

0324

التاريخ: 2019/01/15

للمرسل
* توريث عمان
* السيد عمر

معالي السيد محمد صالح الحوراني الأكرم
رئيس هيئة الأوراق المالية
عمان - الأردن

1/15

القوائم المالية للبنك كما في

2018/06/30

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لمعاليتكم القوائم المالية للبنك كما في 2018/06/30 (نسخة باللغه العربية و نسخة باللغه الإنجليزية) وذلك بعد اعتمادها من مدقي حسابات البنك السادة ديلويت اند توش و موافقة السادة البنك المركزي الأردني عليها.

وتفضلوا معاليتكم بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

سيمونا سبيللا

المدير العام

هيئة الأوراق المالية
قسم التدقيق
15 كانون الثاني 2019

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / الدوان
15 كانون الثاني 2019
الرقم التسلسل
الجهة المختصة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
فروع المملكة الأردنية الهاشمية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
فروع المملكة الأردنية الهاشمية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المنفصلة المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المنفصلة المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المنفصلة المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المنفصلة المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المنفصلة المرحلية الموجزة

صفحة

٤٠ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة
--------	---

تقرير المراجعة

إلى السادة المساهمين
بنك المؤسسة العربية المصرفية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المنفصلة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (شركة مساهمة عامة محدودة) - فروع المملكة الأردنية الهاشمية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المنفصلة المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية . إن مسؤوليتنا هي إيداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معده من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة المرفقة والتي تشمل على فروع المملكة الاردنية الهاشمية فقط لأغراض الادارة وبموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ، حيث يتم اصدار قوائم مالية منفصلة مرحلية موحدة موجزة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٩ آب ٢٠١٨

كريم بهاء الهاشمي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
فروع المملكة الأردنية الهاشمية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المنفصلة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)		الموجودات
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	٥٨,٧٣٨,٧٢٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦٨,١٢٣,٨٧٢	٧١,١٥٢,٣٣٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٨,١١٨,١٣٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٥,٣١٧	٩٩,٢٥٣,٩٦٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦٧٠,٤١٦	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٤,٦٧٥,١٦٣	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٥٧٢,٥٧٧,٥١٩	٥٩٢,١٦١,٨٨٨	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١٢,٠٥٨,٠٧٠	١٢,٠٥٨,٠٧٠		استثمار في شركة تابعة
١٢,٨٠٦,٣٥٣	١٥,٢٤٠,١٠٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٧٧,١٠٠	٣٨٦,١٨١		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧٢٠,١١٦	٣,٧٥٦,٩٩٠	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣,٦٨٤,٨٥٦	٢٨,٩٠٩,١٠٧	١٢	موجودات أخرى
١,١١١,١٨٥,٥٤١	١,١٤٤,٤٥٠,٦٥٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨٧,١٤٣,٢٥٧	٢١٥,٧٥٨,٣٤٢		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٧,١٧٥,٨٥٣	٦٦٧,٤٤٦,٨٤٣	١٣	ودائع عملاء
٥٢,٢٣٥,٠٨٢	٥٠,٩٩٣,١٩٧		تأمينات نقدية
٤٧,٧٦٩,٥٦٠	٥٢,٥٦٣,٨٣١	١٤	أموال مقترضة
١,٨٦٢,٧٩٣	١,٣٠٨,٢٥٩		مخصصات متنوعة
٥,٥١٩,٥٧٩	٢,٧٢٧,٥٤٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
١,١٣٩	٢٤,٤٨٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,٢٧٤,٠٣٠	١١,٥٦٨,٠٨٥	١٥	مطلوبات أخرى
٩٦٢,٩٨١,٢٩٣	١,٠٠٢,٣٩٠,٥٨٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣		علاوة اصدار
٢١,٨٠٧,٨٧٨	٢١,٨٠٧,٨٧٨	٢٨	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١		احتياطي اختياري
٥,٦٥٤,٦٨٣	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨٤,٥٦٦)	(١٠,٣٢٨)		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٠,٥٦٢,٠٢٩	٥,٢٧٤,٨٥٠	١٦	أرباح مدورة
-	٤,٧٢٣,٤٤٥		الربح للفترة
١٤٨,٢٠٤,٢٤٨	١٤٢,٠٦٠,٠٦٩		مجموع حقوق الملكية
١,١١١,١٨٥,٥٤١	١,١٤٤,٤٥٠,٦٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
فروع المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المنفصلة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		الفوائد الدائنة
٢٧,٨٥٨,٠١٥	٣٠,٨٦٣,٢٧٣	١٧	الفوائد المدينة
(١١,٥٠٢,٨٨٣)	(١٥,٨١٢,٠٢١)	١٨	صافي إيرادات الفوائد
١٦,٣٥٥,١٣٢	١٥,٠٥١,٢٥٢		
١,٧٦٥,٤٧١	١,٨٧٩,٠٤٢		صافي إيرادات العمولات
١٨,١٢٠,٦٠٣	١٦,٩٣٠,٢٩٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٢٨,٦٣٣	٦١٦,٩٨٤		أرباح عملات اجنبية
(٩٣,٢١٧)	-	١٩	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٢٥,٣٥٩		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٩٥٠	-		أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٥٨٥,٣٥٨	١,٤٤٣,٣٧٩		إيرادات أخرى
٢٠,٠٤٣,٢٢٧	١٩,٣١٦,٠١٦		إجمالي الدخل
(٦,١٢٥,٠١٦)	(٦,٣١٤,١٦٩)		نفقات موظفين
(٩٨٧,٧١٣)	(٧١٤,٩٩٥)		إستهلاكات وإطفاءات
(٣,٩٣٩,٦٥١)	(٤,٢٨٢,٦٨١)		مصاريف أخرى
(٧٢٣,٠٣٦)	(٥٥٠,٧١٢)	١٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٩,٥٠٣		مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٠,٣٤٨		مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢٣,٤٢٨		مخصص تدني ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(٣,٢٣٠)		مخصص تدني اعتمادات مخصومة
٣٥٠,٠٠٠	(١٠٠,٩١٠)		(مستردات) مخصصات متنوعة
(١٤٣,٦٤٠)	(١١٣,٤٥١)		مخصص تدني موجودات مستملكة
(١١,٥٦٩,٠٦١)	(١٢,٠١٦,٨٦٩)		إجمالي المصروفات
٨,٤٧٤,١٦٦	٧,٢٩٩,١٤٧		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢,٩٦٥,٩٥٨)	(٢,٥٧٥,٧٠٢)	١١	ضريبة الدخل
٥,٥٠٨,٢٠٨	٤,٧٢٣,٤٤٥		الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٥٠	٠,٠٤٣	٢٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

المدير العام

Abdul Jabbar

Sioneg Hanani

رئيس مجلس الإدارة

Abdul Jabbar

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً من هذه القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
فروع المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المنفصلة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٥٠٨,٢٠٨	٤,٧٢٣,٤٤٥
الربح للفترة - قائمة (ب)	
بنود الدخل الشامل الآخر	
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل	
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للمشتقات المالية للتحوط للتدفقات النقدية	
٣٤,٨٧٣	٧٤,٢٣٨
٥,٥٤٣,٠٨١	٤,٧٩٧,٦٨٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
فروع المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغييرات في حقوق الملكية المنفصلة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

الإحتياطيات

المجموع دينار	ربح الفترة دينار	أرباح مدورة دينار	إحتياطي القيمة		مخاطر مصرفية عامة دينار	اختياري دينار	قانوني دينار	علاوة الاصدار دينار	رأس المال المكتتب به والمفقود دينار
			بالصافي	دينار					
١٤٨,٢٠٤,٢٤٨	-	١٠,٥٦٢,٠٢٩	(٨٤,٥٦٦)	٥,٦٥٤,٦٨٣	١٩٧,٢٨١	٢١,٨٠٧,٨٧٨	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٨,٩١٨,٤٥٦)	-	(٨,٩١٨,٤٥٦)	-	-	-	-	-	-	
٣,٤٧٦,٥٩٤	-	٣,٤٧٦,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	
١٤٢,٧٦٢,٣٨٦	-	٥,١٢٠,١٦٧	(٨٤,٥٦٦)	٥,٦٥٤,٦٨٣	١٩٧,٢٨١	٢١,٨٠٧,٨٧٨	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	٥,٦٥٤,٦٨٣	-	(٥,٦٥٤,٦٨٣)	-	-	-	-	
٤,٧٩٧,٦٨٣	٤,٧٧٣,٤٤٥	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	٧٤,٢٣٨	-	-	-	-	-	
١٤٢,٦٠٠,٦٩	٤,٧٧٣,٤٤٥	٥,٢٧٤,٨٥٠	(١٠,٣٢٨)	-	١٩٧,٢٨١	٢١,٨٠٧,٨٧٨	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٦,٨٩٦,٨٣٧	-	١١,٣٢٧,٤٨٤	(١٥٣,٨٧٨)	٥,٣٥٤,٦٨٣	١٩٧,٢٨١	٢٠,٠٩٤,٣٢٤	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٥٣٠,٠٨١	٥,٥٠٨,٢٠٨	-	٣٤,٨٧٣	-	-	-	-	-	
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	
١٤٢,٥٣٩,٩١٨	٥,٥٠٨,٢٠٨	١,١٣٧,٤٨٤	(١١٩,٠٠٥)	٥,٦٥٤,٦٨٣	١٩٧,٢٨١	٢٠,٠٩٤,٣٢٤	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
الرصيد في بداية الفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
المحول الى الإحتياطيات
الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)
الرصيد في نهاية الفترة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٣,٧٥٦,٩٩٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل موجودات ضريبية موجزة (٧٢,١١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، كما لا يمكن التصرف بمبلغ ١٠,٣٢٨ دينار من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة لإحتياطي القيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٨٤,٥٦٦) ٢٠١٨ (٤,٥٦٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بما في ذلك الرسولة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,١١٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا يمكن التصرف به، والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الإ بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع (٢,١١٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما يشمل رصيد الأرباح المدورة خسائر غير متحققة بمبلغ ١٠٢,٨٠٤ دينار حيث يمثل خسائر تقييم أسهم.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
فروع المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المنفصلة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٢٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٤٧٤,١٦٦	٧,٢٩٩,١٤٧	
٩٨٧,٧١٣	٧١٤,٩٩٥	
٧٢٣,٠٣٦	٥٥٠,٧١٢	١٠
(١٩,١٤٠)	(٩,٣٣٠)	
(٢٠٩)	-	
١٤٣,٦٤٠	١١٣,٤٥١	
(١,٩٥٠)	-	
-	(١٩,٥٠٣)	٩
-	(٢٠,٣٤٨)	٧
-	٢,٢٣٠	
(٣٥٠,٠٠٠)	١٠٠,٩١٠	
(٨٣٠,٣٦٤)	(٦٨٠,٣٧٦)	
١٤١,١١٦	-	
(٣١,٩٤٩)	-	
-	(٢٩٥,٨٨٧)	
٧٨,٨٤٨	(١٣,٧٩١)	
٩,٣١٤,٩٠٧	٧,٧٤٣,٢١٠	
الأنشطة التشغيلية:		
الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)		
تعديلات بنود غير نقدية		
استهلاكات وإطفاءات		
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة		
أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات		
أرباح بيع موجودات مستملكة		
مخصص تدني موجودات مستملكة		
أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
مخصص تدني اعتمادات مخصومة		
(الوفر) المخصصات المتنوعة		
فوائد مستحقة		
خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر		
(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة		
النقص في الموجودات الأخرى		
(الزيادة) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر		
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء		
(النقص) في تامينات نقدية		
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى		
(النقص) في مخصصات متنوعة		
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة		
ضريبة الدخل المدفوعة		
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية		
١١		
الأنشطة الاستثمارية		
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
(شراء) ممتلكات ومعدات		
(شراء) موجودات غير ملموسة		
بيع ممتلكات ومعدات		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية		
١٢		
الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة على المساهمين		
أموال مقرضة		
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية		
صافي (النقص) في النقد وما في حكمه		
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		
٢١		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
فروع المملكة الأردنية الهاشمية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - معلومات عامة

ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٧ والشركة التابعة له .

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان .

يتم توحيد القوائم المالية للبنك والشركة التابعة في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين .

تم إقرار القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة للبنك بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٨ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) وتعليمات البنك المركزي الأردني .

- تم إعداد القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة .

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

- تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة المرفقة والتي تشمل على فروع المملكة الاردنية الهاشمية فقط لأغراض الادارة وبموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ، حيث يتم اصدار قوائم مالية منفصلة مرحلية موحدة موجزة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة .

- ان القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي يتم إظهارها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما ان نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، هذا ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها عادةً في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

أ - تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة للبنك:

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ .

• تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ .

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

• تفسير رقم (٢٢) – لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية – المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة:

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

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

• المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء: صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجا شاملا للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول .

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات . وعلى وجه التحديد ، يقدم المعيار منهجا من خمس خطوات لإثبات الإيرادات :

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل .
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد .
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع .
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد .
- الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة التزام الأداء .

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالتزام الأداء ، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل . وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة . وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة .

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي ، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة - وبدلاً من ذلك ، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء ، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل ، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) . إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة .

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة للبنك:

- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية: صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها . كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام .

وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج اعمال لادوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في الأول كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج اعمال المنشأة لادارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للاصل المالي.

ان اثر تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ كانت كما يلي :
 اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤

الرصيد كما في أول
 كانون الثاني ٢٠١٨

بعد تطبيق
 المعيار الدولي
 للتقارير المالية (٩)

دينار	دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	المبلغ المعاد تصنيفه	المبلغ كما في كانون الأول ٢٠١٧
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	-	(٢٨,٩٢٣)	-	٧٢,٩٨٤,٩٠٦
٨٢,٢٧٤,٩٤٩	-	-	(٦٧,٤١٦)	٨٢,٣٠٣,٨٧٢
-	-	(١٦١,٣٣٢)	٧٤,٥٢١,٣١٩	٦٧,٤١٦
٧٤,٥٣٥,٣٠٤	-	(٧,٧٥١,٥٦٣)	-	١٧٥,٣١٧
٥٦٤,٨٢٥,٩٥٦	-	(٣١١,٤٥٧)	(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	٥٧٢,٥٧٧,٥١٩
٢٤٨,٥٦٤,٦٥٦	-	(٢٣٧,٩٣٧)	-	٣٢٢,٧٢٧,٠١٦
١٢٧,٣٤١,٤٥٧	-	(١٥٩,٨٨٢)	-	١٢٧,٥٧٩,٣٩٤
٥٢,٧٢٠,٣٩١	-	(٢٦٣,٦٦٩)	-	٥٢,٨٨٠,٢٧٣
٩٩,٥٤٠,٥٤٠	-	(٣,٦٩٣)	-	٩٩,٨٠٤,٢٠٩
٢٤,٢٤٦,٣٥٢	-	٨,٩١٨,٤٥٦	-	٢٤,٢٥٠,٠٤٥

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
 أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
 تسهيلات ائتمانية مباشرة :
 أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
 كفالات مالية **
 سقوف غير مستغلة **
 اعتمادات مستندية **
 أخرى

* يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبيد بعد اجراء عملية التصنيف .

