣٠,٢٣٠,٥٣٥	٣٠٧,٣٨٠,٩١١

نقد وأرصدة 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
أرصدة مقيدة السحب

(١٦) معلومات عن قطاعات الأعمال

١- معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك. كما يمتلك البنك شركة تابعة تختص بخدمات الوساطة المالية وشركة تابعة تختص بخدمات التأجير التمويلي كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة:

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.
- خدمات الوساطة المالية : ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية.
- خدمات التأجير التمويلي: ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات.
- خدمات الاستشارات المالية والاصدارات : ممارسة خدمات الاستشارات المالية وإدارة الاصدارات .

٢- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، حيث يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في قبرض وفلسطين .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الدخل المصرفيات الرأسمالية
	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
(غير مدققة)			(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دينار			دينار	دينار	
٩٠,٩٥٧,٣٠٦	٩٤,٠٨٦,٣٦٢	١٠,٦٩٣,٢٩١	٧٨,٤٠٢,٤٩١	٨٣,٣٩٣,٠٧١	
٤,٧٣١,٩٨٧	٣١٤,٩٧٩	-	٤,٧٣١,٩٨٧	٣١٤,٩٧٩	
المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	٦٤٨,٣٠٩,٠٦٠	٤٦٥,٧٠٠,٥٥٨	٢,١٨٣,٨٩٧,٩٦٦	٢,٢٧٥,٧٩١,٢٣١	

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

(١٧) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة التابعة وكبار المساهمين والشركات الشقيقة وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية المنوطة لأطراف ذات العلاقة تعتبر مقبولة المخاطر ومصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

(أ) فيما يلي ملخص الأرصدة / المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة :

المجموع	٣٠ أيلول		أعضاء		شركات شقيقة	
	٢٠١٧	٢٠١٨	مجلس إدارة	مجلس إدارة	شركات شقيقة	شركات شقيقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٩٩٥,٧٠٨	٢,٨٢٠,٧٥١	٩٤	٢,١٧٨,٤٩٣	١٤,٣٢٠	٥٢٤,٩٣٥	١٠٢,٩٠٩
٢٥٧,٦٣٠,٢٨٢	١٢١,٧٢٤,٠٤٤	-	-	-	-	١٢١,٧٢٤,٠٤٤
٥٢,٣٦١,٩١٨	٦٠,٢٧٨,٢٨٢	٧٧١,٩٤٥	٢,٥١٧,٩١٨	٥٥,١٤٦,٥٧٣	١,٨٤٠,٤٠٦	١,٤٤٠
٥١,٤١٣,٨٦	٦١٣,٢٣٦	-	-	-	-	٦١٣,٢٣٦
-	١٢,١٠٠	٥,٦٠٠	-	٢,٥٠٠	-	-
٢,٣٩٨,١٢٤	-	-	-	-	-	-
٢٠,١٨٠,٦١٣	١٨,١٩٩,١٧٤	٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	-
١٤,٨٤٦,٩٧٢	-	-	-	-	-	-
٤,١٢٢,٠٣٣	٦,١٤٧,٨٥٨	-	-	٦,١٤٧,٨٥٨	-	-
٦٦١,٧٩٤	١,٧١٦,٧٢٧	-	-	١,٧١٦,٧٢٧	-	-
٩٥٧,٣٢٥	١,٠٠٧,٠٠٥	٥٦,٠٠٠	-	٢٩,٣٠٠	٩١٦,٧٠٥	٥,٠٠٠
٤,٧٦٧,٢٧٩	٤,٤٦٨,٥٢٦	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	-	١٦٢,٧١٥	٥١,٨٢١

المجموع		للشعبة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦٤١,٧١٩	١,٧١٣,٢٢٨	٥٦١	٤,٦٣٦
٣,٨٤٢,٤٢٢	٢٤,٧١٧	-	٦,٥٦٦
٣٧٠,٠٩٨	٦٧٨,٥١٣	-	-
٦٩٤,٥٦١	٨٨٨,٥٨٩	-	-

بنود قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز :
فوائد وعمولات دائنة ***
فوائد وعمولات مدينة ****
عقود ادارية
توزيعات ارباح موجودات مالية

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

* ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ ٣٠,٨٦٥ دينار ممنوحة لأعضاء مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٢٨,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وللمدراء التنفيذيين مبلغ صفر دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٢٨,٦٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

*** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٤٪ إلى ٩,٥ ٪.

**** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ١,٢٥ ٪ إلى ٣,٢٥ ٪.

- ينوب عن البنك عضوين في مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، ثلاثة أعضاء في مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي وعضوين أعضاء في مجلس إدارة الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية .

(ب) رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

- بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٢,٧٨٢,٣١٧ دينار للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥٣٤,٩٩٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

(١٨) ارتباطات والتزامات محتملة

كان على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل فيما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) دينار	
٦٥,١٠١,٤١٥	٩١,٥٦٨,٩٧٤	اعتمادات
٢٤,٣١٩,٥٣١	٤٥,٦٤٨,٧٤٤	قبولات
		كفالات:
١٢٢,٥٥٧,١٨١	١٠٨,٠٩١,٠٤٤	دفع
٩٩,٣٩٥,٨٤٨	٨٥,٦٧٤,٤٣٥	حسن تنفيذ
٢٩,٨٨٣,٣١١	٣٨,١٠٤,٩٥٢	أخرى
١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	١٩٩,٣٥٠,٢٩٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٠٠,٧٩٩,٢٩٤	٥٦٨,٤٣٨,٤٤٢	

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١,٨٤١,٥٠٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

(١٩) قضايا ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٨,٠١٩,١٤٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٧,٦٨٠,٥٨٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، هذا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المقيد لها والبالغ ١,٣١٨,٣٥٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,٠٦٦,٣٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

كما انه لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة لشركة المتحدة للاستثمارات المالية وشركة إجارة للتأجير التمويلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

(٢٠) رأس المال المكتتب به والمدفوع والأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٨ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠١٧ بنسبة ٢٠ ٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع والبالغ ١٠٠ مليون دينار، أي ما يعادل ٢٠ مليون دينار وذلك من خلال الأرباح المدورة مقابل نفس النسبة والمبلغ في العام السابق .

(٢١) الاحتياطات القانونية والإختيارية

لم يقر البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية والإختيارية حسب احكام قانون الشركات الأردني واحتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد حيث ان هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية موجزة.

(٢٢) مستويات القيمة العادلة

(i) القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار (مدققة)	القيمة العادلة ٣٠ ايلول ٢٠١٨ دينار (غير مدققة)	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦,١٢٧,٣١٠	-	اسهم شركات
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الاول والثاني	٦٠,٥٤٦,٣٥٩ ٦٦,٦٧٣,٦٦٩	- -	سندات شركات المجموع
		الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٨,٢٩٥,٨٦٠	٢٤,٧٤٦,٤٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الاول والثاني	٢٠,٩٤٤,٨٥١	٢٢,٥١٦,١٥٨	اسهم متوفر لها اسعار اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الاول والثاني	-	٦٥,٩٣٧,٦٠١	سندات مالية مدرجة في اسواق نشطة
		الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الاول والثاني	-	١٥,٩٩٠,٠٠٠	سندات مالية غير مدرجة في اسواق نشطة
				٢٩,٢٤٠,٧١١	١٢٩,١٩٠,٢١٠	المجموع
				٩٥,٩١٤,٣٨٠	١٢٩,١٩٠,٢١٠	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال التسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

(ب) القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

بإستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٨		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة (مدققة)	القيمة الدفترية (مدققة)	القيمة العادلة (غير مدققة)	القيمة الدفترية (غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	١٧٢,٥٤٦,٤٥٥	١٧٢,٥٣١,٧٧٧	٢٢٤,٣٥٥,٢٧٢	٢٢٤,٣٣٨,٢١٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٣١٧,٧٩٧,٤٧٨	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٢٧٣,٤٤٠,٦١٠	٢٧٢,٨١٢,٢٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٦,٢٧٦,٢١٠	٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٦٩٣,٢٨٥	٨,٦٩٢,٠٣٢	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٥٧٠,٩٩٨,٢٤٢	١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	١,٥١٩,٩٩٧,٢٩٠	١,٥١٧,١٥٤,٦٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الأول والثاني	٤٠٠,٧٧٩,٤١٥	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٣٠٩,٠٦٣,٤٥٦	٣٠٨,٠٣٧,٢٣٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٢,٤٦٨,٣٩٧,٨٠٠	٢,٤٥٣,٨٢٢,٦٥٣	٢,٣٣٥,٥٤٩,٩١٣	٢,٣٣١,٠٣٤,٣٩٠	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٣٠٧,٧٨٠,٨٩٤	٣٠٦,٢١٧,١٩٥	٢٣٩,٩٠٢,٣٤٩	٢٣٩,٤٤٠,٠٩٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٨١٥,٤٥٦,٤٤٠	١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	١,٧٩٥,٧١١,٨٤٨	١,٧٩٥,٤٦١,٢٦٣	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٩٦,٦٩١,٤٣٩	٩٦,١٧٩,٦٩٦	٩٨,٠٧٥,٧٧٨	٩٨,٠٦٣,٣٥٧	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	٨١,٠٢٤,٥٢٨	٨٠,١٣٧,٩٧٣	٨٤,٢٢١,٣٨٣	٨٣,٩١٦,٩٢٩	أموال مقترضة
	٢,٣٠٠,٩٥٣,٣٠١	٢,٢٩٠,٨٤٣,٧٩٨	٢,٢١٧,٩١١,٣٥٨	٢,٢١٦,٨٨١,٦٣٩	مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها و التي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

(٢٣) الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

أ - الاستثمار في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

وفقاً لقرار لجنة الإدارة للاستثمار بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠١٧ فقد تقرر بيع حصة البنك في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية حيث تم الموافقة من قبل لجنة المجلس للإدارة والاستثمار على قرار اللجنة أعلاه بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٨ ، ومن المتوقع الانتهاء من عملية البيع خلال الأشهر القليلة القادمة.

٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دينار	دينار
(٢,٢٧٩,١٣٦)	٦٧٥,٣٧٣
٥٦٩,٦٧٠	٦١٩,٢٧٠
(٢,٨٤٨,٨٠٦)	(٥٦,١٠٣)
(٦٠٦,٤٥٠)	(٤٠,٩٠٩)
(٢,٢٤٢,٢٥٦)	(١٥,١٩٤)
(١,١٢٦,٠٢٠)	(٧,٦٣٠)

الربح (الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة
مجموع الإيرادات
مجموع المصروفات
(خسارة) الفترة قبل الضريبة
مصروف الضريبة / الوفر الضريبي
صافي خسارة الفترة
حصة الشركة الام من (خسارة) الشركة التابعة

البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٨		
حصة الشركة الام (البنك) (مدققة) دينار	بيانات الشركة (مدققة) دينار	حصة الشركة الام (البنك) (غير مدققة) دينار	بيانات الشركة (غير مدققة) دينار	
				الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
٧٩٣,١٠١	١,٥٧٩,٣٧٩	٧٣٤,٠٦٣	١,٤٦١,٨١١	نقد في الخزينة وارصدة لدى البنوك
١,٣٣٥,٥٢٣	٢,٦٥٩,٥٥٧	١,٤٩١,٥٦٦	٢,٩٧٠,٣٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢,١٦٧,٢٥١	٤,٣١٥,٨٥٨	٢,٢٥٥,٥٩٠	٤,٤٩١,٧٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٩٢٧	٤١,٦٧٣	٢٠,٩٢٧	٤١,٦٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢١٠,٤٤٦	٤١٩,٠٨١	٢٠٠,٧٧٧	٣٩٩,٨٢٦	ممتلكات ومعدات بالصافي
٣٩٧	٧٩١	١٥٧	٣١٢	موجودات غير الملموسة بالصافي
٤٥٤,٤٥٦	٩٠٠,٠٠٣	٤٣٣,٦٦٩	٨٦٣,٦٠٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٢,٧٩٤	١٠٥,١٣٧	٤٥,٢٩٥	٩٠,٢٠٠	موجودات أخرى
٥,٠٣٤,٨٩٥	١٠,٠٢٦,٤٧٩	٥,١٨٢,٠٤٤	١٠,٣١٩,٥٠٥	مجموع الموجودات
(٨٧٢,٨٦٢)	-	(٨٤١,٦٩١)	-	ينزل : خسارة تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٤,١٦٢,٠٣٣	١٠,٠٢٦,٤٧٩	٤,٣٤٠,٣٥٣	١٠,٣١٩,٥٠٥	
				المطلوبات المرتبطة
-	-	٢٥,١٠٨	٥٠,٠٠٠	بموجودات محتفظ بها للبيع
٣٠,٧٠٥	٦١,١٤٦	٣٠,٤٦١	٦٠,٦٦٠	بنك دائن
٦٣١,٠٨٩	١,٢٥٦,٧٥٠	٧٤٥,٧٤٢	١,٤٨٥,٠٦٨	مخصص ضريبة الدخل
٦٦١,٧٩٤	١,٣١٧,٨٩٦	٨٠١,٣١١	١,٥٩٥,٧٢٨	مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات
				حقوق ملكية مرتبطة مباشرة
(١٧,٨٢٩)	(٣٥,٥٠٥)	(١٧,٨٢٩)	(٣٥,٥٠٥)	بموجودات محتفظ بها بهدف البيع



مرفق
مواصلة

١١٢٠

Ref.: F200/567/2018

Date: 30/10/2018

الرقم: ف ٢٠١٨/٥٦٧/٢٠٠

التاريخ: ٢٠١٨/١٠/٣٠

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

Subject: Quarterly – Report
as of 30/09/2018

الموضوع: التقرير ربع السنوي
كما هو في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

Attached the Quarterly – Report of Jordan
Kuwait Bank, as of 30/09/2018.

مرفق التقرير ربع السنوي للبنك الأردني الكويتي
كما هو بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٣٠.

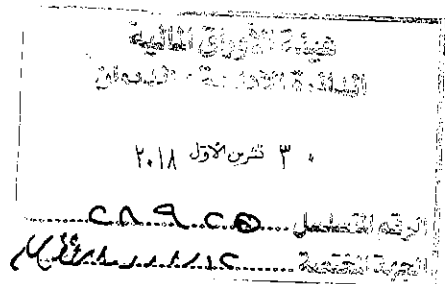
Best regards,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

Abdel Karim Al-Kabariti
Chairman

عبد الكريم الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة



**JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN**

INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

**30 SEPTEMBER 2018
(UNAUDITED)**

**JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS
AMMAN- HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
30 SEPTEMBER 2018**

	<u>PAGE</u>
REVIEW REPORT ON THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	1
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	2
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME	3
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	4
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY	5 - 6
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS	7
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	8 – 43



**REVIEW REPORT ON INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
TO THE CHAIRMAN AND BOARD OF DIRECTORS OF JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)**

Introduction

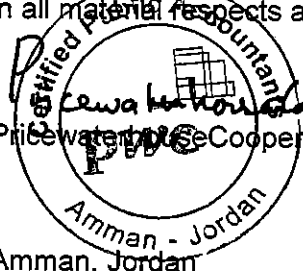
We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated statement of financial position of Jordan Kuwait Bank as of 30 September 2018 and the related interim condensed consolidated statements of income and comprehensive income, for the three months and nine months then ended and the interim condensed consolidated statements of changes in equity and cash flows for the nine months then ended. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard (34) "interim financial reporting". Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed consolidated 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 condensed consolidated financial statements are not properly prepared, in all material respects and in accordance with International Accounting Standard (34).


PricewaterhouseCoopers "Jordan" L.L.C.

Amman, Jordan
30 October 2018

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

		SEPTEMBER 30, 2018 (REVIEWED AND UNAUDITED) JD	DECEMBER 31, 2017 (AUDITED) JD
	Note		
ASSETS			
Cash and balances at central banks	4	274,724,378	224,259,331
Balances at banks and financial institutions	5	272,812,255	317,656,834
Deposits at banks and financial institutions	6	8,692,031	6,246,210
Direct credit facilities-net	7	1,517,154,650	1,562,286,911
Financial assets at fair value through profit or loss	8	-	66,673,669
Financial assets at fair value through comprehensive income	9	127,348,705	29,240,711
Financial assets at amortized cost	10	308,037,239	395,100,921
Property and equipment - net		26,700,761	29,388,555
Intangible assets - net		3,366,397	5,095,610
Deferred tax assets		25,137,898	11,299,456
Other assets	11	173,177,125	180,796,785
Assets held for sales- net	23	4,340,350	4,162,033
TOTAL ASSETS		2,741,491,789	2,832,207,026
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Banks and financial institutions deposits		239,440,090	306,217,195
Customers deposits		1,795,461,263	1,808,308,934
Cash margins		98,063,357	96,179,696
Borrowed funds		83,916,929	80,137,973
Other provisions		11,208,014	10,921,129
Provision for income tax	12	6,014,022	12,210,713
Deferred tax liabilities		3,987,386	3,791,258
Other liabilities		70,395,104	45,367,012
Liabilities directly related to assets held for sale	23	1,593,627	661,794
TOTAL LIABILITIES		2,310,079,792	2,363,795,704
OWNERS' EQUITY			
Equity – Bank Shareholders			
Authorized and paid-in capital	20	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	21	85,765,246	86,034,401
Voluntary reserve	21	160,466,574	160,466,574
Pro-cyclicality reserve		-	227,597
General banking risks reserve		-	14,288,875
Financial assets valuation reserve - net of tax		5,020,318	8,135,930
Equity directly related to assets held for sale	23	(17,829)	(17,829)
Retained earnings		52,547,041	99,275,774
Income for the period		27,630,647	-
TOTAL OWNERS' EQUITY		431,411,997	468,411,322
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		2,741,491,789	2,832,207,026

The accompanying notes from 1 to 23 constitute an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read in conjunction with them and with the accompanying review report.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018

	NOTE	FOR THE THREE MONTHS ENDED SEPTEMBER		FOR THE NINE MONTHS ENDED SEPTEMBER 30	
		30			
		2018	2017	2018	2017
		(REVIEWED UNAUDITED)	(REPRESENTED) (REVIEWED UNAUDITED)	(REVIEWED UNAUDITED)	(REPRESENTED) (REVIEWED UNAUDITED)
		JD	JD	JD	JD
Interest income		36,865,509	34,614,826	108,195,400	101,264,290
Less: Interest expense		(14,379,393)	(11,785,887)	(40,802,755)	(30,927,798)
Net Interest Income		22,486,116	22,828,939	67,392,645	70,336,492
Net commission income		3,098,750	3,001,832	8,333,350	7,442,054
Net Interest and Commission Income		25,584,866	25,830,771	75,725,995	77,778,546
Foreign currency income		805,347	1,844,535	3,332,941	3,749,680
Gain (loss) from financial assets at fair value through profit or loss	13	1,619,838	(469,667)	1,619,838	1,044,649
Cash dividends from financial assets at fair value through comprehensive income	9	(37,518)	(63,387)	1,262,957	789,869
Gain from sale of foreign branches		1,280,419	-	1,280,419	-
Other income		3,506,722	3,130,458	10,864,212	8,493,606
Gross Income		32,759,674	30,272,710	94,086,362	91,856,350
Employees expenses		7,135,305	6,044,612	20,401,078	19,144,508
Depreciation and amortization		1,608,983	1,463,292	4,731,987	4,309,545
Provision for impairment on direct credit facilities	7	-	2,287,665	-	10,344,771
Provision for expected credit losses on direct credit facilities	7	1,710,488	-	2,985,041	-
Provision (Reversal from) for expected credit losses on non-direct credit facilities		193,923	-	(6,888,619)	-
(Reversal from) Provision for expected credit losses on investments		(119,324)	-	(115,059)	-
Provision for expected credit losses on deposits at banks and financial institutions		85,005	-	51,037	-
Other provisions		193,434	159,588	1,758,097	1,029,302
Other expenses		9,083,967	8,133,691	31,517,421	21,984,578
Total Expenses		19,891,781	18,088,848	54,440,983	56,812,704
Income for the period before income tax expense		12,867,893	12,183,862	39,645,379	35,043,646
Less: Income tax expense		4,348,977	4,392,212	12,022,362	11,102,133
Income for the Period from continuing operations		8,518,916	7,791,650	27,623,017	23,941,513
Net gain (loss) from discontinued operations	23	624,844	(382,047)	7,630	(1,995,327)
Income for the period		9,143,760	7,409,603	27,630,647	21,946,186
Pertains to:					
Earnings per share for the period Attributable to the bank's shareholders - basic and diluted	14	0.091	0.074	0.276	0.219
Earnings per share from continuous operations for the period Attributable to the bank's shareholders - basic and diluted	14	0.085	0.078	0.276	0.239
Earnings per share (loss) from non-continuous operations for the period Attributable- basic and diluted	14	(0.006)	(0.004)	(0.000)	(0.020)

Chairman of Board of Directors

General Manager

The accompanying notes from 1 to 23 constitute an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read with in conjunction them and with the accompanying review report.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018