** تم قيد المخصص الخاص بهذه البنود ضمن بنود مطلوبات أخرى .

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

الرصيد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الفرق نتيجة إعادة احتساب المخصص	رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
(٢٨,٩٢٣)	(٢٨,٩٢٣)	-
(٢٥,١٥٣,٢٨٣)	(٧,٧٥١,٥٦٣)	(١٧,٤٠١,٧٢٠)
(٣١١,٤٥٧)	(٣١١,٤٥٧)	-
(١٦١,٣٣٢)	(١٦١,٣٣٢)	-
(٢٣٧,٩٣٧)	(٢٣٧,٩٣٧)	-
(١٥٩,٨٨٢)	(١٥٩,٨٨٢)	-
(٢٦٣,٦٦٩)	(٢٦٣,٦٦٩)	-
(٣,٦٩٣)	(٣,٦٩٣)	-
(٢٦,٣٢٠,١٧٦)	(٨,٩١٨,٤٥٦)	(١٧,٤٠١,٧٢٠)

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية
أخرى
المجموع

فيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية كما ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	تجمعي	افرادى	تجمعي	افرادى
(٥,٤٩٥)	-	-	-	-	-	(٥,٤٩٥)
(٢٤,٩٢٤,٥٠٢)	(١٦,٤٧٩,٤٦٨)	(٦٢١,٢٨٨)	(٥,٤٤٨,٧٤٤)	(١,٥٥٧,٠١٢)	(٨١٧,٩٩٠)	(٢٩١,٩٥٤)
(٢٩١,٩٥٤)	-	-	-	-	-	(٢٩١,٩٥٤)
(١٤٠,٩٨٤)	-	-	(١٠٧,٨٧١)	-	-	(٣٣,١١٣)
(٤٣٥,٨٩٩)	-	-	(٢٩٩,٢٨٥)	-	-	(١٣٦,٦١٤)
(٦٨,٠٣٠)	-	-	(٣٨,٦٣٧)	-	-	(٢٩,٣٩٣)
(١٨٨,٤١١)	-	-	(٨٨,٨٦٤)	-	-	(٩٩,٥٤٧)
(٦,٩٢٣)	-	-	(٥١)	-	-	(٦,٨٧٢)
(٢٦,٠٦٢,١٩٨)	(١٦,٤٧٩,٤٦٨)	(٦٢١,٢٨٨)	(٥,٩٨٣,٤٥٢)	(١,٥٥٧,٠١٢)	(١,٤٢٠,٩٧٨)	

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية
أخرى
المجموع

استثمار في شركة تابعة

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الشركة التابعة التالية :

مكان عملها	اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة
الأردن	شركة التعاون العربي للاستثمارات العامة	دينار ١٥,٦٠٠,٠٠٠	%١٠٠	وساطة مالية

٣- استخدام التقديرات

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

تعتقد الإدارة بأن التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية المنفصلة المرحلية الموجزة معقولة وممتثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٧ بإستثناء ما يلي:

التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

يرد أدناه ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالادوات المالية. لم يتم تعديل ارقام المقارنة بموجب متطلبات ذلك المعيار.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ثلاث فئات تصنيف رئيسة للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام على نموذج النشاط الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة المتوقعة". وينطبق نموذج التدني الجديد أيضًا على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات في حقوق الملكية (أسهم). ووفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أسبق من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية المذكورة أدناه والتي تحتاج الى اجتهادات وتقديرات هامة:

يطبق البنك نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. و ترخّل الأصول خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة في الأشهر ال ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – لا يوجد بها تدني ائتماني

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير الى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ، ولكن تحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل . والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار إحتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – يوجد بها تدني ائتماني

تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي بشأن انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، يعترف بالخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة وتعالج مع الفوائد المحسوبة عليها وفقاً للتعليمات التنظيمية. وعند نقل الأصول المالية من المرحلة (٢) إلى المرحلة (٣) ، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصصات لهذه الأصول عن النسبة المئوية للمخصص المأخوذ قبل التحويل.

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يحتفظ بموجبه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق .

انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإعراف المبدئي، يعتبر البنك المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان المبني على الخبرة ويتضمن معلومات مستقبلية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تؤخذ المعايير التالية بعين الاعتبار:

١. تخفيض التقييم الائتماني بموجب اسس محددة من قبل ادارة البنك (تخفيض درجة او درجتان او اكثر)
٢. إعادة هيكلة المنشآت خلال الاثنتي عشر شهرا السابقة
٣. تخطي التسهيلات تاريخ الإستحقاق بعدد محدد من الايام كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

تحدد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد، وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض. كما تخضع التعرضات للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تجمع وتولد تقديرات حول احتمال التخلف عن السداد للتعرضات وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. ويتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرض فيها البنك للمخاطر.

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١- قياس مخاطر الائتمان

يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافطة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر بإفترض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

٢- تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييمها احتمال تخلف الأطراف المقابلة الفردية عن السداد. وتستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الطرف المقابل، وتعاير الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بتسارع عند كل درجة خطر أعلى.

٣- تقييمات جودة الائتمان

عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، حدد البنك جدول تصنيفه الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف معتمد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤٦,٨٨٤,٢٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤٠,٩٠٤,٨٣٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

فيما يلي الحركة على النقد والأرصدة لدى البنك المركزي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة (١) افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	-	-	٧٢,٩٨٤,٩٠٦	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١٤,٢٤٦,١٧٧)	-	-	(١٤,٢٤٦,١٧٧)	الأرصدة المسددة
٥٨,٧٣٨,٧٢٩	-	-	٥٨,٧٣٨,٧٢٩	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١,١٢٠,٠١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢,٠٥٩,٤٨٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨,١٢٣,٨٧٢	-	-	٦٨,١٢٣,٨٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٣٧,٧٩٦,٩٤٧	-	-	٣٧,٧٩٦,٩٤٧	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٣٤,٧٦٢,٩٨٦)	-	-	(٣٤,٧٦٢,٩٨٦)	الأرصدة المسددة
٧١,١٥٧,٨٣٣	-	-	٧١,١٥٧,٨٣٣	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
(٢٨,٩٢٣)	-	-	(٢٨,٩٢٣)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
(٢٨,٩٢٣)	-	-	(٢٨,٩٢٣)	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
(٥,٠٠٣)	-	-	(٥,٠٠٣)	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٢٨,٤٣١	-	-	٢٨,٤٣١	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
(٥,٤٩٥)	-	-	(٥,٤٩٥)	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

٦- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

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

فيما يلي الحركة على الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٢٨,١١٨,١٣٠	-	-	٢٨,١١٨,١٣٠	الايداعات الجديدة خلال الفترة
(١٤,١٨٠,٠٠٠)	-	-	(١٤,١٨٠,٠٠٠)	الايداعات المسددة
٢٨,١١٨,١٣٠	-	-	٢٨,١١٨,١٣٠	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٦٥٨,٨٤٧	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١٧٥,٣١٧	٢٥٤,٩٨٠	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
-	-	سندات :
-	٨٤,٦٠٦,٩١١	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	١٣,٨٧٤,٢٠٨	سندات مالية أخرى
١٧٥,٣١٧	٩٩,٣٩٤,٩٤٦	
-	(١٤٠,٩٨٤)	ينزل : مخصص تدني
١٧٥,٣١٧	٩٩,٢٥٣,٩٦٢	

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٥,٣١٧	-	-	١٧٥,٣١٧	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
٦٧٠,٤١٦	-	٣٠٢,٣٢١	٣٦٨,٠٩٥	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣,٨٥٠,٩٠٣	-	٥,٥٧٦,٥٦٩	٦٨,٢٧٤,٣٣٤	تحويلات من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٤,٦٩٦,٦٣٦	-	٥,٨٧٨,٨٩٠	٦٨,٨١٧,٧٤٦	رصيد بداية الفترة المعدل
٥٥,٢٨٧,٣٨٦	-	٣٦١,٢١٦	٥٤,٩٢٦,١٧٠	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(٣٠,٥٠٦,٤٦٩)	-	(٢,٥٠٠,٧٠٩)	(٢٨,٠٠٥,٧٦٠)	الاستثمارات المستحقة
(٨٢,٦٠٧)	-	-	(٨٢,٦٠٧)	التغير في القيمة العادلة
٩٩,٣٩٤,٩٤٦	-	٣,٧٣٩,٣٩٧	٩٥,٦٥٥,٥٤٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
الشامل الاخر للفترة :

٣٠ حزيران ٢٠١٨

المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
(٢٦,٢١٨)	(١٣٥,١١٤)	-	(١٦١,٣٣٢)
(٢٦,٢١٨)	(١٣٥,١١٤)	-	(١٦١,٣٣٢)
(٧,٥٥٥)	(٥٨٢)	-	(٨,١٣٧)
٦٦٠	٢٧,٨٢٥	-	٢٨,٤٨٥
(٣٣,١١٣)	(١٠٧,٨٧١)	-	(١٤٠,٩٨٤)

رصيد بداية الفترة
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٦٢٧,٤٦٠	-
٤٢,٩٥٦	-
٦٧٠,٤١٦	-

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ اعادة تصنيف كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بقيمة ٦٧٠,٤١٦ دينار .

٩ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦٦,٤٢١,٠٢٦	١٩٢,٩٦٧,١١٧
٥٦,٣٠٥,٩٩٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٤,٩٦٧,١١٧
-	(٢٩١,٩٥٤)
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٤,٦٧٥,١٦٣
٣١٥,٧٢٧,٠١٦	٢٢٧,٦٧٥,١٦٣
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٤,٦٧٥,١٦٣

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات مالية أخرى
المجموع
ينزل : مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
تحليل السندات والأذونات:
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٧٢٧,٠١٦	رصيد بداية الفترة
(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	-	-	(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	تحويلات الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٤٨,٨٧٦,١١٣	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٨,٨٧٦,١١٣	رصيد بداية الفترة المعدل
١١,٩٢٤,٠٢٦	-	-	١١,٩٢٤,٠٢٦	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(٢٥,٨٣٣,٠٢٢)	-	-	(٢٥,٨٣٣,٠٢٢)	الاستثمارات المستحقة
-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
٢٣٤,٩٦٧,١١٧	-	-	٢٣٤,٩٦٧,١١٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
(٣١١,٤٥٧)	-	(١٧٤,٤٩٤)	(١٣٦,٩٦٣)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
(٣١١,٤٥٧)	-	(١٧٤,٤٩٤)	(١٣٦,٩٦٣)	الرصيد المعدل كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨
(١٤٢,٠٦٢)	-	-	(١٤٢,٠٦٢)	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
-	-	١٢,٩٢٩	(١٢,٩٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٦١,٥٦٥	-	١٦١,٥٦٥	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة
(٢٩١,٩٥٤)	-	-	(٢٩١,٩٥٤)	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

- تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ إعادة تصنيف موجودات مالية بالتكلفة المطفأة وحوالي ٧٣,٨٥ مليون دينار الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٢٦٢,٧٠٧	٤١١,١٢١	الافراد (التجزئة)
٢٣٤,٧١٢,٩٩٣	٢٤٥,٤٧٢,٣٣٢	حسابات جارية مدينة *
٥,٤٢٣,٦٤٣	٤,٩٥٨,٧٤٦	قروض و كمبيالات **
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٧٩,٩٨٨,٤٢٤	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٨٨,٧٠٩,١٧٢	٩٣,٣٤٣,٤٨١	حسابات جارية مدينة *
١٦٥,٦٦٧,٤١١	١٨٠,٠٩٢,٨٢٥	قروض و كمبيالات **
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٧,٠٢٩,٦٩٣	٦,٤٠٤,٥٩٧	حسابات جارية مدينة *
١٣,٢٣٢,٠٤٦	١٤,٥٤٥,٥٢٩	قروض و كمبيالات **
١,١١٨,٩٥٠	١,٠٢٦,٣٤١	الحكومة و القطاع العام **
٥٩٩,٤١٨,٧٩٢	٦٢٦,٢٤٣,٣٩٦	المجموع
(٩,٤٣٩,٥٥٣)	(٩,١٥٧,٠٠٦)	ينزل : فوائد معلقة
(١٧,٤٠١,٧٢٠)	(٢٤,٩٢٤,٥٠٢)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٧٢,٥٧٧,٥١٩	٥٩٢,١٦١,٨٨٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٠,٢٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- ** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٥٠,١٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٢٢,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة ٢٧,٦٦٠,٥٨٠ دينار أي ما نسبته ٤,٤١٧٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٦,٦٧٨,٤٥٥ دينار أي ما نسبته ٤,٤٥١٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٨,٥٠٣,٥٧٤ دينار أي ما نسبته ٢,٩٩٩٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٧,٢٣٨,٩٠١ دينار أي ما نسبته ٢,٩٢٢٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالاتها ١,٠٢٦,٣٤١ دينار أي ما نسبته ٠,١٦٤٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة (١,١١٨,٩٥٠ دينار أي ما نسبته ٠,١٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع		المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				حسب تعديلات التصويب رقم (٢٧/٢٠٠٦)	
الصافي		الخصائر الأقتصادية		الخصائر الأقتصادية		الخصائر الأقتصادية		الخصائر الأقتصادية		حسب تعديلات التصويب رقم (٢٧/٢٠٠٦)	
فوائد محقة	ديون	فوائد محقة	إجمالي	فوائد محقة	إجمالي	فوائد محقة	إجمالي	فوائد محقة	إجمالي	فوائد محقة	إجمالي
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
-	-	-	٥٥٧,٢٦١,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٧,٢٦١,١٤٣
-	١,٠١٤,٦٦٦	-	١٥,٢٤٨,٣٦٤	-	-	-	-	١,٠١٤,٦٦٦	١٥,٢٤٨,٣٦٤	-	١٥,٢٤٨,٣٦٤
٩,٤٣٩,٥٥٣	١٦,٢٨٧,٠٥١	-	٢١,٧٢٨,٤٥٥	-	-	-	-	١٦,٢٨٧,٠٥١	١٧,٢٢٨,٩٠٢	٩,٤٣٩,٥٥٣	٢٦,٦٦٨,٤٥٥
٢٤,٢٩١	٢٣٥,٥٦٣	-	٥٥٧,٢٦٨	-	-	-	-	٢٣٥,٥٦٣	٥٢٢,٨٧٧	٢٤,٢٩١	٥٥٧,٢٦٨
١٢٩,٥٥٦	١,٢٤٦,٠٥١	-	١,٥١٠,٦٠٧	-	-	-	-	١,٢٤٦,٠٥١	١,٢٨١,٢٤٨	١٢٩,٥٥٦	١,٥١٠,٦٠٧
٩,٢٨٥,٦٠٣	١٤,٩٠٢,٤٣٧	-	٢٤,٦١٠,٢٨٠	-	-	-	-	١٤,٩٠٢,٤٣٧	١٥,٢٢٤,٦٧٧	٩,٢٨٥,٦٠٣	٢٤,٦١٠,٢٨٠
٩,٤٣٩,٥٥٣	١٧,٤٠١,٧٢٠	-	٥٩٩,٤١٨,٧٩٢	-	-	-	-	١٧,٤٠١,٧٢٠	٥٩٩,٤١٩,٢٢٩	٩,٤٣٩,٥٥٣	٥٩٩,٤١٨,٧٩٢

ديون محقة

ديون تحت الترتيب

ديون غير محقة

مجموع

ديون المستوى

مشارك في تمويلها

مجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية الفترة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٥٩٩,٤١٨,٧٩٢	٢١,٦٧٨,٤٥٥	١٠,٧٠٧,٤٥٧	٨١,٧٦٤,٥٤٩	٢٩٣,٦٩٦,٨٧٣	١٨٦,٥٧١,٤٥٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
٩١,٨٥٣,٢٠٥	٨٨٩,٥٤٢	٩٤٢,٨٨١	١٢,٣٧٤,٦٢٣	٣٣,٩٤٢,٤٨٢	٤٣,٧٠٣,٦٧٧	التسهيلات المسددة
(٦٨,٦٨٧,٥٨٣)	(٩٩٥,٣٩٧)	(١,٦٣٤,٦٩٧)	(٦,٩٢٣,٤٢٦)	(٢٤,٦٣٧,٥٩٧)	(٣٤,٤٩٦,٤٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣,١٥٥,٤٨٩)	(٣٦,٨٣٤,١٨٤)	٣,١٥٥,٤٨٩	٣٦,٨٣٤,١٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣٨٨,٩١٤)	١١,٨٥٢,٨٦٦	٥,٥٨٢,٨٤٨	(١١,٤٦٣,٩٥٢)	(٥,٥٨٢,٨٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٣,٣١٤,٩٧٤	(٢,٣٠٢,٢٦٤)	(١,٠١٢,٧١٠)	-	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف
٥,٤٩٧,٠٦٢	-	١,٠٢٦,٢١٣	٦,٤٩٩,٣٧٢	(٣٩٨,٢٩٨)	(١,٦٣٠,٢٢٥)	بين المراحل الثلاثة
(١,٨٣٨,٠٨٠)	(١,٨٣٨,٠٨٠)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٢٦,٢٤٣,٣٩٦	٢٧,٦٦٠,٥٨٠	١٧,٤٣٦,٩٦٧	٦١,٤٥١,٠٧٢	٢٩٤,٢٩٤,٩٩٧	٢٢٥,٣٩٩,٧٨٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في نهاية الفترة :

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركة المتوسطة				الشركات الكبرى	
		فروض عقارية	الافراد	والصغيرة	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
(١٧,٤٠١,٧٢٠)	-	(٥٤١,٨٣٠)	(١٢,٤٩٨,٨٧٩)	(٥٦١,٠٧٣)	(٣,٧٩٩,٩٣٨)	رصيد بداية الفترة	
(٧,٧٥١,٥٦٣)	-	٩٨,٧٢١	(١,٢٧٣,٨٧٦)	(٦٨,٢٨١)	(٦,٥٠٨,١٢٧)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	
(٢٥,١٥٣,٢٨٣)	-	(٤٤٣,١٠٩)	(١٣,٧٧٢,٧٥٥)	(٦٢٩,٣٥٤)	(١٠,٣٠٨,٠٦٥)	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	
(١,٢٨٦,٢٥٧)	-	(٦٥,٨٣٨)	(٧١٤,٢٥٢)	(٣٠,٤٨٦)	(٥٧٥,٦٨١)	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	
١,٢٣٧,٢٣١	-	١٤٩,٧٨٧	٧٣٤,٧١٥	٢٨,١٨٢	٣٢٤,٥٤٧	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	
(٨٨,٥١٠)	-	(١,٨٥٠)	(١٥,١٧٧)	(١٤)	(٧١,٤٦٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
(٤٢٨,٥٨٧)	-	(٤٠,٦٤٦)	(٢٧٥,٨١٨)	(٣٩,٤٠٢)	(٧٢,٧٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
(١,٢١٣,٦٢٩)	-	(٧٣,٤٩٣)	(٩٣٩,١٢١)	(٤٠,٢٨٩)	(١٦٠,٧٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
١,٣٢٩,٠٤١	-	٢٤,٣٤٨	٤٠٧,٩٢١	٨,٠٥٢	٨٨٨,٧٢٠	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة/ السنة - نتيجة تغيير التصنيف	
٧٧٩,٤٩٢	-	٣١,٦٩٣	٧٤٧,٧٩٧	٢	-	بين المراحل الثلاث خلال الفترة/ السنة	
(٢٤,٩٢٤,٥٠٢)	-	(٤١٩,١٠٨)	(١٣,٨٢٦,٦٩٠)	(٧٠٣,٣٠٩)	(٩,٩٧٥,٣٩٥)	التسهيلات المعدومة	
(١٠,٦٧٨,٧٠٤)						إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	
(١٤,٢٤٥,٧٩٨)						إعادة توزيع : المخصصات على مستوى افرادي المخصصات على مستوى تجميعي	

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازاء ديون اخرى مبلغ ٨٩٥,٤٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢,١٩٤,٩٨٠) دينار كما في ٣١ كانون الاول (٢٠١٧).

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي دينار	الشركات		القروض العقارية دينار	الافراد دينار	
	الصغيرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار			
٩,٤٣٩,٥٥٣	٢٦٨,٠٨١	٢,٨٣٧,٧٨٧	٢٤٦,٦٧٣	٦,٠٨٧,٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٨
١,٠٠٩,٦٥٢	٤٣,٠٠٣	١٣٤,٥١٦	٥٠,٠٢٤	٧٨٢,١٠٩	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٢٣٣,٦١٢)	(٦)	(١٧١)	(٥٣,٣٨٩)	(١٨٠,٠٤٦)	الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
(١,٠٥٨,٥٨٧)	(١,٧٨٨)	(١٢,٠٢٠)	(٨٨,٨٩٠)	(٩٥٥,٨٨٩)	الفوائد المحولة للإيرادات
٩,١٥٧,٠٠٦	٣٠٩,٢٩٠	٢,٩٦٠,١١٢	١٥٤,٤١٨	٥,٧٣٣,١٨٦	الفوائد التي تم شطبها
					الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٨,٣٨٦,١١٣	٢٩٦,٩٨٩	٢,٨٠٩,٧٩٧	٣٠٨,٧٩١	٤,٩٧٠,٥٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٩٧٥,١٣٧	٢٨,٦١٨	٣١١,٢٠٧	٩١,٠٧٦	١,٥٣٤,٢٣٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٥١١,٣٠٩)	(١٩,٦٨٤)	(٦٢,٨٣٢)	(١٠٨,٨٦٥)	(٣١٩,٩٢٨)	الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
(٤١٠,٣٨٨)	(٤٧,٨٤٢)	(٢٢٠,٣٨٥)	(٤٤,٣٢٩)	(٩٧,٨٣٢)	الفوائد المحولة للإيرادات
٩,٤٣٩,٥٥٣	٢٦٨,٠٨١	٢,٨٣٧,٧٨٧	٢٤٦,٦٧٣	٦,٠٨٧,٠١٢	الفوائد التي تم شطبها
					الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١١ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة/السنة
٤,٦٨٤,٣٤٩	٥,٥١٩,٥٧٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٩١٤,٨٧٥)	(٤,٩٤٤,٦٤١)	ضريبة الدخل المستحقة
٥,٧٥٠,١٠٥	٢,١٥٢,٦٠٥	
٥,٥١٩,٥٧٩	٢,٧٢٧,٥٤٣	رصيد نهاية الفترة/السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٤٧٠,٦٤٦	٢,١٥٢,٦٠٥
(٣٠٠,١١٥)	(٣٠١,٨٦١)
٨٠٣,٣٣٨	٧٢٤,٩٥٨
(٧,٩١١)	-
٢,٩٦٥,٩٥٨	٢,٥٧٥,٧٠٢

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٨,٤٧٤,١٦٦	٧,٢٩٩,١٤٨
(٢,٨٥٤,١٨٩)	(٤,٠١٦,٨٢٣)
١,٢٨٩,٧١٩	١,٣٧١,٤٩٨
١٤,٦٩٢	-
٦,٩٢٤,٣٨٨	٤,٦٥٣,٨٢٣
%٣٥	%٣٥,٢٩

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبيا
ارباح متحققة في الأرباح المدورة

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية خلال الفترة هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٠١٢,٦٨٢	٧٢٠,١١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣,٤٧٦,٥٩٤	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩)
١,٠١٢,٦٨٢	٤,١٩٦,٧١٠	الرصيد المعدل
٥٩٣,١٥٣	٣٣٠,٧٧٣	المضاف خلال الفترة / السنة
(٨٨٥,٧١٩)	(٧٧٠,٤٩٣)	المستدرك خلال الفترة / السنة
٧٢٠,١١٦	٣,٧٥٦,٩٩٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن تبلغ ٣٥٪ .

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ .

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى اعداد هذه القوائم المالية.

فيما يخص أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة ، فعلى البنك توضيح ما يلي :

مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	
دينار	دينار	
-	٣,٤٧٦,٥٩٤	الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات

١٢ - موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٥٨٥,١٢٥	٥,٥٢٤,٠٥٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨٣١,٥٦٧	١,٤٩٧,٨٢٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٥٥,٣٨٩	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *
-	٣١٦,١٣٥	موجودات / ارباح مشتقات مالية غير متحققة
٢٤,٢٥٠,٠٤٥	١٧,٦٠٠,٧٠٢	اعتمادات مخصومة
٢,١٦٦,٢٨٤	٢,٢١٤,٩٩٩	أخرى
٣٣,٦٨٤,٨٥٦	٢٨,٩٠٩,١٠٧	

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ استملاكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى.

* ان تفاصيل الحركة على العقارات التي كنت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٣٢٧,٦٩١	١,٨٥١,٨٣٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٢٣,٧٠٥	١٧,٠٠٥	اضافات
(٣٦٦,٥٥٥)	-	استبعادات
(٣٣٣,٠٠٦)	(١١٣,٤٥١)	(خسارة) التدني**
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٥٥,٣٨٩	المجموع

** يمثل هذا البند مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعميم رقم ٦٨٤١/١/١٠ بتاريخ ٣ حزيران ٢٠١٥ حيث بدأ البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون التي مضى على استملاكها فترة تزيد عن أربع سنوات ، كما يتضمن هذا البند خسارة التدني بقيمة ٤ آلاف دينار لا غير (صفر للسنة السابقة) .

١٣ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٧,٧٤٨,٤٣٨	٨٠٢,٣٠١	١٣,١٧٠,٤٤١	٢٠,٧٥٥,٩١٦	٦٣,٠١٩,٧٨٠	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢٨,٥٧٢,٠٧٠	٨٠	٩١,١٢٩	٢٣٤,٣٣٦	٢٨,٢٤٦,٥٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤١,١٢٦,٣٣٥	٧٣,٨٠٣,٤١١	١٣,٣٤٠,٩٣٠	١٧٦,٧٦٤,٧١٧	٢٧٧,٢١٧,٢٧٧	ودائع توفير
٦٦٧,٤٤٦,٨٤٣	٧٤,٦٠٥,٧٩٢	٢٦,٦٠٢,٥٠٠	١٩٧,٧٥٤,٩٦٩	٣٦٨,٤٨٣,٥٨٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
					الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٩٨,٨٢٣,٤٦٣	١,١٧٩,٩٦٣	١٤,١٧٨,٠٣٤	١٩,٥٩٤,٤٦٧	٦٣,٨٧٠,٩٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٢,٠٧٢,٥٠٩	٨٠	٧٥,٤٢٧	١٦٣,٢٧٧	٢١,٨٣٣,٧٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣٦,٢٧٩,٨٨١	٧٢,٠٦٥,٦٣٩	١٤,٨٢٧,٩٧٠	١٨٦,٥٧٠,٩٠٦	٢٦٢,٨١٥,٣٦٦	ودائع توفير
٦٥٧,١٧٥,٨٥٣	٧٣,٢٤٥,٦٨٢	٢٩,٠٨١,٤٣١	٢٠٦,٣٢٨,٦٥٠	٣٤٨,٥٢٠,٠٩٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
					الرصيد في نهاية الفترة/السنة

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٤,٦٠٥,٧٩٢ دينار أي ما نسبته ١١,١٧٨% من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٧٣,٢٤٥,٦٨٢ دينار أي ما نسبته ١١,١٤٦% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٤,٨٤٠,١٩٨ دينار أي ما نسبته ١٥,٧٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠٤,٢٢٣,١٧١) دينار أي ما نسبته ١٥,٨٥٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٩,٠٠٣,٢٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٨٤٧٪ من إجمالي الودائع (١٩,٣٧٨,٦١٣) دينار أي ما نسبته ٢,٩٤٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع الجامدة ١٦,٦٤١,٤٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠,١٥٨,٤٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٤- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقي	الكلية		
						٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢٪	كبيالة عند الطلب	٢٤ شهر	١	١	٥,٠٠٨,٢٢٠	اقراض من البنك المركزي الأردني *
٢,٥٪	-	نصف سنوية	٢٧	٣٠	١,١٦١,٠٠٠	اقراض من البنك المركزي الأردني **
٣٪	-	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٢٢٠,٦٢٥	اقراض من البنك المركزي الأردني ***
٦,٨٠٩٪	سندات رهن محفظه القروض	شهرية	٥٤	٢٣٦	١,١٧١,٩٠٤	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ****
٣,٨٪	سندات رهن محفظه القروض	٢٤ شهر	١	١	٢٠,٠٠٢,٠٨٢	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٦٥٠٪	سندات رهن محفظه القروض	١٢ شهر	١	١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٦٪	سندات رهن محفظه القروض	نصف سنوية	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
					<u>٥٢,٥٦٣,٨٣١</u>	المجموع
						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٪	كبيالة عند الطلب	٢٤ شهر	١	١	٥,٠٠٨,٤٩٤	اقراض من البنك المركزي الأردني *
٢,٥٪	-	نصف سنوية	٢٨	٣٠	١,٢٥٦,٦٥٦	اقراض من البنك المركزي الأردني **
٣٪	-	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٢٢٠,٧٨٨	اقراض من البنك المركزي الأردني ***
٦,٨٠٩٪	سندات رهن محفظه القروض	شهرية	٦٠	٢٣٦	١,٢٧١,٢٣٩	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ****
٣,٨٪	سندات رهن محفظه القروض	٢٤ شهر	١	١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٦٥٠٪	سندات رهن محفظه القروض	١٢ شهر	١	١	٢٠,٠١٢,٢٨٣	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
					<u>٤٧,٧٦٩,٥٦٠</u>	المجموع

* تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٥,٠٠٨,٢٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥,٠٠٨,٤٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) سلف تشجيع الصناعة.

** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ١,١٦١,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (١,٢٥٦,٦٥٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٢٢٠,٦٢٥ دينار اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (٢٢٠,٧٨٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

**** بلغت الأموال التي تم إعادة اقراضها ١,١٧١,٩٠٤ دينار وبمعدل سعر فائدة ٧,٧٠٩٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٢٧١,٢٣٩) دينار وبمعدل فائدة ٧,٧٠٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٥ - مطلوبات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	فوائد برسم الدفع
٥,٢٢٦,٩٤٦	٥,٤٨٥,٥٠٠	إيرادات مقبوضة مقدما
٢٨٨,٨٠٧	١٦٨,٨٩١	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٧١٩,١٧٣	١,٨٤٦,٤٥٣	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
١٤٥,٢٠٩	١٤,٤٩٩	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٨٤٧,٨٦١	٨٨٤,٩٤٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٥,٠٠٠	٢٧,٥٠٠	حوالات برسم الدفع
٤٧٧,١٨٩	٦٢٨,١٨٤	إيرادات مؤجلة
٩,٧٥٥	١١٦,٣٠٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة *
-	٦٩٢,٣٤٠	أخرى
١,٥٠٤,٠٩٠	١,٧٠٣,٤٧١	المجموع
١١,٢٧٤,٠٣٠	١١,٥٦٨,٠٨٥	

* فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميحي كما في نهاية الفترة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٢٨٠,٢٦٣,٨٧٦	-	-	١٦,٢٥٩,٠١٢	-	٢٦٤,٠٠٤,٨٦٤	التعرضات الجديدة خلال الفترة
٩٦,٣٤٦,٢٧٧	-	-	١٤,٤٣٢,٢٠٤	-	٨١,٩١٣,٠٧٢	التعرضات المستحقة
(١٢٠,٠٤٦,٧٣٧)	-	-	(٥,٠٩٨,٨٦٠)	-	(١١٤,٩٤٧,٨٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	(١١,٤٨٨,٨١٦)	-	١١,٤٨٨,٨١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	٥,٣٥٢,٢٩٨	-	(٥,٣٥٢,٢٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة
٨,٥٣٤,٢٧٨	-	-	٥,٧٧٠,٩٨٠	-	٢,٧٦٣,٢٩٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة
٢٦٥,٠٩٧,٦٩٤	-	-	٢٥,٢٢٧,٨١٨	-	٢٣٩,٨٦٩,٨٧٦	

فيما يلي عن الحركة على خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميحي كما في نهاية الفترة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
(٦٦١,٤٨٨)	-	-	(٣١٨,١٦٢)	-	(٣٤٣,٣٢٦)	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
(٦٦١,٤٨٨)	-	-	(٣١٨,١٦٢)	-	(٣٤٣,٣٢٦)	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٣٨,٣٢٢)	-	-	(٢٥٩,٩٠٥)	-	(٧٨,٤١٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١٨٨,٧٣٨	-	-	٢٢,٤٧٧	-	١٦٦,٢٦١	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	١٩,٥٦٦	-	(١٩,٥٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	(٥,٤٢٣)	-	٥,٤٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة
١١٨,٧٣٢	-	-	١١٤,٦٦١	-	٤,٠٧١	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة
(٦٩٢,٣٤٠)	-	-	(٤٢٦,٧٨٦)	-	(٢٦٥,٥٥٤)	

١٦- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١,٣٣٧,٤٨٤	١٠,٥٦٢,٠٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٥,٤٤١,٨٦٢)	صافي أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩)
١١,٣٣٧,٤٨٤	٥,١٢٠,١٦٧	الرصيد المعدل بداية الفترة / السنة
١١,١٣٨,٠٩٩	-	الربح للفترة / السنة
(٢,٠١٣,٥٥٤)	٥,٦٥٤,٦٨٣	المحول من / الى الاحتياطات
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
١٠,٥٦٢,٠٢٩	٥,٢٧٤,٨٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ان اثر التطبيق بشكل تجميعي على بند الأرباح المدورة على النحو التالي:

الأثر على الأرباح المدورة	
دينار	
١٠,٥٦٢,٠٢٩	رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٦٥٤,٦٨٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨,٩١٨,٤٥٦)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣,٤٧٦,٥٩٤	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٠,٧٧٤,٨٥٠	رصيد الأرباح المدورة (الرصيد الافتتاحي) كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٥,٢٧٤,٨٥٠	الرصيد في نهاية الفترة

١٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٧,٥٧٣	٥٠,٧٢٩
١٠,٤٨٥,٩٧٠	١١,٢٠١,٢٦٨
٤٩١,٧٨١	٤٤٧,١٣١
٢,٩٧٣,٤٠٤	٣,٠٥٩,٤٠٨
٢,٢٠٢,٣٧٨	٢,٧٧٤,٠٨٥
٣,٩٧٥,٨٩٠	٥,٠٤١,٤٧٠
١٩٨,٧٥٥	٢١٥,٩٥٦
٥٠٠,٥٠٥	٥٥١,٢٣٨
٥٦,٥٧٠	٢٤,٧٠٤
١٥٤,٧٦١	٢٧٣,٣٥٦
٥٣٧,٦١١	٦٣٢,٩٥١
-	١,٩٦٤,٧٧٩
٥,٩٤٦,٩١٣	٤,٣٢١,٠٥٩
٢٧٥,٩٠٤	٣٠٥,١٣٩
٢٧,٨٥٨,٠١٥	٣٠,٨٦٣,٢٧٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة
للافراد (التجزئة)
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
بطاقات الائتمان
القروض العقارية
الشركات
الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
المنشآت الصغيرة والمتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
الحكومة والقطاع العام
ارصدة لدى البنك المركزي الاردني
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
موجودات مالية بالتكلفة المضافة
فوائد مقبوضة على عقود مقايضة

١٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٣٨٠,٢٠٧	٢,٣٠٧,٥٦٠
٢٩,١٨١	١٨,٨٥٣
٢٠,٢٨٧	١٧٨,٠٧٥
٧,٥٣٥,٥٤٥	١٠,٥٣١,٥٤٧
٦٣٦,٣٩٣	٦٦٦,٥٢٢
٩١٥,٧٦٩	١,١٩٥,٢٥٣
٦٣٧,٠٢٥	٥٩٣,٢٢٦
٣٤٨,٤٧٦	٣٢٠,٩٨٥
١١,٥٠٢,٨٨٣	١٥,٨١٢,٠٢١

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع
فوائد مدفوعة على عقود مقايضة

١٩- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع دينار	عوائد توزيعات أسهم دينار	(خسائر) غير مُتحققة دينار	أرباح مُتحققة دينار	
-	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠١٨
-	-	-	-	أسهم شركات
-	-	-	-	سندات
(١٢٣,٠٨٠)	١٥,٨٥٠	(١٤١,١١٦)	٢,١٨٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢٩,٧٦٣	-	-	٢٩,٧٦٣	أسهم شركات
(٩٣,٣١٧)	١٥,٨٥٠	(١٤١,١١٦)	٣١,٩٤٩	سندات

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

٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٥٠٨,٢٠٨	٤,٧٢٣,٤٤٥	الربح للفترة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
٠,٠٥٠	٠,٠٤٣	أساسي ومخفض

ان حصة السهم الاساسية مساوية لحصة السهم المخفضة من ربح الفترة.

٢١- النقد وما في حكمه
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٥,٥٦٤,٨٠٦	٥٨,٧٣٨,٧٢٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٦,٣١٠,٨٢٩	٧١,١٨١,٢٦٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٠٨,٣١٩,١٥٦)	(٢١٥,٧٥٨,٣٤٢)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧٦,٤٤٣,٥٢١)	(٨٥,٨٣٨,٣٥٣)	

٢٢ - كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للعام ٢٠١٨ حسب بازل III :

٢٠١٧	٢٠١٨	
الاف الدنانير	الاف الدنانير	حقوق حملة الأسهم العادية
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥,٠٦٠	٥,٤٩٦	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٨٥)	(١٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علاوة الإصدار
٢١,٨٠٨	٢١,٨٠٨	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٣٧,٠٤٧	١٣٧,٥٥٨	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٤٧٧)	(٣٨٦)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٨,٤٤١)	(٩,٦٤٦)	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
(٧٢٠)	(٣,٧٥٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٧,٤٠٩	١٢٣,٧٦٩	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
١٢٧,٤٠٩	١٢٣,٧٦٩	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
٥,٦٥٥	٢,٩٧٨	الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
		احتياطي مخاطر مصرفية عامة مخصص المرحلة الأولى
(٣,٦١٧)	(٢,٤١٢)	معياري التقارير الدولية رقم ٩
٢,٠٣٨	٥٦٦	تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
١٢٩,٤٤٧	١٢٤,٣٣٥	صافي رأس المال المساند
		رأس المال التنظيمي
٨٠٣,١٩٦	٨١٤,٧٨٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٦,١٢	%١٥,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٥,٨٦	%١٥,١٩	نسبة رأس المال الأساسي (%)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون اول ٢٠١٧ بناء على مقررات بازل III .

٢٣ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الام والشركات الشقيقة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	اعضاء مجلس الادارة	موظفي البنك	الادارة التنفيذية العليا	الشركة التابعة	الشركة الأم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:						
١٠,٤٤٤,٠٩٤	٩,٩٧٢,١٣٣	٧٩٦	٧,٧٥٧,٨٤٧	٢,٢١٣,٤٩٠	-	-
تسهيلات ائتمانية						
٥٧,٦٧٨,٥٤٨	٥٢,٠٨٤,٣٩٥	-	-	-	٥٢,٠٨٤,٣٩٥	-
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية						
٨٥,٩٨١,٩٩٠	٨٧,٨٥٠,٧٦٨	-	-	-	-	٨٧,٨٥٠,٧٦٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية						
٥,٠٧٢,٩٨٤	٥,٦١٨,٣٩٤	٢,٠٦١,٧٧١	١,١٣٧,٥١٠	٢,٤١٩,١١٣	-	-
ودائع العملاء						
٣,٠٦١,٧٥٥	٢,٧٧٤,٤٨٧	-	-	-	٢,٧٧٤,٤٨٧	-
ودائع الشركة التابعة						
١,٠٠٠,١٣١	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ممنوحة للشركة التابعة						
١٥٠	١٥٠	-	-	-	١٥٠	-
تأمينات نقدية						
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
١٩,٢١٧,٥٥٥	٢٥,٣١٠,١٧٤	٢,٠٠٠	٥٠٠	-	١,٣٦٥,٠٠٠	٢٣,٩٤٢,٦٧٤
كفالات						
١٠,٦٩١,٧٤٩	٥,٩١٢,٨٨٦	-	-	-	-	٥,٩١٢,٨٨٦
اعتمادات						
١٧,٨٦٦,٨٠٠	١٥,٣٤٩,٨٥٠	-	-	-	-	١٥,٣٤٩,٨٥٠
عقود مقايضة فوائد						
١٤,٢٢٤,٠٠٠	٦٢,٢٦٢,٠٤١	-	-	-	٢,٨٣٧,٧٤٠	٥٩,٤٢٤,٣٠١
عقود مقايضة عملات						
٣٠ حزيران						
٢٠١٧	٢٠١٨					
دينار	دينار					
٧٣٩,٨٨٣	٩٥٠,٩٦٤	-	٨١,٩٩١	٢٤,٠٥٠	-	٨٤٤,٩٢٣
عناصر قائمة الدخل:						
(٨٦٠,١٩٩)	(١,٠٦٢,٣٦٢)	(٣٠,٨٣٨)	(١١,٩٢٠)	(٣١,٥١٨)	(٥,٧٤٩)	(٩٨٢,٣٣٧)
فوائد وعمولات دائنة						
-	-	-	-	-	-	-
فوائد وعمولات مدينة						
٢,٢٦٦	٢,٤٥٩	-	-	-	٢,٤٥٩	-
ارباح موزعة من شركة التابعة						
عمولة حوالات						

تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ الى ١٠,٧٦٩٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,١٪ الى ٥,٧٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٦٥٦,٥٧٠	١,٥١٥,٨١٠

رواتب ومكافآت

٢٤ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام ومتخذ القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع						البيان
٢٠ حزينان						
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٥٤٦,١٥٩	٢٥,١٢٨,٠٢٧	٥٧,٦٧٧	٨,٤٦٥,٤٠٢	١٠,١٢٨,٥٦٢	١٦,٤٧٦,٢٩٥	اجمالي الإيرادات
(٧٢٢,٠٣٦)	(٥٥٠,٧١٢)	-	-	٢٥٨,٧١٢	(٨٠٩,٤٢٤)	(مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٦٠,٠٤٩	-	٦٠,٠٤٩	-	-	(مخصص) تدني الموجودات (معايير التقارير المالية رقم (٩))
١٩,٣٢٠,١٩١	١٨,٨٢٥,٣٥٢	٥٧,٦٧٨	٢,١٥٢,١٢٩	٥,٩٧٠,٤١٧	٩,٦٤٥,١٢٩	نتائج أعمال القطاع
(١٠,٨٤٦,٠٢٥)	(١١,٥٢٦,٢٠٦)	-	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
٨,٤٧٤,١٦٦	٧,٢٩٩,١٤٧	-	-	-	-	الربح للفترة قبل الضرائب
(٢,٩٦٥,٩٥٨)	(٢,٥٧٥,٧٠٢)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٥,٥٠٨,٢٠٨	٤,٧٢٣,٤٤٥	-	-	-	-	الربح للفترة
١,٣٦٤,٠١٢	٢,٠٥٨,٢٠٢	-	-	-	-	مصارييف رأسمالية
٩٨٧,٧١٣	٧١٤,٩٩٥	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات
٢١ كانون الأول	٢٠ حزينان					معلومات أخرى
٢٠١٧	٢٠١٨					
دينار	دينار					
١,٠٨٣,٦٠٤,٩٥٩	١,١١١,٨٨٦,٢٨٥	-	٤٩٠,٩٤٦,٠٠٨	٣٠٠,٩٠٠,٣٩٧	٣٢٠,٠٣٩,٨٨٠	موجودات القطاع
١٢,٠٥٨,٠٧٠	١٢,٠٥٨,٠٧٠	١٢,٠٥٨,٠٧٠	-	-	-	الاستثمارات في شركات تابعة
١٥,٥٢٢,٥١٢	٢٠,٥٠٦,٢٠٣	٢٠,٥٠٦,٢٠٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,١١١,١٨٥,٥٤١	١,١٤٤,٤٥٠,٦٥٨	٣٢,٥٦٤,٢٧٣	٤٩٠,٩٤٦,٠٠٨	٣٠٠,٩٠٠,٣٩٧	٣٢٠,٠٣٩,٨٨٠	مجموع الموجودات
٩٥٢,٧٤١,٢٤٧	٩٩٥,٢١٨,٨٢٠	-	٢١٧,٠٢٨,٣٥٤	١٩٥,٧٤٨,٨٥٩	٥٨٢,٥٤١,٦٠٧	مطلوبات القطاع
١٠,٢٤٠,٠٤٦	٧,٠٧١,٧٦٩	٧,٠٧١,٧٦٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٦٢,٩٨١,٢٩٣	١,٠٠٢,٢٩٠,٥٨٩	٧,٠٧١,٧٦٩	٢١٧,٠٢٨,٣٥٤	١٩٥,٧٤٨,٨٥٩	٥٨٢,٥٤١,٦٠٧	مجموع المطلوبات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٢١,٥٤٦,١٠٩	٢٥,١٢٨,٠٣٧	١,١٨١,٧٤٨	١,٣٦٨,٦٤٨	٢٠,٣٦٤,٣٦١	٢٣,٧٥٩,٣٨٩	إجمالي الإيرادات
١,٣٦٤,٠١٢	٣,٠٥٨,٢٠٣	١٠,٢٨٢	-	١,٣٥٢,٧٣٠	٢,٠٥٨,٢٠٣	المصرفيات الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
١,١١١,١٨٥,٥٤١	١,١٤٤,٤٥٠,٦٥٨	١٠٣,٤٨٠,٢٨٩	٩٢,٢٠٩,٤٧٢	١,٠٠٧,٧٠٥,٢٥٢	١,٠٥٢,٢٤١,١٨٦	مجموع الموجودات