NOTE	FOR THE THREE MONTHS ENDED SEPTEMBER		FOR THE NINE MONTHS	
	30		ENDED SEPTEMBER 30	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
	(REVIEWED UNAUDITED)	(REVIEWED UNAUDITED)	(REVIEWED UNAUDITED)	(REVIEWED UNAUDITED)
Income for the Period	9,143,760	7,409,603	27,630,647	21,946,186
Other Comprehensive Income Items:				
Items not subsequently transferable to condensed interim consolidated statement of income:				
Net change in financial assets at fair value valuation reserve - net of tax	(455,317)	(90,945)	(2,923,135)	879,151
Total Comprehensive Income for the Period	8,688,443	7,318,658	24,707,512	22,825,337

The accompanying notes from 1 to 23 constitute an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read in conjunction with them and with the accompanying review report

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018

Note	Equity – Bank's Shareholders									
	Reserves					Financial Assets				
	Authorized and Paid-in Capital JD	Statutory JD	Voluntary JD	Pro-cyclicality JD	General Capital Banking Risks JD	Reserve After Tax JD	Equity directly related to assets held for sale JD	Retained Earnings JD	Income for the Period JD	Total JD
For the Nine months ended September 30, 2018 (Unaudited)										
Balance - Beginning of the Period	100,000,000	86,034,401	160,466,574	227,597	14,288,875	8,135,930	(17,829)	99,275,774 (41,210,085)	-	468,411,322 (41,210,085)
Impact of adopting IFRS (9) -- net after tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amended Balance- at the beginning of the period	100,000,000	86,034,401	160,466,574	227,597	14,288,875	8,135,930	(17,829)	58,065,689	-	427,201,237
Transfer from general bank risk reserve*	-	-	-	-	(14,288,875)	-	-	14,288,875	-	-
Income for the period	-	-	-	-	-	-	-	-	27,630,647	27,630,647
Gains from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	(192,477)	-	192,477	-	-
Net change in financial assets at fair value through comprehensive income- net after tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Comprehensive Income for the Period	-	-	-	-	-	(2,923,135)	-	-	-	(2,923,135)
Transferred from reserves related to non-continuous activities	-	-	-	-	(14,288,875)	(3,115,612)	-	14,481,352	27,630,647	24,707,512
Dividends	-	(269,155)	-	(227,597)	-	-	-	-	-	(496,752)
Balance - End of the Period	100,000,000	85,765,246	160,466,574	-	-	5,020,318	(17,829)	(20,000,000)	27,630,647	431,411,997

The accompanying notes from 1 to 23 constitute an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read in conjunction with them and with the accompanying review report.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGED IN EQUITY
FOR THE PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018

	Equity – Bank's Shareholders										
	Reserves										
	Note	Authorized and Paid-up Capital JD	Statutory JD	Voluntary JD	Pro-cyclicality JD	General Capital Banking Risks JD	Financial Assets – Valuation Reserve After Tax JD	Equity directly related to assets held for sale JD	Retained Earnings JD	Income for the Period JD	Total JD
For the Nine months ended September 30, 2017 (Represented/ Unaudited)											
Balance - Beginning of the Period		100,000,000	81,803,089	152,003,949	227,597	13,525,686	6,133,272	-	105,999,129	-	459,692,722
Income for the Period		-	-	-	-	-	-	-	-	21,946,186	21,946,186
Net change in financial assets at fair value through comprehensive income- net after tax		-	-	-	-	-	879,151	-	-	-	879,151
Gain from sale of financial assets at fair value through comprehensive income		-	-	-	-	-	(19,305)	-	19,305	-	-
Total Comprehensive Income for the Period		-	-	-	-	-	859,846	-	19,305	21,946,186	22,825,337
Transferred from reserves		-	-	-	-	305,293	-	-	(305,293)	-	-
Dividends		-	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
Balance - End of the Period		100,000,000	81,803,089	152,003,949	227,597	13,830,979	6,993,118	-	85,713,141	21,946,186	462,518,059

- Included in retained earnings, an amount of JD 25,137,898 as of September 30, 2018 (JD 11,299,456 as of December 31, 2017) restricted by the Central Bank of Jordan instructions, against deferred tax assets.

- Included in the retained earnings an amount of JD 3,565,044 as of September 30, 2018, against JD 3,920,703 as of December 31, 2017, which represents the effect of the early adoption of IFRS (9). Such amount is restricted and cannot be utilized unless realized through actual sale as instructed by Jordan Securities Commission. Which represents the revaluation differences of financial assets at fair value through statement of income, net of those realized through sales.

- Use of fair value reserve- net is restricted and requires prior approval from the Central Bank of Jordan.

- Based on Central bank of Jordan regulation (13/2018) the general banking reserves balances which amounted to JD 14,288,875 as of 31 December 2017 was transferred to retained earnings to offset the effect of the implementation of IFRS (9), and is restricted for use.

The accompanying notes from 1 to 23 constitute an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018

	NOTE	FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER	
		2018	2017
		JD	JD
		(REVIEWED UNAUDITED)	(REVIEWED UNAUDITED)
Cash Flows From Operating Activities:			
Income for the period before income tax		39,653,009	33,048,319
Adjustments:			
Depreciation and amortization		4,731,987	4,816,971
Provision for impairment on direct credit facilities	7	-	10,344,771
Provision for expected credit losses on direct credit facilities		2,985,041	-
(Reversal from) Provision for expected credit losses on non-direct credit facilities		(6,888,619)	-
Provision for impairment on investments		(115,059)	-
Provision for expected credit losses on deposits at banks and financial institutions		51,037	-
Net interest income		3,290,628	832,183
Provision for staff indemnity		1,488,097	270,000
Provision for lawsuits against the bank and contingent claims		270,000	5,045,596
Loss from valuation of financial assets at fair value through statement of income	24	-	921,138
effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		8,376	(7,729)
Total		45,474,497	55,271,249
Changes In Assets And Liabilities:			
(Increase) decrease In deposits at banks and financial institutions		(777,893)	7,985,397
(Increase) In direct credit facilities		(4,306,513)	(90,958,898)
(Increase) in financial assets at fair value through statement of income		-	(5,151,885)
(Increase) In other assets		(6,793,254)	(8,503,359)
(Decrease) In banks and financial institutions deposits due after three months		(39,774,816)	22,899,884
(Decrease) In customers deposits		(12,847,671)	(4,383,764)
Increase In cash margins		1,883,661	5,192,482
(Decrease) In other provisions		(1,471,212)	(987,019)
Increase in other liabilities		31,701,524	15,177,044
Net Change In Assets And Liabilities		(32,386,174)	(58,730,118)
Net Cash Flows Generated From / (Used In) Operating Activities Before Income Tax		13,088,323	(3,458,869)
Income tax paid	12	(14,774,935)	(16,963,427)
Net Cash Flows (Used In) Operating Activities		(1,686,612)	(20,422,296)
Cash Flows From Investing Activities:			
Decrease in financial assets at amortized cost		87,029,706	84,090,681
(Increase)/ decrease In financial assets at fair value through comprehensive income		(36,015,129)	331,702
(Increase) In assets held for sale- net		(178,317)	-
Increase in liabilities directly related to assets held for sale		1,054,933	-
(Increase) in intangible assets		(314,979)	(4,284,972)
Net Cash Flows Generated From Investing Activities		51,576,214	80,137,411
Cash Flows From Financing Activities:			
Increase in non-controlling interest		-	72,790
Increase in borrowed funds		3,778,956	44,120,898
Dividends paid		(19,194,985)	(19,133,354)
Net Cash Flows (Used In) /Generated From Financing Activities		(15,416,029)	25,060,334
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		(8,376)	84,775,449
Net Increase In Cash And Cash Equivalents		34,465,197	7,729
Cash and cash equivalent - beginning of the period		272,915,714	145,447,357
Cash And Cash Equivalent - End of the Period	15	307,380,911	230,230,535

The accompanying notes from 1 to 23 constitute an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read with them and with the accompanying review report

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

(1) GENERAL INFORMATION

Jordan Kuwait Bank was established as a Jordanian public limited shareholding company under number (108) on October 25, 1976 in accordance with the Jordanian Companies Law No. (13) for the year 1964. The Bank's Head Office address is as follows: Omayya Bin Abdshams Street, Abdali – Amman. Tel. +962 (6) 5629400, P.O. Box 9776, Amman – 11191 Jordan.

The Bank is engaged in all banking and financial related operations through its branches totalling 65 branches inside Jordan, one foreign branch, and three subsidiaries for financial brokerage, leasing and financial consulting.

Jordan Kuwait Bank is listed as a public limited shareholding company on the Amman Stock Exchange.

Jordan Kuwait Bank is owned by 50.927% of Al Rawabi International Real Estate Services Company and the consolidated financial statements of the Bank are added in the consolidated financial statements of Kuwait Projects Company Holding (KIPCO).

The consolidated interim financial statements have been approved by the Bank's Board of Directors on 24 October 2018.

(2) SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Following are the significant accounting policies used by the Bank in the preparation of these interim condensed consolidated financial statements.

2.1 Basis of preparation

The accompanying interim condensed consolidated financial statements of the Bank as at 30 September 2018 have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards Number 34 (Interim Financial Reporting Standards).

The interim condensed consolidated financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets and financial liabilities stated at fair value through profit or loss, financial assets stated at fair value through other comprehensive income and financial derivatives stated at fair value at the date of the consolidated financial statements. Moreover, hedged financial assets and financial liabilities are also stated at fair value.

The reporting currency of the interim condensed consolidated financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.

These interim condensed consolidated financial statements do not include all the information and disclosures required in the annual financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and should be read in conjunction with the consolidated financial statements of the Bank for the year ended 31 December 2017. Furthermore, the results of operations for the Nine months ended 30 September 2018 do not necessarily reflect the expected results for the year ending 31 December 2018, except for not appropriating the profit of the Nine months ended on 30 September 2018 which is usually performed at year end.

2.2 Basis of Financial Statements Consolidation

The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and controlled subsidiaries. Control exists when the Bank has the ability to control the financial and operating policies of the subsidiaries in order to obtain benefits from their activities. All transactions, balances, revenue and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated.

The financial statements of the subsidiaries relating to the same fiscal year of the Bank are prepared using the same accounting policies adopted by the Bank. In case the accounting policies applied by the subsidiaries are different from those adopted by the Bank, necessary adjustments to the financial statements of the subsidiaries has to be made in order to match those applied by the Bank.

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

The Bank owns the following subsidiaries as of 30 September 2018 and 31 December 2017:

Company's Name	Paid-up Capital JD	Ownership of the Bank %	Nature of Operation	Location	Date of Acquisition
Ejarah for Finance Leasing Company	20,000,000	100	Finance Leasing	Amman	2011
Specialized Managerial Company for Investment and Financial Consultation	530,000	100	Issuance of Securities and other Financial Services	Amman	2016

The results of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income from the date of acquisition, which represents the date when control over the subsidiaries is passed on to the Bank. Moreover, the results of operations of the disposed of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income until the disposal date, which represents the date when the Bank loses control over the subsidiaries.

2.3 Changes in accounting policies and disclosures

The accounting policies applied in preparing these interim condensed consolidated financial statements agree with those used in preparing the consolidated financial statements for the Bank for year ending 31 December 2017, except applying new standards and amendments on current standards as mentioned below.

(a) **New standards and amendments to standards and interpretations effective for the annual periods beginning after 1 January 2018, applied by the bank in preparing these financial statements and do not have significant effect:**

- Amendments to IAS 12 - 'Income tax' which explains measurement and accounting for deferred tax assets.
- Amendments to IAS 7, 'Statement of cash flows'. The amendment requires additional disclosures about changes in liabilities arising from financing activities. The standard is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2017 and early adoption is permitted.
- Amendments to IAS 40, 'Transfers of Investment Property'.
- Annual Improvements to IFRSs – 2012-2014 Cycle.
- IFRS 15 "Revenue from Contracts with Customers"

Nature of change: The IASB has issued a new standard for the recognition of revenue. This will replace IAS 18 which covers contracts for goods and services and IAS 11 which covers construction contracts. The new standard is based on the principle that revenue is recognized when control of a good or service transfers to a customer. The standard permits a modified retrospective approach for the adoption

Impact: The management is not expecting any impact on the adoption of this standard over the Bank's financial statements, as most of the Bank's income is generated through sources not subject to this standard.

(b) **New standards and interpretations that have been issued, and applied for the reporting period 1 January 2018 with a significant impact:**

- **IFRS 9 "Financial Instruments":**

Nature of change: IFRS 9 addresses the classification, measurement, derecognition of financial assets and financial liabilities, and introduces new rules for hedge accounting and introduced a new impairment model.

Impact of adopting IFRS 9:

The Bank is required to adopt IFRS 9 starting 1 January 2018, accordingly, the bank had used the related draft instructions issued by the Central Bank of Jordan to assess the impact as of January 1, 2018 as per the requirements of the standard.

The following are the most important aspects of application:

A- Classification and measurement of financial assets

- Classification depends on the business model of the bank through which the financial asset is managed as well as the contractual cash flow characteristics. The Standard eliminates the categories "held to maturity", "loans and receivables" and "available for sale" under IAS 39.

-The Bank has reclassified the financial instruments among the categories determined under IFRS 9 at amortized cost on fair value through statement of income at fair value through other comprehensive income and is allowed for one time at the beginning of 2018 with a view to achieving the proper application of the Standard's requirements. The reclassification is described in paragraph (f) of this note.

B- Classification and measurement of financial liabilities:

IFRS (9) has retained the requirements of IAS (39) regarding the classification of financial liabilities. IAS 39 (revised) requires recognition of the differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through profit or loss in the consolidated statement of profit or loss, whereas IFRS (9) requires:

- Recognition of differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through statement of profit or loss as a result of changes in credit risk in the consolidated statement of comprehensive income.
- The remaining amount of fair value valuation differences is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

C- Hedge accounting

When initially applying IFRS (9), the Bank choose to continue applying the hedge accounting requirements of IAS (39) instead of the requirements IFRS (9).

D- Impairment of financial assets

IFRS (9) replaced the 'incurred loss' model in IAS (39) with a forward-looking 'expected credit loss' model. Which requires the use of estimates and judgements to estimate economic factors. The model will be applied to all financial assets – debt instruments which classified as amortized cost or at fair value through statement of comprehensive income or at fair value through profit or loss.

Impairment losses have been calculated in accordance with the requirements of IFRS (9) in accordance with the following requirements:

- 12 months impairment loss: The expected impairment is calculated for the 12 months following the date of the consolidated financial statements.
- Impairment losses for the useful life of the instrument: The expected impairment on the life of the financial instrument is calculated until the maturity date of the consolidated financial statements

The expected credit loss mechanism depends on the probability of default (PD). Which is calculated according to the credit risk and future economic factors, the loss in default (LGD), which depends on the value of the existing collateral, the exposure at default (EAD).

E- Disclosures

IFRS (9) requires detailed disclosures, particularly with regard to hedge accounting, credit risk, and expected credit losses.

F- Implementation

The Bank had reflected the effect of the standard implementation over the opening balances of retained earnings on January 1, 2018, provisions and non-controlling interests rather than restating the figures of the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2017 and earlier.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

The table below includes the effect on the opening balance as at 1 January 2018:

Exposure to credit risk related to assets of the balance sheet	Balance as at 31 December 2017	Reclassification	Expected credit losses (ECL)/ impact	Effect of reclassification	Balance as at 1 January 2018
	JD	JD	JD	JD	JD
Assets					
Balances at banks and financial institutions	-	-	(123,474)	-	(123,474)
Direct credit facilities - net	1,562,286,911	-	(46,453,733)	-	1,515,833,178
Financial assets at fair value through statement of income	66,673,669	(66,673,669)	-	-	-
Transferred to FVOCI	66,673,669	(66,673,669)	-	-	-
From it: Debt instruments	60,546,359	(60,546,359)	-	-	-
From it: Equity Tools	6,127,310	(6,127,310)	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	29,240,711	97,510,641	(1,968,856)	-	124,782,496
Financial instruments at amortized costs	395,100,921	(30,836,972)	(33,976)	-	364,229,973
Transferred to FVOCI	30,836,972	(30,836,972)	-	-	-
From it: Debt instruments	30,836,972	(30,836,972)	-	-	-
Deferred tax asset (resulting from an increase in ECL)	11,299,456	-	-	17,282,560	28,582,016
Liabilities					
Other liabilities – Provision on non-direct credit facilities	45,367,012	-	9,912,605	-	55,279,617
Equity					
General Banking Reserves	14,288,875	-	-	(14,288,875)	-
Retained Earnings	99,275,774	-	-	(26,921,210)	72,354,564

The table below includes analysis of credit risk exposure for financial assets exposed to expected credit loss as at 1 January 2018:

Exposure to credit risk related to assets of the balance sheet	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Impact on Deferred tax assets	Net effect
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits at banks and financial institutions	123,474	-	-	123,474	35,544	87,930
Financial assets at fair value through comprehensive income and amortized cost	424,904	-	1,543,952	1,968,856	589,816	1,379,040
Direct credit facilities - net	10,944,899	9,573,498	25,935,336	46,453,733	13,571,749	32,881,984
Financial assets at amortized cost	33,976	-	-	33,976	11,892	22,084
Other liabilities	2,480,999	498,517	6,933,089	9,912,605	3,073,558	6,839,047
	<u>14,008,252</u>	<u>10,072,015</u>	<u>34,412,377</u>	<u>58,492,644</u>	<u>17,282,559</u>	<u>41,210,085</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

The table below clarifies the expected credit losses for the subsequent period of 30 September 2018:

	Stage 1 Individuals	Stage 1 Totals	Stage 2 Individuals	Stage 2 Totals	Stage 3	Total
Balances at banks and financial institutions	5,570	-	-	-	-	5,570
Deposits at banks and financial institutions	142,387	-	-	-	-	142,387
Direct credit facilities – net	10,148,103	-	5,249,602	-	83,302,713	98,700,418
Debt instruments within a portfolio of financial assets at amortized cost	22,461	-	-	-	-	22,461
Debt instruments within a portfolio of financial assets at fair value through other comprehensive income	443,109	-	124,754	-	1,273,642	1,841,505
Financial collaterals	560,857	-	30,441	-	1,654,903	2,246,201
Unused limits	1,010,822	-	273,275	-	667,696	1,951,793
Letter of credit	208,806	-	15,824	-	-	224,730
Other assets	322,107	-	4,488	-	6,078	332,672
	<u>12,864,222</u>	<u>-</u>	<u>5,698,384</u>	<u>-</u>	<u>86,905,032</u>	<u>105,325,251</u>

The table below clarifies the opening balances for provisions after implementation of IFRS (9):

	Current provision balance JD	Difference due to re- measurement JD	Balance according to IFRS (9) stage three JD
Balances at banks and financial institutions	-	123,475	123,475
Direct credit facilities – net	49,321,311	46,453,733	95,775,064
Debt instruments within a portfolio of financial assets at amortized cost	-	33,976	33,976
Debt instruments within a portfolio of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	1,968,856	1,968,856
Non-direct credit facilities– net	-	9,902,315	9,902,315

Risk Management:

The responsibilities of the Risk Management Department of the Bank include all the Bank's departments and branches operating inside and outside the Kingdom as well as its subsidiaries through identifying, determining, measuring and managing risks under international best practices and within the limits of the functions and responsibilities of Risk Management.

The responsibilities of the Risk Management Department in the Bank include the following areas:

- **Credit risk**

This represents the potential loss resulting from the customer's inability or unwillingness to meet its obligations on time. These risks are one of the most significant risks to Banks.

- **Market risk**

This represents the losses that the Bank may be exposed to as a result of any financial positions within or outside the balance sheet due to any changes occurring in the market prices.

- **Liquidity risk**

This represents the losses that the Bank may be exposed to due to lack of funds needed to finance the increase of its investments or to repay its obligations when they become due on time with appropriate cost. (This is part of asset and liability management (ALM). Reports, in this regard, are prepared by Risk Management).

- **Interest rate risk**

This represents the exposure to adverse movements in interest rates that affects the profitability of the Bank due to the change in net interest income and in the economic value of the cash flows of assets and liabilities.

- **Operational risk**

This represents the loss resulting from the failure or inadequacy of internal procedures, human element, systems, or external events. This definition includes legal risk but not the strategic and reputation risk.

- **Information Security & Business Continuity Risk**

This represents the loss resulting from the use of information by unauthorised persons, or the disclosure, distribution, modification, destruction or deletion of such information. This definition applies to any type of information whether written on paper or in a file on Internet. This also includes business continuity and disaster recovery.

Detailed responsibilities and functions of risk management sections

1- Credit Risk:

- The Risk Management Department reviews the credit policy periodically and in coordination with the representatives of corporate and individual facilities. The policy is the indicator and the basic guide for the different duty stations in clarifying the degree of credit risk acceptable to these stations.
- Opinions on credit applications are expressed by the Risk Management within the credit terms specified by the Board of directors without financial responsibility.
- The internal credit rating system is reviewed and evaluated independently of the credit marketing departments through the Risk Management. The Bank has a system documented and approved by the Board. Any element that may contribute to the expectation of a client's default is taken into consideration, which helps in measuring and classifying customer risks. This should facilitate the decision-making process, pricing facilities and determining customer and product profitability, credit management and the review and analysis of credit portfolio. In addition, it helps to retain the necessary data that facilitate the application of foundation internal ratings-based approach (FIRB)

to credit risk within the Basel requirements. An automated credit rating system is implemented to support this. The Scoring Card System is used in the same framework.