٢٥ - ارتباطات والتزامات محتملة إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		اعتمادات :
٥٥,٢١١,٩٩٢	٦٠,١٣٣,٩٤٥	واردة
٢٨,٠٨٦,٥٣٦	٢٥,٢٧٢,١٣٦	صادرة
١٦,٥٠٥,٦٨١	١١,٢٤١,٥٤٥	قبولات
		كفالات :
٣٧,٧٥٥,٥٣٥	٣٧,٢٣٤,٦١٩	دفع
٥٧,٧٣٥,٩٣٩	٤٨,٧١١,٠٥٨	حسن تنفيذ
٣٢,٠٨٧,٩٢٠	٣٦,٢٦٩,١٨١	أخرى
٥٢,٨٨٠,٢٧٣	٤٦,٢٣٥,٢١٠	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢٨٠,٢٦٣,٨٧٦	٢٦٥,٠٩٧,٦٩٤	المجموع

٢٦ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١,٥٨١,٦٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٤٨٩,٧٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل والبالغ ٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٧ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

٢٨ - الاحتياطات القانونية

لم يرق البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

٢٩ - إدارة المخاطر

١ - تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠/١٢/٢٠٠٩ والخاص بالحسابات غير العاملة للمحفظة الائتمانية القائمة لدى البنك، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد بشكل آلي ضمن النظام البنكي المستخدم، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

(١) تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد وبما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات البنك المركزي الأردني والتعليمات الواردة ضمن سياسات البنك الداخلية حيث يتم اخذ النتائج الأكثر تحفظاً وشدّة.

(٢) آلية معالجة التعثر:

- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني .
- سداد نهائي مع خصم جزء من المديونية.
- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك .
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة يتم بشكل يدوي .

مع مراعاة تعليمات البنك المركزي الأردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك حيث يتم الاخذ بالأكثر تحفظاً وتشدداً ويتم اعتماد درجة تصنيفات المخاطر للحسابات غير العاملة كما يلي:

التصنيف الداخلي للتسهيلات غير العاملة	المسمى
٩	دون المستوى
١٠	مشكوك في تحصيله
١١	هالكة

٢ - شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله.

يقوم البنك بتقييم عملاء تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز Moody's ، حيث يستند التقييم على تقييم عناصر مالية وعناصر غير مالية حيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح او مراجعة او التعديل على سقف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محددة على النظام، بالإضافة الى وجود معايير ومتطلبات غير مالية يتم ادخالها على النظام ومن ثم استخراج درجة تصنيف مخاطر العميل ووفقاً لدرجة تصنيف المخاطر الواردة ادناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي ، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و ٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعية تحت المراقبة ، اما درجات التصنيف (٩ ، ١٠ ، ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧)، علماً أن التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعية تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

اما درجات التصنيف (٩ ، ١٠ و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٩/٤٧)، علماً ان التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعه تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

Internal Risk Grade	Description
١	Exceptional
٢	Excellent
٣	Superior
٤	Good
٥	Satisfactory
٦	Adequate
٧	Marginal/ Watch list
٨	Special Mention
NPLs (9, 10 & 11)	Sub-Standard, Doubtful and Loss

٣ - الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المعتمدة (ECL) على الادوات المالية ولكل بند على حده .

يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الأدوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة او من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر OCI على أساس افرادي سواء كانت الموجودات المالية هي أدوات حقوق مالية او أدوات دين وفقاً لنموذج اعمال دائرة الخزينة المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، حيث تخضع هذه الأدوات الى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) حيث تسجل هذه الخسارة في قائمة الدخل.

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية او بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤ - حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

يتوجب على مجلس ادارة البنك اعتماد السياسات والوثائق المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.

يقوم مجلس الادارة بالموافقة على اية استثناء وحالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها والتعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.

تقوم اللجنة التوجيهية في البنك برئاسة السيدة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء وحدات الاعمال، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على مشروع تطبيق المعيار (٩) حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ هذه الخطة كل حسب الاختصاص للالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذا المعيار في البنك ، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول ، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة.

- تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الي مراقبة حثيثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.
- مشيرين الى انه تم تطبيق مشروع متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية / المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's والمدقق الخارجي ارنست و يونج E&Y للعمل سوياً لتطبيق متطلبات المعيار (٩).
- ٥. تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)
- وفقاً للمعيار (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر
- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر باستخدام متطلبات بازل ٣ (الطريقة المعيارية) : القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة) ، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة ، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، الكفالات المالية ، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، السقوف المباشرة غير المستغلة ، اخذين بعين الاعتبار معامل التحويل الائتمانية للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماد نسبة ١٠٠% لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.
- تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية واجراء المراجعة المطلوبة لنماذج انظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجدول التالي:

التصنيف المعتمد لشركة موديز	الدرجة Notch	التصنيف الداخلي للبنك
Aaa	١	٠١
Aa١	٢	٠٢+
Aa٢	٣	٠٢
Aa٣	٤	٠٢-
A١	٥	٠٣+
A٢	٦	٠٣
A٣	٧	٠٣-
Baa١	٨	٠٤+
Baa٢	٩	٠٤
Baa٣	١٠	٠٤-
Ba١	١١	٠٥+
Ba٢	١٢	٠٥
Ba٣	١٣	٠٥-
B١	١٤	٠٦+
B٢	١٥	٠٦
B٣	١٦	٠٦-
Caa١	١٧	٠٧+
Caa٢	١٨	٠٧
Caa٣	١٩	٠٧-
Ca	٢٠	٠٨
C	٢١	٠٩
C	٢٢	١٠
C	٢٣	١١

تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى البنك.

تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ أو المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتنتشر في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع ..).

تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل، حيث ان اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.

بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات.

٦ - محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية لتسهيلات عملاء الشركات بكافة أنواعها ليتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، المحظة الاستثمارية، الالتزامات غير المباشرة على مستوى افرادي، حيث تم اعتماد محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) كما يلي:

حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.

الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تزيد عن ٣٠ يوم.

الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)

الحسابات التي تحتاج الى متابعة حديثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب

الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات الطرق المدين (هيكلية الالتزامات)

- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٨٩ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

٧. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج ، نوعية الضمانات المقدمة ، طبيعة التمويل ، مدة التمويل ، القطاع ..).
- تم استخدام منهجية roll-rate approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات حسب ، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء التجزئة منذ عام ٢٠١٤ .

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

- قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالمورد الخارجي لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة اثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم .

١ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :
 أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية :

إجمالي دينار	أخرى دينار	حكومة وقطاع عام دينار	أفراد دينار	أسهم دينار	زراعة دينار	عقارات دينار	تجارة دينار	دينار	
								صناعة	مالي
٩٩,٢٥٥,٩٦٢	١٧٦,٤٦٣	٨٤,٦٠٦,٩١١	-	-	-	-	-	١١٦,٦٥٦	١٤,٣٥٨,٩٧١
٣٢٤,٦٧٥,١٦٣	-	١٩٢,٩٦٧,١١٧	-	-	-	-	-	-	٤١,٧٠٨,٠٤٦
٢٣,٣٠٨,٥٣٤	١٩,٦٦١	٣,٩١٦,٣٧٩	٥٧٣,٢٠٤	١٨	-	٢٢٣,٩٩٧	١٩,١٣٥	٢٢٣,٤٢٧	١٨,٣٢٢,٧١٣
١,١٠٠,٥٠٢,٠٧٦	٥٢,١١,٥٢٧	٣٣٤,٣٤٨,٨٠٩	٢٣٦,٦٩٨,٢٢٣	-	١,٨١٥,٥٣٢	٩٧,١٢٤,٥٨٢	٥,٤٣٣,٤٠١	١٥١,٥٤٤,٠٩١	٦٨١,٤٧٥,٨٨٢
١٢١,٧٨٨,٩٠٠	١,٢٧٠,١٢٤	-	٢,٥٠٠	-	٨٤,٩٢٤	١٦,٤٩٠,٧٥١	٨٩,١٣٩,٧٠٣	٨,٢٢٧,٧٢٢	٦,٥٦٣,٢٠٦
٩٣,٤٥٩,٦١٥	١,٧٤٨,٦٦٥	-	-	-	-	١,٨٢٨,٧٤٧	٦١,٥٧٩,٤٦١	٢١,٠١٠,١١٧	١,٠٩٢,٢٢٥
٤٦,١٦٧,١٨٠	٣,٢٠١,٣٦٨	-	٣٥٤,٩١٦	-	٨٤,٢٦٣	١,٩١٢,٧٢٥	٢٧,٢٤٠,٧١٠	٩,٧١٦,٤٤٤	٣,١٥٦,٢٤٤
١,٣٦٤,٩٠٧,٤٣١	٥٨,٣٦١,٧٠٤	٣٢٤,٣٤٨,٨٠٩	٢٢٢,٥٥٠,٢٤٩	-	١,٩٨٤,٧٢٨	١١٧,٣٥٦,٨٢٥	٢٢٨,٧٩٣,٢٧٥	١٩٠,٥٤٨,٨٨٤	٢٠١,٤٨٧,٥٥٧

أرصدة لدى البنك المركزي الأجنبي
 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 التسهيلات الائتمانية
 سندات وأسناد وأذونات
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة المائلة من
 خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة المضافة
 الموجودات الأخرى
 الإجمالي / للتقارير المالية
 التقلبات المالية
 الاعتمادات المستندية
 الائتمانات الأخرى
 المجموع

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموع
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	
٢٠١,٤٨٧,٥٥٧	-	٣,٥٣٢,٤١٧	-	-	١٩٧,٩٥٥,١٤٠	-	١٩٧,٩٥٥,١٤٠
١٩٠,٥٤٨,٨٨٤	-	٣٦,٧٧٥,٣٧٥	-	-	١٥٣,٧٧٣,٥٠٩	-	١٥٣,٧٧٣,٥٠٩
٢٢٨,٧٩٣,٢٧٥	٨٠٥,٠٩٦	٢٦,٦٢٥,٥٣٠	-	-	٢٠١,٣٢٢,٦٤٩	-	٢٠١,٣٢٢,٦٤٩
١١٧,٣٥٦,٨٢٥	٦٥٠,٩٨٠	١٦,٥٠٣,٢٧٥	٧,٨٨١,٠٥٨	-	٢١,٨٩١,٢٥٢	-	٢١,٨٩١,٢٥٢
١,٩٨٤,٧٢٨	-	٤٩,٩٨٩	-	-	١,٩٣٤,٧٣٩	-	١,٩٣٤,٧٣٩
٢٣٢,٥٥٠,٦٤٩	٥٦٨,٠٣٣	٢٩,٧٠٦	٨,٩٦١,٩٩١	-	٧٤٣,٦١٧	-	٧٤٣,٦١٧
٣٢٤,٣٤٨,٨٠٩	-	-	-	-	٣٢٤,٣٤٨,٨٠٩	-	٣٢٤,٣٤٨,٨٠٩
٥٨,٣٦١,٧٠٤	-	١,٦١٢,٥٧٦	-	-	٥٦,٧١٩,١٢٨	-	٥٦,٧١٩,١٢٨
١,٣٦٤,٩٠٧,٤٣١	٢,٠٢٤,١٠٩	٨٤,٦٧٦,٢٦٨	١٦,٨٤٣,٠٤٩	-	٢٩٢,٦٣٥,١٢٢	-	٩٦٨,٧٢٨,٨٤٣

مالي
 صناعي
 تجارة
 عقارات
 زراعة
 أفراد
 حكومة وقطاع عام
 أخرى
 المجموع

٢ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :
 أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية :

إجمالي دينار	دول الشرق الأوسط						إجمالي دينار
	دول أخرى دينار	أمريكا دينار	أفريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	
٥١,٨٣٢,٠٦١	-	-	-	-	-	-	٥١,٨٣٢,٠٦١
٧١,١٥٢,٣٣٨	٣,١١٧	١,٠٩٣٣,٧٠٠	٧٤,٢٩٦	٢٥,٢٨٧	٢١,٤٦٦,٨٤٦	٤١٥,٨٧٠	٣٨,٢٣٣,٢٢٢
٢٨,١١٨,١٣٠	-	-	-	-	١٣,٩٢٨,١٣٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	-
٥٩٢,١٦١,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	٥٩٢,١٦١,٨٨٨
٩٩,٢٥٣,٩٦٢	-	-	-	-	٥٠,٨٧٢	١٣,٧٣٤,٨٦٢	٨٥,٤٦٨,٢٢٨
٢٣٤,٦٧٥,١٦٣	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٦٧٥,١٦٣
٢٣,٣٠٨,٥٣٤	-	١٨,٩٠٧	-	٨,٠٧٤,٣٦٩	٢,٦٦٥	٩,٠٤٨,٧٨٤	٦,١٦٣,٨٠٩
١,١٠٠,٥٠٢,٠٧٦	٣,١١٧	١,٠٩٥٢,٦٠٧	٧٤,٢٩٦	٨,٠٩٩,٦٥٢	٣٥,٤٥٨,٥١٣	٣٧,٣٧٩,٥١٦	١,٠٠٨,٥٣٤,٣٧١
١٢١,٧٧٨,٩٦٠	-	١١,١٧٨,٦١٩	-	٢,٩٧٩,٧١٨	٣٠,٧٧٩,٨٤٣	١٥,٤٢١,٩٤٦	٦١,٤١٨,٨٣٤
٩٦,٤٥٩,٦١٥	٩٧٣	٣٣,٤٨٢	-	١٩,٨٠٣,٤٥٥	٣,٢٨٩,٦٧٨	٣٣,٨٢٣,٤٤٢	٣٩,٥٤٢,٦٤٠
٤٦,١٦٧,١٨٠	-	-	-	٣,٠٠٠	٢٩,٨٢٩	٣٠,١٤٤٠	٤٥,٧٩٨,٥٠٦
١,٣٦٤,٩٠٧,٤٣١	٤,٠٤٠	٢٢,١٢٤,٧٠٨	٧٤,٢٩٦	٣٠,٨٨٥,٨٢٩	٦٩,٥٥٧,٨٦٣	٨٦,٩٢٦,٣٤٤	١,١٥٥,٢٩٤,٣٥١