- The Risk Department recommends, independently of the credit marketing departments, to set specific controls and limits, documented with clear policies and procedures to ensure compliance therewith. Such limits are reviewed periodically and adjusted, if necessary. There are specific limits set out and approved by the Board of Directors in dealing with banks, countries and various economic sectors. One of its tasks includes defining limits for any possible concentration of credit guarantees or products.
- The Risk Management Department prepares an analysis of the credit portfolio whereby the Board of Directors is clearly provided with an indication of the quality and different ratings thereof. The Board is also provided with any concentrations as well as historical

benchmarking comparisons along with the banking sector where possible. Thereafter, appropriate recommendations to mitigate existing risks are made.

2- Market Risk:

The Bank has specific policies and procedures approved by the Board of Directors for identifying, measuring, monitoring and controlling the market risk. These are periodically reviewed, and the implementation thereof is monitored. Such policies include:

- Investment policy: the representatives of Treasury and Risk Departments develop and review this policy and amend it annually, if required. They also present it to the Investment Committee and the Assets and Liabilities Committee.
- The Bank has a written market risk policy approved by the Board of Directors that describes how to identify, measure, control and mitigate market risks. The Bank also has written policies approved by the Board of Directors, which define the fundamentals of portfolio management and investment funds, including operational bases, desired investment instruments and effective controls, in addition to a policy clarifying the basis for dealing between the Bank and its customers in convertible foreign currencies and major precious metals on a margin basis. The Risk Management Department develops such policies in cooperation with the concerned departments. Periodic (daily and monthly) reports are submitted by Middle Office under market risk / risk management for adherence with the above policies.
- The Risk Management Department prepares Value at Risk ('VAR') and measures sensitivity analysis, interest rate risk, limits and other reports included in the relevant policies approved.

3- Liquidity risk:

- The Risk Management Department, in cooperation with the Treasury Department, develops a written policy for liquidity risk management which is approved by the Board of Directors of the Bank.
- The Risk Management Department monitors the Bank's commitment to liquidity ratios set by the Central Bank of Jordan and the supervisory authorities under which the Bank's branches operate. The Bank's liquidity is monitored on a daily basis by the Treasury Department.
- Liquidity is also monitored by the Asset and Liability Management Committee chaired by the Director General and comprises the Head of Risk Management. It is governed by the ALCO Policy through periodic reports prepared by the Risk Management Departments and the Treasury Department. They are presented and considered by the Committee members who make appropriate recommendations in this regard.

- The Risk Management Department, in coordination with the Treasury Department, prepares a written policy for a Liquidity Contingency Plan to address any liquidity problems at the Bank, at various levels and scenarios which is approved by the Board of Directors of the Bank.

4- Operational risk:

- The Risk Management Department prepares and reviews documented policies and procedures for identifying, evaluating, mitigating and controlling operational risks. This is done to ensure compliance with the Basel requirements and to enhance the efficiency and effectiveness of the Bank's control environment. The Bank uses an automated

operational risk system covering the Self-Assessment areas and Events Collection system, and identifies and analyses Key Risk Indicators (KRI) to the Bank's operation centres.

- Combination between different risk management is done by the Risk Management Department when setting controls and procedures to ensure that all risks are hedged to achieve the concept of Enterprise Risk Management.
- The Bank has documented Standard Operating Procedures (SOP's) that are reviewed and amended periodically by the relevant departments and under the supervision of the Operations Development Department. Any procedures that are modified or developed, including any new products, are presented to departments of internal audit, compliance and risks to study possible risks and adequacy of existing controls.

5- Information Security & Business Continuity Management

- The Risk Management Department develops a clear, documented, and approved Business Continuity Plan. The necessary tests are made regularly thereto, in accordance with the broad concept of Business Continuity Management supported by the DRS automated system for more efficient business continuity management, and in line with the instructions issued by the Central Bank of Jordan, and in accordance with international best practices in this regard.
- A team for Information Technology Security has been mobilised, reporting directly to Risk Management in order to support them. Such team is independent in its reporting from the Director of Information Systems Department. This is done in accordance with the international best practices including the ISO27001 and PCI requirements.
- Risk Management participates in the preparation of an appropriate risk assessment in the event of a new activity or product on the verge of being launched in a particular market.

6- Interest rate risk

The Risk Management Department prepares a documented interest rate risk policy that governs the identification, measurement and control of interest rate risk within the ALM's framework - ALCO, approved by the Board of Directors. The Risk Management Department prepares the necessary reports and submits to the ALCO Committee in the Bank.

7- Compliance with Basel decisions

The Department oversees the implementation of the requirements of the various Basel decisions, including the accounting of Basel III capital adequacy ratios including liquidity ratios, and effectively contributes to Capital Budgeting.

The Department prepares stress tests, evaluates internal capital and issues analytical reports on capital.

The Department also issues various financial analyses of banks with the preparation of new analyses specialised in specific aspects by taking advantage of the disclosures issued by banks.

First: The descriptive disclosures:

1. Definition of the Bank's implementation of default and the mechanism of addressing it:
The Bank defines the default and the mechanism of addressing it in accordance with the instructions of the Central Bank regarding the application of IFRS 9 No. 13/2018 issued on 6/6/2018. The Central Bank's instructions No. (47/2009) dated 10/12/2009 (item II / D) include a number of indicators on a default event which must also be complied with.

The main content of the definition of default is the items that indicate or result in non-compliance with contractual conditions such as:

- The existence of dues equal to or greater than (90) days.
- Increase in risk ratings above -7.
- Credit exposure / debt instruments that have evidence that they have become defaulted (irregular) or are expected to be defaulted soon.
- The debtor party is experiencing significant financial difficulties (very weak financial statements).
- The existence of clear indications that the debtor is near bankruptcy.

The mechanism of addressing default:

The Bank will follow-up with the customer before their default, trying not to reach the stage of classification of the facilities granted to them. In case of classification, the specific provision will be made against the facilities in accordance with the instructions and standards. In addition, they will be followed-up by the Department of Follow-up & Collections before starting the legal procedures in case of failure to reach solutions or schedules according to the instructions of the Central Bank of Jordan and the supervisory authorities in the countries where the Bank operates.

2- A detailed explanation of the Bank's internal credit rating system and its working mechanism:

- Internal credit rating system for corporate customers:

The Bank has an automated internal credit rating system from Moody's supplier. The rating system includes all of the processes, controls, data collected, and the information system that support and assess the credit quality of the borrower. It is then translated to the degree of risk to customers and linked to the possibility that the customer will default. This contributes to calculating the expected credit loss.

Moody's system that contains following models to calculate customers credit rating:

- ✓ Large Enterprises Rating Model.
- ✓ SME Rating Model (with financial data).
- ✓ SME Rating Model (without financial data).
- ✓ Customer Rating Model for Project Financing.
- ✓ High net worth customers Rating Model.
- The grades in the system range from 1 (Exceptional: a very high quality and low risk company) to 10 (Poor: a non-working classified company) - 7 working grades and 3 non-working grades.
- There is a clear and specific Master scale. Each credit rating is calculated by Moody's, offset by the probability of default (PD).
- Financial and non-financial analysis of clients is made. Moody's Financial Analysis Structure consists of four main sections:
 - 1- Operations:
 - 2- Liquidity:
 - 3- Capital structure:
 - 4- Debt Service:

An override can be used to classify the customer through an approval of the Facility Management Committee for the proposed ratings.

- **Internal Credit Scoring System for individual customers:**

Retail customers (individuals) are rated and given a rating grade based on their risk before their loans are approved. Such ratings are utilised to estimate the probability of default. This is done for housing loan products, auto finance and consumer loans.

3- The mechanism adopted to calculate expected credit losses (ECL) on financial instruments for each item:

The "loss test" model is used using the ECL model, which requires the use of estimates and judgments to estimate the economic factors that have an effect on the impairment in accordance with the new model. This model has been applied and the impairment loss has been calculated in accordance with the following rules:

- 12-month impairment losses: The expected impairment of default is calculated within 12 months following the date of the financial statements.
- Impairment losses for the useful life of the instrument: The expected impairment on the life of the financial instrument is calculated until the maturity date of the consolidated financial statements.

The mechanism for calculating expected losses depends on the probability of default, which is calculated according to the credit risk, future economic factors and loss given

default (LGD), which depends on the value of the existing collateral and the amount of the exposure at default (EAD).

ECL are calculated for all financial assets of the Bank individually using the risk components of each instrument according to the following equation:

$$ECL = PD * LGD * EAD.$$

In accordance with the requirements of IFRS 9, ECL measurement model is applied within the following framework (except as measured at fair value through statement of income):

- Loans and credit facilities (direct and indirect).
- Debt instruments carried at amortised cost.
- Debt instruments classified at fair value through other comprehensive income.
- Financial guarantees provided in accordance with the requirements of IFRS 9.
- Trade receivables.
- Credit exposures to banks and financial institutions [excluding current balances used to cover bank transactions such as remittances, guarantees and credits within a very short period of time (days)].

In respect of renewable facilities, ECL are calculated based on the behavioural maturity of three years.

4- Definition and mechanism for calculating and monitoring the probability of default (PD), exposure at default (EAD) and loss given default (LGD).

A- Probability of Default (PD):

This represents the risk arising from the borrower's inability or unwillingness to repay its debts in full or on time, which is normally anticipated by analysing the customer's ability to repay its debt in accordance with its financial statements. The probability of default of the customer generally relates to financial data such as insufficient cash flows to service debt, low operating income or margins, high leverage or low liquidity. Accounting is done as follows:

Corporate customers:

- PD is calculated by linking the credit ratings within the internal credit rating to the grade of default identified in the Master Scale and for each individual customer. The probability of default is converted from Through the Cycle (TTC) to Point in Time, after the credit rating has been calibrated and the probability of default to match the bank's default data.
- For defaulted loans (Stage 3), the probability of default is set at 100%.
- Accounts not rated internally are assumed to have a rating grade of 5 with the Bank and -5 with Ejara Company.
- The probability of default was calculated for the Jordanian government based on its external credit rating.

Retail customers:

Their PD is calculated based on Behavioural Scoring and based on logistic regression for each customer.

For debt instruments and money market, Moody's external credit rating was adopted. If the debt instrument of an unrated company is treated as unrated companies. As for the unrated banks, the credit rating of the country to which the bank belongs is adopted and adjusted to suit the financial solidity of the Bank.

B- The Proportion of Losses Given Default:

This represents the ratio of assets that are expected to be lost if the customer defaults. This ratio is defined at the level of the facility rather than at the customer level. It is affected by various factors such as the availability of collateral, type of guarantee, priority of payment, the duration and quality of the loan. The accounting is done as follows:

Corporate customers and debt instruments:

- An LGD accounting system is used based on a number of determinants, including the customer's credit rating, economic sector, type and value of collateral and coverage ratio. These are calculated based on historical information.
- Haircut rates have been made for guarantees greater than those specified by the instructions of the Central Bank of Jordan.
- Setting floor limits for LGD ranging from 0% to 10%.
- Defaulted facilities (Stage 3) - The proportion of LGD has been identified for the unsecured portion with guarantees of 100%.
- The ratio of LGD to the Jordanian government was set at 0%.

Retail customers:

A model was developed for the accounting (Logistic regression model) using the variables used in the accounting of the Probability of Default model.

C- Exposure at Default (EAD):

The amount at risk is defined as the amount of the indebtedness in which the Bank is exposed to the probability of default in the case of a customer default as following:

- The current balance of direct facilities and a CCF proportion of 100% for indirect facilities.
- In the case of limits, the value of the amount exposed to the default shall be divided into two parts: the utilised obligations and the unutilised obligations where the balance or ceiling is calculated, whichever is higher.
- For retail, credit is used to determine the value of the default amount using the facilities prepayment ratio of customers.

5- Determinants of the significant change in the credit risk on which the Bank relied in calculating expected credit losses.

Rating	Criteria
Stage 1:	This includes credit exposures / debt instruments that have not received a significant increase in their credit risk since the initial recognition of the exposure / instrument or have a low credit risk at the date of preparation of the financial statements. Credit risk is considered to be low if the following conditions are met: Low default risk. The debtor has a high ability in the short term to meet its obligations. The Bank does not expect adverse changes in the economy in the long-term working environment adversely affecting the debtor's ability to meet its obligations (macroeconomic indicators and stress tests).
Stage 2:	Accounts with dues more than 30 days and less than 90 days. Accounts that were previously scheduled. Accounts that were structured twice in a year. Accounts rated by internal credit -7. In case of reducing the actual or expected internal credit rating of the borrower or the credit exposure / debt instrument according to the internal rating system applied by the Bank. Actual or expected significant decrease in the external credit rating of the credit exposure / debt instrument. Substantial negative changes in the performance and behaviour of the borrower such as late payment of instalments or unwillingness to respond to the Bank.
Stage 3:	This includes credit exposure / debt instruments that have evidence(s) that they have defaulted (irregular) or are expected to default soon. The debtor is experiencing significant financial difficulties (very weak financial data). Non-compliance with contractual conditions such as the existence of maturities equal to or greater than (90) days, and credit rating higher than -7. The existence of clear indications that the debtor is near bankruptcy. In addition to the above, the Central Bank Instructions No. (47/2009) dated 10/12/2009 (item II / D) includes a number of indicators demonstrating an event of default which must also be complied with.

- There are clear and specific criteria for ratings in the three stages (a, 2 and 3) and the transfer among them. According to the instructions of the Central Bank of Jordan, which state that in the event of an improvement in the quality of credit and the availability of sufficient and documented reasons making it possible to transfer credit exposures from Stage 3 to Stage 2 to or from Stage 2 to Stage 1, the transfer should only take place after the improvement of the credit position of the exposure and the obligation to pay at least three monthly instalments, two quarterly instalments or semi-annual instalment on time, in addition to improving the credit rating of the customer to be higher than -7 in order to be transferred to Stage 1.
- The downgrade of credit rating / debt instrument by two grades on the ten-point rating system since the date of initial recognition is evidence of a significant credit risk decline.

6- Key economic indicators used by the Bank in calculating expected credit loss.

The Bank uses key economic indicators in calculating expected credit loss, as follows:

- Corporate: GDP growth indicators and the financial market index
- Retail: A larger number of variables has been used, the most important of which are consumer price index, GDP, interbank rate of interest, volume of consumption, expected inflation, unemployment rate, discount rate, deposit rate and other rates.

7- Governance of applying the requirements of IFRS 9, including the responsibilities of the Board of Directors and Executive Management to ensure compliance with the requirements of IFRS 9.

Bank's Board of Directors

- The Board of Directors is responsible for establishing the Bank's acceptable risk profile and effective management of risk management.
- The Board of Directors is responsible and authorised to approve the expected credit losses in the Bank's financial statements.
- The Board of Directors of the Bank shall provide appropriate governance structure and procedures to ensure the proper application of IFRS 9 by defining the roles of the committees, departments and working units of the Bank, ensuring the integrity of the work among them and providing the appropriate infrastructure.
- The Board of Directors shall ensure that the Bank's management develops the necessary systems to provide adequate and accurate information and data in order to provide the Bank with the accurate ability to calculate and with the participation of all relevant business units in the Bank and under the supervision of the Board of Directors and its related committees.
- The Board of Directors shall ensure that the Bank's management implements high quality and reliable quality systems in terms of inputs, operating processes and results.
- The Board of Directors shall ensure that the Bank's control units, specifically risk department, internal audit department work to verify the validity and integrity of the methodologies and systems used in the application of IFRS 9 and to provide the necessary support to these supervisory units.

Board of Directors' Audit Committee:

- The Committee monitors compliance with the expected credit loss accounting framework in accordance with IFRS 9 and ensures that all aspects of the internal audit are audited.
- The Committee recommends to the Board of Directors the adoption of expected credit loss figures as part of the quarterly financial statements.

Board Risk Committee:

- The Committee reviews and recommends the adoption of the credit risk assessment framework and assumptions.
- The Committee is responsible for the accounting of expected credit losses and is reviewed at the level of the Board of Directors with respect to the roles and models used for the accounting.

Management Committee for Allocations:

- It is responsible for any matter related to provisions, accounting processes and follow-up matters relating to accounting
- It is responsible for any exceptions to the results of the outputs of the systems, the specific procedures and the documented models of the accounting process.
- It reviews the process of staging rules and sets the necessary recommendations.
- It views the accounting of the expected credit losses and recommends the adoption.

Risk Management:

- The Risk Management Department undertakes the necessary work to verify the validity and integrity of the methodologies and systems used in the application of IFRS 9.
- It is responsible for the accounting of expected credit losses .
- It reviews the used models and assumptions used in the accounting and recommends any required modifications to the Independent model validation .
- It evaluate the credit rating systems, determinants and results.
- It analyses the various accounting results and reviews the accuracy and efficiency of the accounting process.
- It prepares detailed statements required by the Central Bank of Jordan
- It makes recommendations to the Appropriations Committee on any override operation .
- It develops indicators that are indicators of significant change in credit risk.
- It reviews the transition between different stages, compares them with staging rules and reviews these limits periodically.

Finance Department:

- It participates with the departments concerned with reviewing the business model, through which the objectives and bases of acquisition and classification of financial instruments are determined, in order to ensure integration with other business requirements.
- It prepares accounting restrictions and reverse the results of the accounting on the main banking system.
- It prepares necessary disclosures in cooperation with the concerned departments in the Bank.

Internal audit:

The Internal Audit Department undertakes the necessary work to verify the validity and integrity of the methodologies and systems used in the application of IFRS 9.

(c) **New standards and interpretations applied for annual reporting period commencing 1 January 2018 and which are early adopted by the Bank:**

- **IFRS 16 "Leases"**

Nature of change: IFRS 16 was issued in January 2016. It will result in almost all leases being recognized on the balance sheet, as the distinction between operating and finance leases is removed. Under the new standard, an asset (the right to use the leased item) and a financial liability to pay rentals are recognized. The only exceptions are short-term and low-value leases. The accounting for lessors will not significantly change.

Impact: The Standard will primarily affect the accounting of the Bank's operating leases. As at the reporting date, most of the Bank's operating leases are short-term and low-value leases. Therefore, the standard is not expected to have any financial impact on the Bank.

Mandatory application date: Mandatory for financial years commencing on or after 1 January 2019. At this stage, the Company does not intend to adopt the standard before its effective date. The company intends to apply the simplified transition approach and will not restate comparative amounts for the year prior to first adoption.

(3) ACCOUNTING ESTIMATES

Preparation of the accompanying consolidated financial statements and the application of accounting policies require from the Bank's management to estimate and assess some items affecting financial assets and liabilities and to disclose contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect income, expenses, provisions, and the financial assets valuation reserve. In particular, they require the Bank's management to estimate and assess the amounts and timing of future cash flows. The aforementioned estimates are based on several assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. Furthermore, the actual results may differ from the estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Management believes that the estimates used in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- A provision is set for lawsuits raised against the Bank and subsidiaries. This provision is subject to an adequate legal study prepared by the Bank and subsidiaries' legal advisors. Moreover, the study highlights potential risks that may be encountered in the future. Such legal assessments are reviewed frequently.
- A provision for loans is taken according to bases and estimates approved by management in conformity with the Central Bank of Jordan instructions and IFRS 9.
- Impairment loss for the properties seized by the Bank is taken after a sufficient and recent evaluation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors, and impairment loss is reviewed periodically.

- Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for calculating annual depreciation and amortization based on the general status of these assets and the assessment of their useful economic lives expected in the future. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income.
- Management frequently reviews the financial assets stated at cost to estimate any decline in their value. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income.
- Fair value hierarchy: The Bank is required to determine and disclose the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in International Financial Reporting Standards. Differentiating between Level (2) and Level (3) fair value measurements, i.e., assessing whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, may require judgment and careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability. When evaluating the fair value of the financial asset or liability, the Bank uses market information (if available) and in the absence of the first level inputs, the Bank deals with the independent and qualified parties to prepare evaluation studies. Appropriate methods of assessment and inputs used to prepare the evaluation are reviewed by management.

(4) CASH AND BALANCES AT CENTRAL BANKS

Mandatory cash reserve amounted to JD 95,395,261 as of September 30, 2018 (JD 94,233,506 as of December 31, 2017).

Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

There are no Certificates of Deposits as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

(5) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 71,770,605 as September 30, 2018 (JD 45,098,151 as of December 31, 2017).

The provision for impairment on balances with banks and financial institutions are in accordance with International Financial Reporting Standard No. (9) amounted to JD 142,387 as of September 30, 2018.

(6) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

There are no deposits mature after one year as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

There are no deposits that mature after six months to one year as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

Deposits that mature within more than nine months and less than six months amounted to JD 17,725 as of September 30, 2018 and (JD 6,246,210 December 31, 2017.)

Deposits that mature within more than nine months and less than six months amounted to JD 8,674,307 as of 30 September 2018.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

(7) DIRECT CREDIT FACILITIES - NET

	September 30, 2018	December 31, 2017
	Unaudited	Audited
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	606,569	12,451,875
Loans and promissory notes*	120,029,074	128,561,331
Credit cards	12,179,943	10,976,355
Real estate loans	247,952,390	222,533,778
Companies:		
Large		
Overdraft accounts	162,157,808	223,112,571
Loans and promissory notes*	875,525,696	806,059,454
Small and Medium		
Overdraft accounts	19,662,674	11,413,661
Loans and promissory notes*	96,917,868	94,088,879
Government and public sector	98,753,954	114,811,877
Total	1,633,785,976	1,624,009,781
Less: Provision of impairment loss in direct credit facilities	(98,700,418)	(49,321,331)
Interest in suspense	(17,930,908)	(12,401,539)
Net Direct Credit Facilities	1,517,154,650	1,562,286,911

*Net after deducting interest and commission received in advance of JD 136,916 as of September 30, 2018 (JD 227,653 as of December 31, 2017).