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 التسهيلات الائتمانية
 سندات وأسناد وأذونات :
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة
 من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
 ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة
 الموجودات الأخرى
 الإجمالي / للفترة الحالية
 الكفالات المالية
 الإعتمادات المستندية
 الإلتزامات الأخرى
 المجموع

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

المجموع دينار	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	دينار	تجميعي	أف-راد	دينار	تجميعي	أف-راد	دينار	تجميعي	أف-راد
١,١٥٥,٢٩٤,٣٥١	٢,٠٢٤,١٠٨	١٦,٨٤٣,٠٤٩	٨١,٢٧٥,١٥٧	٢٩٢,٦٣٥,١٦٢	٧٦٢,٥١٦,٨٧٥	٢٩٢,٦٣٥,١٦٢	٢٩٢,٦٣٥,١٦٢	٢٩٢,٦٣٥,١٦٢	٧٦٢,٥١٦,٨٧٥
٨٦,٩٦٦,٣٤٤	-	-	٣,٣٤٩,٨٧١	-	-	-	-	-	٨٣,٥٧٦,٤٧٣
٦٩,٥٥٧,٨٦٣	-	-	٥١,٢٣٩	-	-	-	-	-	٦٩,٥٠٦,٦٢٤
٣,٠٨٨,٥٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٨,٥٨٢٩
٧٤,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٢٩٦
٢٢,١٢٤,٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,١٢٤,٧٠٨
٤,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٤٠
١,٣٦٤,٩٠٧,٤٣١	٢,٠٢٤,١٠٨	١٦,٨٤٣,٠٤٩	٨٤,٦٢٦,٢١٧	٢٩٢,٦٣٥,١٦٢	٢٩٢,٦٣٥,١٦٢	٨٦,٩٢٦,٣٤٤	٢٩٢,٦٣٥,١٦٢	٢٩٢,٦٣٥,١٦٢	٩٦٨,٧٢٨,٨٤٥

داخل المملكة
 دول الشرق الأوسط الأخرى
 أوروبا
 آسيا
 أفريقيا
 أمريكا
 دول أخرى
 المجموع

٣ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :
 أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التسهيلات الائتمانية ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى الموجودات الأخرى الإجمالي الكالات المالية الاعتمادات المستندية الائتمانات الأخرى المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار						
%٣	١٩,١٠٨,٤٧١	٢,١٠١,٣٤٥	١١,١٨١,١١٤	١٧,٠٠٧,١٢٦	٧٢,٨١٨,٠٠٧	-	-	-	٣,٦٣١,٥٢٦	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٦٨٥	
%٣	١٩,١٠٨,٤٧١	٢,١٠١,٣٤٥	١١,١٨١,١١٤	١٧,٠٠٧,١٢٦	٧٦,٥٦٢,٢١٨	-	-	-	١٢,٦٦٢,٧١٧	
%٤	٤,٢٨٣,٧١٦	-	-	٤,٢٨٣,٧١٦	١٨,٠٠٣,٢٤٤	-	-	-	١٠,٣٣٧,٩٩٠	
%٢	١,٠٦٣,١٥٩	-	-	١,٠٦٣,١٥٩	٢٢,٣٥٤,٠٠١	-	-	-	١١٧,٥٦٦,١٢٩	
%٢	٢٤,٤٥٥,٣٤٦	٢,١٠١,٣٤٥	١١,١٨١,١١٤	٢٢,٣٥٤,٠٠١	١١٧,٥٦٦,١٢٩	-	-	-	-	

ب - الخسائر الإلتزامية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

المجموع	المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	الدين
	تجميعي	إفريقي	تجميعي	إفريقي	تجميعي	إفريقي	تجميعي	إفريقي				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥١,٦٢١	-	٢٦٣,١١٢	١٧,٠٢٧	٧١,٤٨٢	٤٠,٠٢٦,٩٦٦	١٢٥,٨٠٢	٣٩,٩٠١,١٦٤	١٩,٩٨٧,٠٧٠	١٩,٩٨٧,٠٧٠	١٩,٩٨٧,٠٧٠	١٩,٩٨٧,٠٧٠	١٩,٩٨٧,٠٧٠
١٢,٩٣٠	-	-	-	١٢,٩٣٠	١٩,٩٨٧,٠٧٠	-	-	١٩,٩٨٧,٠٧٠	-	-	-	١٩,٩٨٧,٠٧٠
٣٦٤,٥٥١	-	٢٦٣,١١٢	١٧,٠٢٧	٨٤,٤١٢	٦٠,٠١٤,٠٣٦	١٢٥,٨٠٢	٥٩,٨٨٨,٢٣٤	٣٩,٩٠١,١٦٤	١٢٥,٨٠٢	١٢٥,٨٠٢	١٢٥,٨٠٢	١٢٥,٨٠٢
٨,٢٧٩	-	-	-	٨,٢٧٩	٦,٤٣٢,٦٧٦	-	-	٦,٤٣٢,٦٧٦	-	-	-	٦,٤٣٢,٦٧٦
١٠,٣٣٠	-	-	-	١٠,٣٣٠	٤,٢٥٥,٤٠٧	-	-	٤,٢٥٥,٤٠٧	-	-	-	٤,٢٥٥,٤٠٧
٩٥٨	-	-	-	٩٥٨	٧٨١,١٦٧	-	-	٧٨١,١٦٧	-	-	-	٧٨١,١٦٧
٣٨٤,١١٨	-	٢٦٣,١١٢	١٧,٠٢٧	١٠٣,٩٧٩	٧١,٤٨٣,٢٨٦	١٢٥,٨٠٢	٧١,٣٥٧,٤٨٤	٧١,٤٨٣,٢٨٦	١٢٥,٨٠٢	١٢٥,٨٠٢	١٢٥,٨٠٢	٧١,٣٥٧,٤٨٤

التسهيلات الإلتزامية
ضمن الموجودات المالية والتكلفة المطفأة
الإجمالي
الكفالات المالية
الإلتزامات المستتدية
الإلتزامات الأخرى
المجموع

٣٠ - مستويات القيمة العادلة
القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية
أن 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 المخاطر الهامة غير الطموسية والقيمة العادلة	مخاطر هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة المعتمدة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	٢٢٧,٤٦٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر مطروحات مالية متوفرة	٤٢,٩٥٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :
			٦٧٠,٤١٦	-	أسهم متوفر لها اسعار سوقية المجموع
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر مطروحات مالية متوفرة	-	٩٨,٤٤٨,٠٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل :
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	١٧٥,٣١٧	٥٥٠,٩٧٥	سندات مالية
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر مطروحات مالية متوفرة	١٧٥,٣١٧	٢٥٤,٩٨١	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر مطروحات مالية متوفرة	٩٩,٢٥٢,٩١٢	٩٩,٢٥٢,٩١٢	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر مطروحات مالية متوفرة	٨٤٥,٧٣٣	٩٩,٢٥٢,٩١٢	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
			-	٣١٦,١٣٥	أرباح موجودات مالية غير متحققة
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر مطروحات مالية متوفرة	١٤٥,٢٠٩	١٤,٤٩٩	المطلوبات المالية
			١٤٥,٢٠٩	١٤,٤٩٩	خسائر مشتقات مالية غير متحققة
			-	-	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر
تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنك المركزي ، التسهيلات الائتمانية المباشرة ، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء ، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى .
لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية .

0324

التاريخ: 2019/01/15

للمرسل

ك. بورصة عمان

ك. السيد عمر

معالي السيد محمد صالح الحوراني الأكرم

رئيس هيئة الأوراق المالية

عمان - الأردن

1/15

القوائم المالية للبنك كما في

2018/06/30

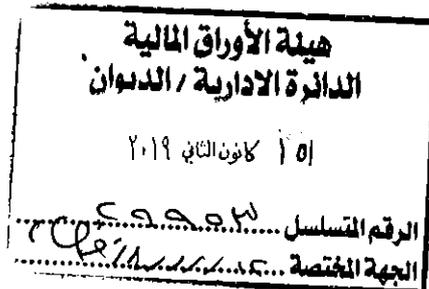
تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لمعاليتكم القوائم المالية للبنك كما في 2018/06/30 (نسخة باللغه العربية و نسخة باللغة الإنجليزية) وذلك بعد اعتمادها من مدققي حسابات البنك السادة ديلويت اند توش و موافقة السادة البنك المركزي الأردني عليها.

وتفضلوا معاليتكم بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

سيمونا سبيللا



Handwritten signature

ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM
FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE SIX-MONTH PERIOD
ENDED JUNE 30, 2018
TOGETHER WITH THE REVIEW REPORT

ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
JUNE 30, 2018

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Review Report	1
Consolidated Condensed Interim Statement of Financial Position	2
Consolidated Condensed Interim Statement of Income	3
Consolidated Condensed Interim Statement of Comprehensive Income	4
Consolidated Condensed Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity	5
Consolidated Condensed Interim Statement of Cash Flows	6
Notes on the Consolidated Condensed Interim Financial Statements	7- 42

Review Report

To the Shareholders of Arab Banking Corporation
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying consolidated condensed interim financial position of the Arab Banking Corporation (A Public Shareholding Limited Company) as of June 30, 2018, and the related consolidated condensed interim statements of income, comprehensive income, shareholders' changes in equity and cash flows for the Six-months then ended and the summary of significant accounting policies and other explanatory information. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated condensed interim financial statements in accordance with International Accounting Standard number (34). Our responsibility is to express a conclusion on these consolidated condensed interim financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagement 2410 "Review of consolidated condensed interim financial information performed by the Independent Auditor". A review of consolidated condensed interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters in the Bank, 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 consolidated condensed interim financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard (34) related to interim financial reporting.

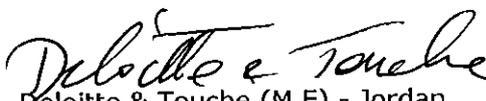
Explanatory Paragraph

The fiscal year of the Bank ends on December 31 of each year, the accompanying consolidated condensed Interim financial statements are prepared only for the purposes of management, Central Bank of Jordan and Jordan Securities Commission.

Other Matter Paragraph

The accompanying consolidated condensed interim financial statements are a translation of the statutory consolidated condensed interim financial statements in the Arabic Language to which reference should be made.

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
August 29, 2018


Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT
OF FINANCIAL POSITION

	Note	June 30, 2018 (Reviewed and not audited)	December 31, 2017 (Audited)
		JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	4	58,739,229	72,984,906
Balances at banks and financial institutions	5	75,217,104	70,518,441
Deposits at banks and financial institutions	6	28,118,130	14,180,000
Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	7	99,253,962	175,317
Financial assets at fair value through profit or loss	8	-	670,416
Direct credit facilities - net	10	618,249,702	597,025,387
Financial assets at amortized cost	9	234,675,163	322,727,016
Property and equipment-net		15,276,351	12,852,791
Intangible assets-net		398,670	487,572
Deferred tax assets	14/C	4,873,940	720,116
Other assets	11	30,935,124	35,721,095
Total Assets		<u>1,165,737,375</u>	<u>1,128,063,057</u>
Liabilities And Shareholders' Equity			
Liabilities			
Banks and financial institutions deposits		218,948,842	188,542,707
Customers' deposits	12	664,672,356	654,114,098
Cash margins		50,993,046	52,234,932
Borrowed funds	13	52,563,831	47,769,560
Sundry provisions		1,308,259	1,862,793
Income tax provision	14	3,043,942	5,952,374
Deferred tax liabilities		24,489	1,139
Other liabilities	15	18,675,648	17,343,650
Total Liabilities		<u>1,010,230,413</u>	<u>967,821,253</u>
Bank's Shareholders Equity			
Paid-up capital	24	110,000,000	110,000,000
Share premium		66,943	66,943
Statutory reserve	25	26,192,302	26,192,302
Voluntary reserve		197,281	197,281
General banking risk reserve		-	5,930,328
Fair value reserve - net		(10,328)	(84,566)
Retained earnings	16	13,598,437	17,939,516
Profit for the period		5,462,327	-
Total owners' Equity		<u>155,506,962</u>	<u>160,241,804</u>
Total Liabilities and owners' Equity		<u>1,165,737,375</u>	<u>1,128,063,057</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (30) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ
WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF INCOME
(REVIEWED AND NOT AUDITED)

	Note	For the Three-Month Ended June 30,		For the Six-Month Ended June 30,	
		2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income	18	16,428,044	14,760,981	32,142,986	29,137,568
Interest expense	17	(8,391,507)	(5,991,849)	(15,861,754)	(11,546,437)
Net Interest Income		8,036,537	8,769,132	16,281,232	17,591,131
Net commission income		893,514	772,671	1,879,042	1,765,471
Net Interest and commission Income		8,930,051	9,541,803	18,160,274	19,356,602
Gain from foreign currencies		304,090	228,549	635,011	455,079
(Loss) from financial assets at fair value through profit or loss	19	-	(97,467)	-	(93,317)
Gain from financial assets at fair value through statement of other comprehensive income		112,874	-	325,359	-
Net profit from selling financial assets at amortized cost		-	1,950	-	1,950
Other income – net		995,853	991,170	1,973,853	2,219,172
Total Income		10,342,868	10,666,005	21,094,497	21,939,486
Expenses					
Employees' expenses		(3,504,148)	(3,356,291)	(6,915,221)	(6,724,579)
Depreciation and amortization		(368,052)	(467,835)	(728,129)	(1,004,607)
Other expenses		(2,118,151)	(2,128,933)	(4,490,825)	(4,141,165)
Impairment provision for direct credit facilities	10	(141,734)	(428,073)	(534,650)	(723,036)
Recoveries from impairment provision for financial assets at amortized cost	9	434,399	-	19,503	-
Recoveries from impairment provision for financial assets at fair value through other comprehensive income	7	25,814	-	20,348	-
Recoveries from impairment provision of balances at banks and financial institutions		230	-	23,428	-
Impairment Provision of discounted LC'S		(3,230)	-	(3,230)	-
(Recoveries) from sundry provisions		(259,987)	300,000	(100,910)	350,000
Impairment provision for repossessed assets		(58,728)	(71,820)	(113,451)	(143,640)
Total Expenses		(5,993,587)	(6,152,952)	(12,823,137)	(12,387,027)
Profit for the period before Tax		4,349,281	4,513,053	8,271,360	9,552,459
Income tax expense	14	(1,533,987)	(1,546,749)	(2,809,033)	(3,249,748)
Profit for the Period		2,815,294	2,966,304	5,462,327	6,302,711
Basic and Diluted Earnings Per Share for the period attributable Bank's	20	0.026	0.027	0.050	0.057

The ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (30) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
(REVIEWED AND NOT AUDITED)

	For the Three-Month		For the Six-Month	
	Ended June 30,		Ended June 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	2,815,294	2,966,304	5,462,327	6,302,711
<u>Other comprehensive income items:</u>				
<u>Items not to be subsequently transferred to</u>				
<u>statement of income:</u>				
Net changes in fair value for financial derivatives for cash flows hedging	112,470	33,582	74,238	34,873
Total Comprehensive Income for the Period	<u>2,927,764</u>	<u>2,999,886</u>	<u>5,536,565</u>	<u>6,337,584</u>

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (30) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ
WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.**

ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN – JORDAN

CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
(REVIEWED AND NOT AUDITED)

	Reserves							Profit for the period	Total
	Authorized and Paid In Capital	Share Premium	Statutory	Voluntary	General Banking Risk	Fair Value reserve - Net	Retained Earnings		
For the Six-Month Ended June 30, 2018	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the period	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	5,930,328	(84,566)	17,939,516	-	160,241,804
The Effect of implementing the international financial reporting standard No. (9)	-	-	-	-	-	-	(9,368,807)	-	(9,368,807)
Deferred tax calculation as per implementing the international financial reporting standard No. (9)	-	-	-	-	-	-	4,597,400	-	4,597,400
Adjusted beginning balance of the period	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	5,930,328	(84,566)	13,168,109	-	155,470,397
Transferred from reserves	-	-	-	-	(5,930,328)	-	5,930,328	-	-
Dividends distributed (Note 16)	-	-	-	-	-	-	(5,500,000)	-	(5,500,000)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	74,238	5,462,327	-	5,536,565
Balance - End of the Period	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	-	(10,328)	13,598,437	5,462,327	155,506,962
For the Six-Month Ended June 30, 2017									
Balance - beginning of the period	110,000,000	66,943	24,249,030	197,281	5,584,213	(153,878)	17,163,992	-	157,107,581
Transferred from reserves	-	-	-	-	300,000	-	(300,000)	-	-
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	34,873	6,302,711	-	6,337,584
Dividends distributed (Note 16)	-	-	-	-	-	-	(9,900,000)	-	(9,900,000)
Balance - End of the Period	110,000,000	66,943	24,249,030	197,281	5,884,213	(119,005)	6,963,992	6,302,711	153,545,165

- The general assembly of shareholders was approved to distribute 5% of the paid-up capital at an amount of JD 5,500,000 at its meeting held on April 29, 2018.

- An amount of JD 4,873,940 as of June 30, 2018 is restricted against deferred tax assets (JD 720,116 as of December 31, 2017), and an amount of JD 10,328 is restricted from the retained earnings (JD 84,566 as of December 31, 2017) which represents the negative fair value reserve including capitalization or distribution only to the extent that it is actually realized according to Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan instructions.

- Included in retained earnings an amount of JD 2,114 as of June 30, 2018 which is restricted, representing the effect of IFRS 9 early adoption, except for the amounts realized through the actual sale (JD 2,114 as of December 31, 2017). The amount also includes unrecognized loss from the retained earnings amounting to JD 102,804 which represents valuation of stock losses from stock's valuation.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (30) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Note	For the Six-Month Ended June 30,	
		2018	2017
		JD	JD
Operating Activities:			
Profit before Income tax		8,271,360	9,552,459
Adjustments for non-cash Items			
Depreciation and amortization		728,129	1,004,607
Impairment provision for direct credit facilities	10	534,650	723,036
(Gain) from disposed property and equipment		(9,330)	(19,140)
(Gain) from sale of repossessed assets		-	(209)
(Recoveries) from Repossessed assets Impairment provision		113,451	143,640
(Recoveries) from Impairment Provision for the financial assets at amortized cost	9	(19,503)	-
Impairment provision for financial assets at fair value through other comprehensive Income	7	(20,348)	-
Impairment provision for discounted LC's		3,230	-
(surplus) In Sundry provisions		100,910	(350,000)
Accrued Interests		(680,376)	(830,364)
Unrealized loss from financial assets at fair value through profit or loss		-	141,116
(Gain) from sale of financial assets at fair value through profit or loss		-	(31,949)
(Gain) from sale of financial assets at fair value through statement of other comprehensive Income		(295,887)	-
(Gain) from sale of financial assets at amortized cost		-	(1,950)
Effect of Exchange rate fluctuation on cash and cash equivalents		(13,791)	78,848
Net Income before Changes In Assets and Liabilities		8,712,495	10,410,094
Changes In Assets and Liabilities			
(Increase) decrease In deposits at banks and financial Institutions that mature after three months		(13,938,130)	14,180,000
(Increase) In financial assets at fair value through statement of profit or loss		-	(47,436)
(Increase) In direct credit facilities		(29,960,879)	(30,652,144)
Decrease In other assets		5,604,528	16,204,566
(Decrease) In banks' and financial Institutions deposits that mature after three months		-	(33,577,024)
Increase (decrease) In customers' deposits		10,558,258	(31,978,540)
(Decrease) In cash margins		(1,241,885)	(1,515,318)
Increase (decrease) In other liabilities		513,154	(3,096,552)
(Decrease) In sundry provisions		(624,593)	(44,873)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities before Income Tax		(20,377,052)	(60,117,227)
Income tax paid	14	(5,290,513)	(4,300,529)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities		(25,667,565)	(64,417,756)
Investing Activities			
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(11,931,302)	(91,157,291)
Sale and maturity of financial assets at amortized cost		25,840,297	65,199,168
(Purchase) of property and equipment		(3,054,119)	(1,336,437)
(Purchase) of intangible assets		(9,050)	(30,044)
Sale of property and equipment		9,710	49,606
(Purchase) of Financial assets at fair value through other comprehensive Income		(55,765,053)	-
Sale of Financial assets at fair value through other comprehensive Income		31,280,025	-
Net Cash Flows (used in) Investing Activities		(13,629,492)	(27,274,998)
Financing Activities			
Dividends paid to shareholders		(5,435,234)	(9,781,008)
Borrowing funds		4,794,271	(126,299)
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		(640,963)	(9,907,307)
Net (Decrease) In Cash and Cash Equivalents		(39,938,020)	(101,600,061)
Effect of exchange rate fluctuation on cash and cash equivalents		13,791	(78,848)
Cash and cash equivalents - beginning of the year		(45,039,360)	20,615,408
Cash and Cash Equivalents - End of the Period	21	(84,963,589)	(81,063,501)
Non-Cash Items			
Transfers to the financial Investments at fair value through statement of other comprehensive Income		(74,521,319)	-
Transfers from financial Investments at fair value through statement of profit or loss		670,416	-
Transfers from financial Investments at amortized cost		73,850,903	-

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (30) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS
(REVIEWED NOT AUDITED)

1. General Information

Arab Banking Corporation (Jordan) was established as a public shareholding company on January 21, 1990 in accordance with the Companies Law No (1) of 1989 with headquarter in Amman.

The Bank provides banking services through its head office in Amman and its 27 branches in Jordan and the subsidiary Company.

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

The Bank and its subsidiary "the Group" financial statements are consolidated in the Arab Banking Corporation – Bahrain financial statements.

The consolidated Condensed Interim financial statements were approved by the group's Board of Directors on July 26, 2018.

2. Significant Accounting Policies:

Basis of Preparation of Consolidated Condensed Interim Financial Statements

- The consolidated condensed interim financial statements of the Bank were prepared as of June 30, 2018 in accordance with International Accounting Standard Number (34) (Consolidated Condensed Interim Financial Statements), and Central Bank of Jordan regulations.
- The consolidated condensed interim financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets and financial liabilities which are stated at fair value through consolidated statement of income, financial assets at fair value through consolidated statement of other comprehensive income and financial derivatives which stated at fair value at the date of the consolidated condensed interim financial statements. Moreover, hedged financial assets and liabilities for change in its fair value were stated at fair value.
- The consolidated condensed interim financial statements are presented in Jordanian Dinar, which is the Bank's functional currency.
- The accompanying consolidated condensed interim financial statements do not include all the information and disclosures to the financial statements required in the annual financial statements as of December 31, 2017 and should be read with the Bank's annual report as of December 31, 2017. Moreover, the results of the Bank's operations for the Six-month period ended on June 30, 2018 do not necessarily represent indications of the expected results for the year ending December 31, 2018 and no allocation has been made on profit for the Six month period ended on June 30, 2018 which is usually performed at year end.

- Change in accounting estimates

The accounting policies adopted in preparing the consolidated condensed interim financial statements are consistent with those applied in the year ended as of December 31, 2017 except for the effect of the adoption of the new and revised standards which are applied on or after the first of January of 2018 as follow:

a. Amendments with no material effect on the consolidated condensed interim financial statements of the bank:

Annual Improvements to IFRS Standards 2014 – 2016 The improvements include The amendments on IFRS 1 and IAS 28 and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IFRS 2 "Share Based Payment"

The amendments are related to classification and measurement of share based payment transactions and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IFRS 4 "Insurance Contracts"

The amendments relating to the different effective dates of IFRS 9 and the forthcoming new insurance contracts standard and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

IFRIC 22 Foreign Currency Transactions and Advanced Consideration

This interpretation clarifies that when determining the prevailing exchange rate to be used at the initial recognition of the asset, expense or income (or part of it), or upon derecognition of a non-monetary asset or liability relating to an advance payment, the date of the transaction is the date on which the entity first recognized the asset Or the non-monetary obligation that resulted from such advance payments

Amendments to IAS 40 Investment Property

These amendments indicate when the Bank should convert (reclassify) real estate, including properties under construction or development, into or from investment property section.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

In May 2014, IFRS 15 was issued which established a single comprehensive model for entities to use in accounting for revenue arising from contracts with customers. IFRS 15 will supersede the current revenue recognition guidance including IAS 18 Revenue, IAS 11 Construction Contracts and the related interpretations when it becomes effective.

The core principle of IFRS 15 is that an entity should recognize revenue to depict the transfer of promised goods or services to customers in an amount that reflects the consideration to which the entity expects to be entitled in exchange for those goods or services. Specifically, the standard introduces a five steps approach to revenue recognition:

Step 1: Identify the contract(s) with a customer.

Step 2: Identify the performance obligations in the contract.

Step 3: Determine the transaction price.

Step 4: Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract.

Step 5: Recognize revenue when (or as) the entity satisfies a performance obligation.

Under IFRS 15, an entity recognizes when (or as) a performance obligation is satisfied, i.e. when 'control' of the goods or services underlying the particular performance obligation is transferred to the customer. Far more prescriptive guidance has been added in IFRS 15 to deal with specific scenarios. Furthermore, extensive disclosures are required by IFRS 15.

Amendments to IFRS 15 "Revenue from Contracts with Customers"

The amendments are to clarify three aspects of the standard (identifying performance obligations, principal versus agent considerations, and licensing) and to provide some transition relief for modified contracts and completed contracts.

Amendments to IFRS 7 "Financial Instruments: Disclosures"

The amendments are related to disclosures about the initial application of IFRS 9. The Amendments are effective when IFRS 9 is first applied.

IFRS 7 "Financial Instruments: Disclosures"

The amendments are related to the additional hedge accounting disclosures (and consequential amendments) resulting from the introduction of the hedge accounting chapter in IFRS 9. The Amendments are effective when IFRS 9 is first applied.

B. Amendments that has impact on the consolidated condensed interim financial statements of the Bank

IFRS 9 Financial Instruments

IFRS 9 issued in November 2009 introduced new requirements for the classification and measurement of financial assets. IFRS 9 was subsequently amended in October 2010 to include requirements for the classification and measurement of financial liabilities and for derecognition, and in November 2013 to include the new requirements for general hedge accounting. Another revised version of IFRS 9 was issued in July 2014 mainly to include a) impairment requirements for financial assets and b) limited amendments to the classification and measurement requirements by introducing a fair value through other comprehensive income measurement category for certain simple debt instruments.

A finalised version of IFRS 9 which contains accounting requirements for financial instruments, replacing IAS 39 *Financial Instruments: Recognition and Measurement*. And a new version of the new standard includes the requirements of recognition, measurement, impairment and hedge accounting.

The final version of IFRS 9 relating to financial instruments was replaced which relates to the credit loss model incurred in accordance with IAS 39 *Financial Instruments: Recognition and Measurement*, replacing a model for expected credit losses. The Standard includes a business model for debt instruments, loans, financial liabilities, financial guarantee contracts, deposits and receivables, but does not apply to equity instruments.

The standard applied retrospectively according with international financial reporting standards No (9) financial instruments, the bank has not adjusted the comparative figures. The impact of applied standard was recognized in the first of January 2018 through retained earnings in the statement of changes in shareholders' equity.

In case there is a low credit risk to the financial asset at the date of initial application of IFRS (9), the credit risk relating to the financial asset is considered to have not been changed substantially since its initial recognition.

In accordance with IFRS 9 *Financial Instruments* the expected credit losses are recognized at an early date in accordance with IAS 39.

The revised version of IFRS 9 (2014) (*Financial Instruments*) includes a classification mechanism for financial assets and liabilities. IFRS 9 requires all financial assets to be classified based on the entity's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial asset.

There is no material difference in the classification of financial assets and liabilities arising from the adoption of IFRS 9 for the year 2014.

The impact of applying the IFRS (9) for the year 2014

The Bank has adopted IFRS (9) (Stage 1) issued in the year 2009, which is related to the classification and measurement of financial assets since the beginning of 2010. The bank has adopted the final version of IFRS 9 effective January 1, 2018 retrospectively and in line with the standard requirements. The Bank did not adjust the comparative figures, and has recognized the cumulative effect of the adoption which amounts to JD 4,771,407 net after tax as an adjustment on the opening balance as the following:

	Balance as of December 31, 2017		Balance reclassification		Expected credit loss*		Balance as the first of January 2018 after Implementation of IFRS9	
	JD		JD		JD		JD	
Cash and balances with Central Bank of Jordan	72,984,906	-	-	-	-	-	72,984,906	
Balances and Deposits at banks and financial institutions	84,698,441	-	-	(28,923)	(28,923)		84,669,518	
Financial assets at fair value through profit and loss	670,416	(670,416)						
Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	175,317	74,521,319			(161,332)		74,535,304	
Direct credit facilities	597,025,387	-			(8,201,913)		588,823,474	
Debt instrument included in financial asset at amortized cost portfolio	322,727,016	(73,850,903)			(311,457)		248,564,656	
Letter of guarantees *	126,214,394	-			(237,937)		125,976,457	
Unutilized limits **	52,125,404	-			(159,882)		51,965,522	
Letter of credits **	99,804,209	-			(263,669)		99,540,540	
Other	24,250,045	-			(3,694)		24,246,351	
								<u>9,368,807</u>

* The expected credit loss is calculated for the item after the classification.