Credit facilities within stage 3 amounted to JD 182,969,153 which is equivalent to (11.2%) of total direct credit facilities as of September 30, 2018 (against non-performing facilities that amounted to JD 89,714,830 which is equivalent to (5.5%) of total direct credit facilities as of December 31, 2017).

Credit facilities within stage 3 net of interest and commissions in suspense amounted to JD 165,141,316 which is equivalent to (10.2%) of total direct credit facilities balance after deducting suspended interest as of September 30, 2018 (against JD 77,313,291 which is equivalent to (4.8%) of total direct credit facilities balance after deducting suspended interest as of December 31, 2017).

Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of Jordan amounted to JD 52,775,060 which is equivalent to (3.2%) of total direct credit facilities as of September 30, 2018 (against JD 67,116,547 which is equivalent to (4.1%) as of December 31, 2017).

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

Provision of Impairment Loss in Direct Credit Facilities

The following is the movement on the provision of impairment loss in direct credit facilities during the period / year:

	Companies				Government and Public sector JD	Total JD
	Individuals JD	Real Estate Loans JD	Large JD	Small and Medium JD		
For the Nine months Ended September 30, 2018 (unaudited)						
Balance – beginning of the period	6,277,001	3,901,119	37,772,012	1,371,199	-	49,321,331
Effect of adopting IFRS (9)- Note (2)	4,497,126	10,294,979	27,807,871	3,844,280	9,477	46,453,733
Balance- at the beginning of the period	10,774,127	14,196,098	65,579,883	5,215,479	9,477	95,775,064
Add: deducted from income during the period	7,785,756	4,168,278	2,842,785	2,819,377	-	17,616,196
Less: Surplus in provision of credit facilities	(3,689,752)	(3,660,278)	(5,166,930)	(2,164,405)	(9,477)	(14,690,842)
Balance – End of the Year	14,870,131	14,704,098	63,255,738	5,870,451	-	98,700,418
Total provisions- stage 1	5,321,667	1,794,312	2,508,425	523,699	-	10,148,103
Total provisions- stage 2	955,907	569,789	3,537,211	186,695	-	5,249,602
Total provisions- stage 3	8,592,557	12,339,997	57,210,102	5,160,057	-	83,302,713
	<u>14,870,131</u>	<u>14,704,098</u>	<u>63,255,783</u>	<u>5,870,451</u>	<u>-</u>	<u>98,700,418</u>
	Companies				Government and Public sector JD	Total JD
	Individuals JD	Real Estate Loans JD	Large JD	Small and Medium JD		
For Year Ended December 31, 2017						
Balance – beginning of the period	6,442,539	5,471,122	59,072,935	2,133,777	-	73,120,373
Deducted from income during the period	1,739,660	827,082	26,175,921	355,617	-	29,098,280
Surplus in provision of credit facilities	(1,560,757)	(2,397,085)	(9,699,989)	(1,066,520)	-	(14,724,351)
Used from provision during the year (written-off) *	(344,441)	-	-	(51,675)	-	(396,116)
Non performing credit off- consolidated statement of financial positions	-	-	(37,776,855)	-	-	(37,776,855)
Balance – End of the Period	6,277,001	3,901,119	37,772,012	1,371,199	-	49,321,331
Total of watch list provisions	268,063	19,006	2,001,010	26,629	-	2,314,708
Total non-performing provisions	6,008,938	3,882,113	35,771,002	1,344,571	-	47,006,624
	<u>6,277,001</u>	<u>3,901,119</u>	<u>37,772,012</u>	<u>1,371,200</u>	<u>-</u>	<u>49,321,332</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

*According to the Board of Directors decision, direct credit facilities were written off during the year of 2017 amounted to JD 396,116.

-The disclosure above is related to provisions against debts calculated on the basis of the individual customer.

-The provisions no longer needed due to settlements or repayments of debts transferred against other debts amounted to JD 14,690,842 as of September 30, 2018 (against JD 12,568,010 as of December 31, 2017).

-According to the Board of Directors decision in 2017, non-performing facilities in the amount of JD 41,629,586 were transferred to off balance sheet.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

Interest in Suspense

The movement on interest in suspense during the period / year is as follows:

	Individuals JD	Real Estate Loans JD	Companies		Government and Public sector JD	Total JD
			Large JD	Small and Medium JD		
For the Nine months Ended September 30, 2018						
Balance – beginning of the period	590,986	1,846,443	9,583,631	380,479	-	12,401,539
Add: Interest suspended during the period	312,964	185,887	5,379,667	21,411	-	5,899,929
Less: Interest reversed to income	79,781	254,482	25,189	11,108	-	370,560
Interest in suspense written-off	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Period	824,169	1,777,848	14,938,109	390,782	-	17,930,908

	Individuals JD	Real Estate Loans JD	Companies		Government and Public sector JD	Total JD
			Large JD	Small and Medium JD		
For the year Ended December 31, 2017						
Balance – beginning of the period	643,062	1,819,453	11,537,660	414,911	-	14,415,086
Add: Interest suspended during the period	142,177	195,301	2,570,648	347,776	-	3,255,902
Less: Interest reversed to income	80,622	168,311	668,788	382,208	-	1,299,929
Interest in suspense written-off	113,631	-	3,158	-	-	116,789
Non performing credit off-consolidated statement of financial positions	-	-	3,852,731	-	-	3,852,731
Balance - End of the year	590,986	1,846,443	9,583,631	380,479	-	12,401,539

The bank adopts a policy for suspending interest off the consolidated statement of financial position for credit facilities that are outstanding before the court of law. Suspended interest on non-performing credit facilities off the consolidated statement of financial position, amounted to JD 26,330,707 for the nine months ended September 30, 2018 (against JD 17,495,663 for the year ended December 31, 2017).

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

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

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018 Unaudited JD	December 31, 2017 Audited JD
Quoted shares in active markets	-	6,127,310
Quoted bonds in active markets	-	54,488,359
Unquoted bonds in active markets	-	6,058,000
Total	-	66,673,669
Bonds Analysis:		
Fixed rate	-	57,021,450
Floating rate	-	3,524,909
Total	-	60,546,359

The bank has reclassified the financial assets at fair value through profit or loss due to the adoption of IFRS (9) in the amount of 66,673,669 as at January 2018 (Note 2-3).

(9) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH COMPREHENSIVE INCOME

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Quoted shares in active markets	24,746,451	8,295,860
Unquoted shares in active markets	22,516,158	20,944,851
Quoted bonds in active markets	65,937,601	-
Unquoted bonds in active markets	15,990,000	-
Total	129,190,210	29,240,711
Less: provision for impairment of financial assets at fair value through comprehensive income	(1,841,505)	-
Total	127,348,705	29,240,711
Analysis of bonds and treasury bills:		
Fixed returns:	62,512,015	-
Variable returns	19,415,586	-
Total	81,927,601	-

The cash dividends on the above investments were JD 1,262,957 for the nine months ended 30 September 2018 (compared to JD 789,869 for the nine months ended 30 September 2017).

Part of the financial assets at fair value through statement of income and financial assets at amortized cost were transferred to financial assets at fair value through statement of comprehensive income as a result of the application of the final version of IFRS 9 (note 2.3). The fair value of the transferred assets is JD 97,510,640 as at 1 January 2018

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

(10) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018 Unaudited JD	December 31, 2017 Audited JD
<u>Quoted Financial Assets:</u>		
Companies' bonds and debentures	-	15,847,190
Total Quoted Financial Assets	-	15,847,190
<u>Unquoted Financial Assets:</u>		
Bonds and treasury bills	306,641,700	361,845,731
Companies' bonds and debentures	1,418,000	17,408,000
Total Unquoted Financial Assets	308,059,700	379,253,731
Total	308,059,700	395,100,921
Less: provision for impairment of financial assets at fair value	(22,461)	-
Total	308,037,239	395,100,921
<u>Bonds and Bills Analysis:</u>		
Fixed rate	308,037,239	379,200,921
Floating rate	-	15,900,000
Total	308,037,239	395,100,921

A portion of financial assets were reclassified at amortized cost of 30,836,073 JD as at 1 January 2018 as a result of the application of the final version of IFRS 9.

(11) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018 Unaudited JD	December 31, 2017 Audited JD
Accrued interest and revenue	14,412,914	14,976,084
Prepaid expenses	4,164,741	2,700,257
Assets seized by the Bank against due debts - net	148,936,791	151,099,594
Debtors *	356,291	663,495
Clearing checks	1,468,583	389,498
Others	3,837,805	10,967,857
Total	173,177,125	180,796,785

*Debtors and other assets include balances relating to the subsidiary companies of JD 132,514 as of September 30, 2018 (against JD 147,959 as of December 31, 2017).

The Central Bank of Jordan's instructions require that the Bank dispose of seized assets within a period not exceeding two years from the start date of seizure and to the central bank, in exceptional cases, extending this period for a maximum another sequential two years.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

The movement on assets seized by the Bank against due debts was as follows (unaudited):

	For the Nine Months Ended September 30, 2018			For the year Ended December 31, 2017
	Seized Property	Other Seized Assets	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the period / year - net	149,644,118	1,455,476	151,099,594	136,494,967
Additions	3,922,715	-	3,922,715	28,608,940
Disposals	(3,519,172)	(622,922)	(4,142,094)	(7,078,656)
Provision as per CBJ instructions *	(2,032,373)	-	(2,032,373)	(6,372,655)
Loss on Impairment	88,949	-	88,949	(553,002)
Balance - End of the Period / Year	148,104,237	832,554	148,936,791	151,099,594

* This item represent provision of properties seized by the bank based on the instruction of the central bank of Jordan regarding the issue for which the bank started to calculate a gradual provision for the seized assets against debts which has been owned for a period of 4 years.

(12) INCOME TAX

A. EFFECTIVE INCOME TAX RATES ARE AS FOLLOWS:

	%	%
Jordan branches	35%	35%
Palestine branches	20%	20%
Cyprus branches	12.5%	12.5%
Subsidiary companies	24%	24%

B. RECONCILIATION BETWEEN ACCOUNTING INCOME AND TAXABLE INCOME

The tax status for the bank and its subsidiaries is as follows:

Branches / Companies	Income Tax Return up to End of the Year	Final Settlement up to End of the Year	Payment to Income and Sales Tax Department	Years Under Dispute
Jordan Branches	2017	2016	Accrued tax has been paid	None
Palestine Branches	2017	2016	Accrued tax has been paid	None
Cyprus Branch	2017	2016	Accrued tax has been paid	None
Ejarah for Finance Leasing	2017	2015	Accrued tax has been paid	None
United Financial Investments Company	2017	2014	Accrued tax has been paid	2013
Specialized Managerial Company for Investments and Financial Services	None	None	None	None

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

In the opinion of the Management and the Tax Consultant of the bank and subsidiaries, the provision for income tax is sufficient as at the condensed interim financial statements.

C. PROVISION FOR INCOME TAX

The movement on provision for income tax was as follows:

	For the Nine Months Ended September 30, 2018 Unaudited JD	For the Year Ended December 31, 2017 Unaudited JD
Beginning balance for the period / year	12,210,713	14,567,302
Income tax accrued for the period/ year	8,578,244	15,529,378
Income tax paid for the period / year	(14,774,935)	(17,779,527)
Income tax paid for the period / year	-	(106,440)
Ending balance for the period / year	6,014,022	12,210,713

(13) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT & LOSS

The details of this item is as follows:

For the nine Month Ended September 30 2018 (unaudited)	Realized gains JD	Unrealized (losses) JD	Dividends Income JD	Total JD
Companies shares	-	-	-	-
Corporate bonds and debentures	1,619,838	-	-	1,619,838
Total	1,619,838	-	-	1,619,838

For the Nine Month Ended September 30 2017 (unaudited)	Realized gains JD	Unrealized (losses) gains JD	Dividends Income JD	Total JD
Companies shares	-	(121,450)	115,200	(6,250)
Corporate bonds and debentures	191,459	859,440	-	1,050,899
Total	191,459	737,990	115,200	1,044,649

(14) EARNINGS PER SHARE FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO BANK'S SHAREHOLDERS

The details of this item is as follows:

	For the nine Months Ended September 30	
	2018 Unaudited JD	2017 Audited JD
Income for the period attributed to the Bank's shareholders	27,630,647	21,946,186
Income for the period from continues operation	27,623,017	23,941,513
Income for the period from discontinued operations	(7,630)	(1,995,327)
Weighted average number of shares	Share 100,000,000 JD/ Share	Share 100,000,000 JD/ Share
Earnings per share pertains to the Bank's Shareholders (basic and diluted)	0.276	0.219
Earnings per share from continuing profits (basic and diluted)	0.276	0.239
Earnings per share from discontinued losses	(0.000)	(0.020)

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

(15) CASH AND CASH EQUIVALENT

The details of this item is as follows:

	September 30	
	2018	2017
	Unaudited	Audited
	JD	JD
Balances at central banks due within three months	274,724,378	254,284,601
Add: Balances at banks and financial institutions due within three months	272,812,255	226,428,949
Less: Banks and financial institutions deposits due within three months	239,440,090	247,924,943
Restricted balances	715,632	2,558,072
Total	307,380,911	230,230,535

(16) INFORMATION ON THE BANK'S ACTIVITIES

1- BANK ACTIVITIES INFORMATION

The Bank is organized, for managerial purposes, into four major sectors. These sectors are measured according to reports used by the Chief Executive Officer and key decision makers at the Bank. Moreover, the Bank owns three subsidiaries: the financial brokerage, finance leasing and consultation services sectors as of the consolidated financial statements date:

- Individual accounts: This item includes following up on individual customer's deposits, and granting them credit facilities, credit cards, and other services.
- Corporate accounts: This item includes following up on deposits, credit facilities, and other banking services related to corporate customers.
- Treasury: This item includes providing dealing services and managing the Bank's funds.
- Others: This industry includes the activities which do not meet the definition of the Bank's business activities mentioned above.
- Financial brokerage services: This item includes practicing most of the brokerage and financial consultation services.
- Finance leasing services: This item includes leasing services and real estate development projects.
- Consulting and Issuance Services: This item includes providing financial consultation and issuance management services.

1. The first step is to identify the problem or question that needs to be answered. This involves understanding the context and the specific requirements of the task.

1. The first step is to identify the problem or question that needs to be answered. This involves understanding the context and the specific requirements of the task.

1. The first step is to identify the problem or question that needs to be answered. This involves understanding the context and the specific requirements of the task.

1. The first step is to identify the problem or question that needs to be answered. This involves understanding the context and the specific requirements of the task.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

2- INFORMATION ON GEOGRAPHICAL ALLOCATION

The following table represents information on the Bank's sectors according to activities:

This sector represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank performs its operations, which represent local operations, mainly in the Hashemite Kingdom of Jordan. Moreover, the Bank conducts international operations through its branches in Cyprus and Palestine.

The following are the Bank's revenue, assets, and capital expenditures according to geographic allocation:

	Inside Kingdom		Outside Kingdom		Total	
	For the Period Ended September 30,		For the Period Ended September 30,		For the Period Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	Unaudited	Unaudited	Unaudited	Unaudited	Unaudited	Unaudited
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross income for the period	83,393,071	78,402,491	10,693,291	12,554,815	94,086,362	90,957,306
Capital Expenditures	314,979	4,731,987	-	-	314,979	4,731,987
	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017
	Unaudited	Unaudited	Unaudited	Unaudited	Unaudited	Unaudited
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	2,275,791,231	2,183,897,966	465,700,558	648,309,060	2,741,491,789	2,832,207,026

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

(22) FAIR VALUE HEIRARCHY

A. THE FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES OF THE BANK SPECIFIED AT FAIR VALUE ON AN ONGOING BASIS:

Some financial assets and liabilities of the Bank are evaluated at fair value at the end of each fiscal period. The following table shows the information about financial assets and liabilities (evaluation methods and inputs used).

	Fair Value		The level of fair value	Evaluation method and input used	Important intangible inputs	Relation between fair value and the important intangible inputs
	September 30 2018	December 31, 2017				
	Unaudited JD	Audited JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss						
Companies shares	-	6,127,310	Level 1	Stated rates in financial markets	N/A	N/A
Companies bonds	-	60,546,359	Level 1 and 2	Stated rates in financial markets and compare market price for similar financial statement	N/A	N/A
Total	-	66,673,669				
Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income						
Shares with available market price	24,746,451	8,295,860	Level 1	Stated rates in financial markets	N/A	N/A
Shares with no available market price	22,516,158	20,944,851	Level 2	Stated rates in financial markets and compare market price for similar financial statement	N/A	N/A
Bonds listed in active markets	65,937,601	-	Level 1	Stated rates in financial markets	N/A	N/A
Bonds unlisted in active markets	15,990,000	-	Level 2	Stated rates in financial markets and compare market price for similar financial statement	N/A	N/A
Total	129,190,210	29,240,711				
Total Financial Assets at Fair Value	129,190,210	95,914,380				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the period ended September 30, 2018.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

B. THE FAIR VALUE OF THE FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES OF THE BANK (NON-SPECIFIC FAIR VALUE ON AN ONGOING BASIS):

Except for what is set out in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the condensed consolidated interim approximates their fair value because the Bank's management believes that the carrying value of the items is equivalent to their fair value. This is due to short-term accrual or interest rates re-measurement during the period

	September 30, 2018		December 31, 2017		The level of Fair Value
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	(Unaudited) JD	(Unaudited) JD	(Audited) JD	(Audited) JD	
Financial Assets of Non-specified Fair Value					
Cash at Central Banks	224,338,214	224,355,272	172,531,777	172,546,455	Level 2
Balances at Banks and Financial Institutions	272,812,255	273,440,610	317,656,834	317,797,478	Level 2
Deposits at Banks and Financial Institutions	8,692,032	8,693,285	6,246,210	6,276,210	Level 2
Direct facilities	1,517,154,650	1,519,997,290	1,562,286,911	1,570,998,242	Level 2
Financial Assets at Amortized Cost	308,037,239	309,063,456	395,100,921	400,779,415	Level 2
Total Financial Assets of Non-specified Fair Value	2,331,034,390	2,335,549,913	2,453,822,653	2,468,397,800	Level 1 and 2
Financial Liabilities of Non-specified Fair Value					
Banks and Financial Institutions Deposits	239,440,090	239,902,349	306,217,195	307,780,894	Level 2
Customers' Deposits	1,795,461,263	1,795,711,848	1,808,308,934	1,815,456,440	Level 2
Cash Margin	98,063,357	98,075,778	96,179,696	96,691,439	Level 2
Borrowed Funds	83,916,929	84,221,383	80,137,973	81,024,528	Level 2
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	2,216,881,639	2,217,911,358	2,290,843,798	2,300,953,301	

The fair value of the financial assets and liabilities for level 2 and level 3 was determined in accordance with agreed pricing models, which reflect the credit risk of the parties dealt with.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

(23) ASSETS HELD FOR SALE AND DISCONTINUED OPERATIONS

A. Investments in United Financial Investments Company

According to the investments meeting committee dated 27 December 2017, management approved a plan to sell the majority of shares owned by the bank in the subsidiary United Financial Investments Company. The board of director approved the plan on 7 January 2018 in which the sale is expected to occur in the coming months. Based on the above facts IFRS 5 applies and control over the investee is lost.

	September 30	
	2018	2017
	Unaudited	Unaudited
	JD	JD
Income (Loss) for the period from discontinued operations		
Total income		
Total Expenses	675,373	(2,427,590)
(Loss) for the period before tax	619,270	569,670
Deferred Tax / income tax expense	(56,103)	(2,848,806)
Net (loss) income for the period	(40,909)	(606,450)
Parent share of (Loss) from subsidiaries	(15,194)	(2,242,256)
	(7,630)	(1,126,020)

Assets Held for Sale	September 30, 2018		December 31, 2017	
	Company's financial	Parent Share	Company's financial	Parent Share (Bank)
	Information	(Bank)	Information	
	Unaudited	Unaudited	Audited	Audited
	JD	JD	JD	JD
Cash in vault and at banks	1,461,811	734,063	1,579,379	793,101
Direct credit facilities-net	2,970,300	1,491,566	2,659,557	1,335,523
Financial assets at fair value through profit and loss	4,491,776	2,255,590	4,315,858	2,167,251
Financial assets at fair value through comprehensive income	41,673	20,927	41,673	20,927
Property and equipment - net	399,826	200,777	419,081	210,446
Intangible assets - net	312	157	791	397
Deferred tax assets	863,607	433,669	905,003	454,456
Other assets	90,200	45,295	105,137	52,794
Total Assets	10,319,505	5,182,044	10,026,479	5,034,895
Less: impairment on assets held for sale	-	(841,691)	-	(872,862)
Parent share of income from subsidiaries	10,319,505	4,340,353	10,026,479	4,162,033
Liabilities related to assets held for sale				
Overdrafts	50,000	25,108	--	
Income Tax provision	60,660	30,461	61,146	30,705
Other liabilities	1,485,068	745,742	1,256,750	631,089
Total Liabilities	1,595,728	801,311	1,317,896	661,794
Shareholders equity directly related to assets held for sale	(35,505)	(17,829)	(35,505)	(17,829)