** The balance of the provision for these items is the included in other liabilities.

The following represents the effect of the implementation of IFRS (9) on provisions opening balances:

	Provision balance as of January 1, 2018	Differences resulting from recalculation	Balance based on (IFRS9)
	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	-	(28,923)	(28,923)
Direct credit facilities	(21,621,538)	(8,201,913)	(29,823,451)
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	-	(311,457)	(311,457)
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income portfolio	-	(161,332)	(161,332)
Letter of guarantees	-	(237,937)	(237,937)
Unutilized limits	-	(159,882)	(159,882)
Letter of credits	-	(263,669)	(263,669)
Others	-	(3,693)	(3,693)
Total	(21,621,538)	(9,368,806)	(30,990,344)

The following represents the provision for expected credit loss for the period as of June 30, 2018:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	(5,495)	-	-	-	-	(5,495)
Direct credit facilities	(817,990)	(1,596,128)	(5,448,744)	(1,016,461)	(20,699,138)	(29,578,461)
Debt instruments within financial assets portfolio at amortized cost	(291,954)	-	-	-	-	(291,954)
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income portfolio	(33,113)	-	(107,871)	-	-	(140,984)
Letter of guarantees	(136,614)	-	(299,285)	-	-	(435,899)
Unutilized limits	(29,393)	-	(38,637)	-	-	(68,030)
Letter of credits	(99,547)	-	(88,864)	-	-	(188,411)
Others	(6,872)	-	(51)	-	-	(6,923)
Total	(1,420,978)	(1,596,128)	(5,983,452)	(1,016,461)	(20,699,138)	(30,716,157)

Basis of consolidation and presentation

The accompanying consolidated condensed interim financial statements include the financial statements of the Bank and the subsidiary under its control. Moreover, control is achieved when the Bank has the ability to control the financial and operating policies of the subsidiaries to obtain benefits from their activities. Additionally, transactions, balances, revenues, and expenses between the Bank and its subsidiary are eliminated. Transactions in transit are also shown under "other assets" or "other liabilities" in the consolidated statement of financial position.

- Arab Cooperation for Financial Investments Company

Arab banking Cooperation for Financial Investments is wholly owned by the Bank. The Company's objective is to brokerage invest on behalf of its client's yet providing financial consulting in stock exchange investing. Its paid-up capital amounted to JD 15,600,000, total assets to JD 36,053,337, and total liabilities amounted to JD 10,548,358 as at June 30, 2018. Its total revenue amounted to JD 1,814,281, and total expenses amounted to JD 842,069 for the year ended June 30, 2018, before excluding any transactions, balances, revenue, and expenses between the Company and the Bank.

3. Accounting estimates

Preparation of the accompanying consolidated condensed interim 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, and in a specific way, it requires 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 condensed interim financial statements are reasonable and consistent with the estimates used by the Bank's in preparing the consolidated financial statements for the year 2017 except for the following:

Changes in Accounting Policies and Significant Estimates and Judgements

The key changes to the Bank's accounting policies resulting from the adoption of IFRS 9 Financial Instruments are summarized below. The comparative financial information has not been restated as per its requirements.

Classification of financial assets and financial liabilities

IFRS 9 contains three principal classification categories for financial assets: measured at amortized cost, fair value through other comprehensive income and fair value through profit or loss. IFRS 9 classification is generally based on the business model in which a financial asset is managed and its contractual cash flows.

Impairment of financial assets

IFRS 9 replaces the 'incurred loss' model in IAS 39 with an 'expected credit loss' model. The new impairment model also applies to certain loan commitments and financial guarantee contracts but not to equity investments (Shares). Under IFRS 9, credit losses are recognized earlier than under IAS 39.

Key changes in the Bank's accounting policy for impairment of financial assets are listed below that requires significant judgment and estimates:

The Bank applies a three-stage approach to measuring expected credit losses (ECL) on financial assets carried at amortized cost and debt instruments classified as FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition.

Stage 1: 12 months expected credit loss

Stage 1 includes financial assets on initial recognition that do not have a significant increase in credit risk since initial recognition or that have low credit risk. For these assets, 12-months ECL are recognized and interest is calculated on the gross carrying amount of the asset (that is, without deduction for credit allowance). 12-months ECL is the expected credit losses that result from default events that are possible within 12 months after the reporting date. It is not the expected cash shortfalls over the 12-months period but the entire credit loss on an asset weighted by the probability that the loss will occur in the next 12-months.

Stage 2: Lifetime expected credit loss - not credit impaired

Stage 2 includes financial assets that have had a significant increase in credit risk since initial recognition but that do not have objective evidence of impairment. For these assets, lifetime ECL are recognized, but interest is still calculated on the gross carrying amount of the asset. Lifetime ECL are the expected credit losses that result from all possible default events over the expected life of the financial instrument. Expected credit losses are the weighted average credit losses with the life-time probability of default ('PD') as the weight.

Stage 3: Lifetime expected credit loss - credit impaired

Stage 3 includes financial assets that have objective evidence of impairment at the reporting date in accordance with regulatory requirements. For these assets, lifetime ECL is recognised and treated with the interests calculated on them, according to regulatory instructions. When transitioning financial assets from stage 2 to stage 3, the percentage of provision made for such assets should not be less than the percentage of provision made before transition.

Key changes to the significant estimates and judgements

Financial assets and liabilities classification

Assessment of the business model within which the assets are held and assessment of whether the contractual terms of the financial asset are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

Impairment of financial instruments

Assessment of whether credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of expected credit loss.

Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment

Significant increase in credit risk

When determining whether the risk of default on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment and including forward-looking information.

In determining whether credit risk has increased significantly since initial recognition following criteria's are considered:

1. Specific rating downgrade "One notch downgrade or Two notch downgrade"
2. Facilities restructured during previous twelve months
3. Facilities overdue by specific number of days as at the reporting date

Credit risk grades

Credit risk grades are defined using qualitative and quantitative factors that are indicative of risk of default. These factors vary depending on the nature of the exposure and the type of borrower. Exposures are subject to ongoing monitoring, which may result in an exposure being moved to a different credit risk grade.

Generating the term structure of Probability of Default (PD)

The Bank employs statistical models to analyse the data collected and generate estimates of PD of exposures and how these are expected to change as a result of the passage of time. This analysis includes the identification and calibration of relationships between changes in default rates and changes in key macro-economic factors, across various geographies in which the Bank has taken exposures.

Changes to banks financial risk management objectives and policies

1. Credit Risk Measurement

The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Bank measures credit risk using Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD). This is similar to the approach used for the purposes of measuring Expected Credit Loss (ECL) under IFRS 9.

2. Credit risk grading

The Bank uses internal credit risk grading that reflect its assessment of the probability of default of individual counterparties. The Bank uses internal rating models tailored to the various categories of counterparty. The credit grades are calibrated such that the risk of default increases exponentially at each higher risk grade.

3. Credit quality assessments

Pursuant to the adoption of IFRS 9, the Bank has mapped its internal credit rating scale to an approve rating scale as of 30 June 2018.

4. Cash and balances at Central Bank of Jordan

- The statutory cash reserve amounted to JD 46,884,266 as of June 30, 2018 (JD 40,904,833 as of December 31, 2017).
- There are no restricted balances except for the statutory cash reserve as of June 30, 2018 and December 31, 2017.
- There are no certificate of deposits that have maturity period more than 3 month as of June 30, 2018 and December 31, 2017.

The movement on the cash and balances at Central Bank of Jordan is as follows:

	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) JD	Total JD
Total balance at the beginning of period	72,984,906	-	-	72,984,906
New balances during the period	-	-	-	-
Settled balances	(14,245,677)	-	-	(14,245,677)
Total balance at the end of period	58,739,229	-	-	58,739,229

5. Balances at banks and financial institutions

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 5,179,916 as of June 30, 2018 (JD 4,451,378 as of December 31, 2017).
- There are no restricted balances as of June 30, 2018 and December 31, 2017.
- The movement on the balances at banks and financial institutions is as follows:

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Total Balance at the beginning of period	70,518,441	-	-	70,518,441
New balances during the period	39,467,144	-	-	39,467,144
Settled balances	(34,762,986)	-	-	(34,762,986)
Total Balance at the end of period	75,222,599	-	-	75,222,599
<u>Less: Impairment loss</u>	<u>(5,495)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,495)</u>
	<u>75,217,104</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75,217,104</u>

The movement on the expected credit loss provision for the balances at banks and financial institutions during six month period ended as of June 30, 2018.

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
balance at the beginning of the period	-	-	-	-
The Effect of implementing the international financial reporting standard No. (9)	(28,923)	-	-	(28,923)
Adjusted balance as of January 1, 2018	(28,923)	-	-	(28,923)
Impairment loss on new balances during the period	(5,003)	-	-	(5,003)
Recoveries from impairment loss on the balances.	28,431	-	-	28,431
Total balance at the end of period	<u>(5,495)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,495)</u>

- There is no transfers between stages (1,2and3) or written off balances during the six month period ended June 30, 2018.

6. Deposits at banks and financial institutions

The movement on deposits at banks and financial institutions is as follows:

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of period	14,180,000	-	-	14,180,000
New balances during the period	28,118,130	-	-	28,118,130
settled balances	(14,180,000)	-	-	(14,180,000)
Total balance at the end of period	<u>28,118,130</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,118,130</u>

7. Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income

The details of this items are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Shares listed in active market	658,847	-
Shares not- listed in active market	254,980	175,317
Government guaranteed bonds	84,606,911	-
Other financial bonds	13,874,208	-
	<u>99,394,946</u>	<u>175,317</u>
<u>Less:</u> Provision of expected credit loss	(140,984)	-
	<u>99,253,962</u>	<u>175,317</u>

- The movement on the financial assets through other comprehensive income is as follows:

	Stage(1) individual	Stage (2) individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Fair value at the beginning of the period	175,317	-	-	175,317
Transfers from financial assets at fair value through profit or loss statement	368,095	302,321	-	670,416
Transfers from financial assets at amortized cost	68,274,334	5,576,569	-	73,850,903
Adjusted balance at the beginning of the period	68,817,746	5,878,890	-	74,696,636
New investments during the period	54,926,170	361,216	-	55,287,386
Matured investments	(28,005,760)	(2,500,709)	-	(30,506,469)
Changes in fair value	(82,607)	-	-	(82,607)
Total balances at the end of the period	<u>95,655,549</u>	<u>3,739,397</u>	-	<u>99,394,946</u>

- The movement on provision of the expected credit loss for the financial assets through other comprehensive income for the period is as follows:

	Stage (1) individual	Stage (2) individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	-	-	-	-
Effect of implement the international financial reporting standard no. (9)	(26,218)	(135,114)	-	(161,332)
Adjusted balance as of January 1, 2018	(26,218)	(135,114)	-	(161,332)
Impairment loss on new investments during the period	(7,555)	(582)	-	(8,137)
Reverses from impairment loss on matured investments	660	27,825	-	28,485
Balance at the end of the period	<u>(33,113)</u>	<u>(107,871)</u>	-	<u>(140,984)</u>

- There is no transfers between stages (1,2and3) or written off balances during the six month period ended June 30, 2018.

8. Financial assets at fair value through profit or loss

The details of this items are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Shares listed in active market	-	627,460
Shares not- listed in active market	-	42,956
	<u>-</u>	<u>670,416</u>

During the period ended June 30, 2018, all financial assets at fair value through profit or loss have been reclassified to financial assets at fair value through other comprehensive income amounting to 670,416.

9. Financial assets at amortized cost

The details of this item is as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Unquoted Financial Assets:		
Government and Government guaranteed financial bonds	192,967,117	266,421,026
Other financial bonds	<u>42,000,000</u>	<u>56,305,990</u>
	234,967,117	322,727,016
	(291,954)	-
<u>Less: Expected credit loss provision</u>	<u>234,675,163</u>	<u>322,727,016</u>
Bonds and treasury bills analysis:		
Fixed return	227,675,163	315,727,016
Variable return	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>
Total	<u>234,675,163</u>	<u>322,727,016</u>

During the period ended June 30, 2018, there has been a reclassification of around JD 73.85 million of the financial assets at amortized cost to financial assets at fair value through other comprehensive income.

The movement on the financial assets at amortized cost is as follow:

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	302,727,016	20,000,000	-	322,727,016
Transfers to financial assets at fair value through other comprehensive income	<u>(73,850,903)</u>	-	-	<u>(73,850,903)</u>
Adjusted beginning balance for the period	228,876,113	20,000,000	-	248,876,113
New investments during the period	11,924,026	-	-	11,924,026
Matured investments	<u>(25,833,022)</u>	-	-	<u>(25,833,022)</u>
Amounts transferred to stage 1	20,000,000	<u>(20,000,000)</u>	-	-
Total balance at the end of the period	<u>234,967,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>234,967,117</u>

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

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	-	-	-	-
The Effect of implementing the international financial reporting standard no. (9)	(136,963)	(174,494)	-	(311,457)
Adjusted beginning balance as of January 1, 2018	(136,963)	(174,494)	-	(311,457)
Impairment loss on the new investments during the period	(142,062)	-	-	(142,062)
Amounts transferred to stage 2	(12,929)	12,929	-	-
Adjustments resulting from the reclassification between the three stages	-	161,565	-	161,565
Balance at the end of the period	(291,954)	-	-	(291,954)

10. Direct credit facilities - net

The details of this items are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Individual (Retail)		
Overdrafts*	23,194,282	23,778,891
Loans and bills **	245,472,332	234,712,993
Credit cards	4,958,746	5,423,451
Real Estate loans	79,988,424	82,262,177
Corporate		
Overdrafts*	101,808,776	95,367,550
Loans and bills **	180,092,825	165,667,411
Small and medium enterprises		
Overdrafts*	6,404,597	7,029,693
Loans and bills **	14,545,529	13,232,046
Government and public sector **	1,026,341	1,118,950
Total	657,491,852	628,593,162
<u>Less: Interest in suspense</u>	(9,663,689)	(9,946,237)
<u>Less: Provision for impairment on direct credit facilities</u>	(29,578,461)	(21,621,538)
Direct credit facilities – net	618,249,702	597,025,387

* Net of interest and commission received in advance amounting to JD 10,242 as of June 30, 2018 (JD 20,290 as of December 31, 2017).

** Net of interest and commissions received in advance amounting to JD 250,108 as of June 30, 2018 (JD 222,366 as of December 31, 2017).

- At June 30, 2018, non-performing credit facilities amounted to JD 32,461,157 (JD 31,479,153 as of December 31, 2017) which represent 4.937% as of June 30, 2018 (5.008% as of December 31, 2017) of gross facilities.

- At June 30, 2018, non-performing credit facilities after deducting interest suspended amounted to JD 22,797,468 (JD 21,532,916 as of December 31, 2017) which represent 3.519% as of June 30, 2018 (3.481% from the opening balance as of December 31, 2017).

- At June 30, 2018, the credit facilities that granted to the Jordanian government with guarantee amounted to JD 1,026,338 (JD 1,118,950 as of December 31, 2017) which represent 0.156% as of June 30, 2018 (0.178% as of December 31, 2017) of gross facilities.

The following is the credit exposures in accordance with the classification instructions No. (2009/47) and in comparison with IFRS 9 (Mapping) (in comparison to the previous year):

		According to IFRS 9																						
		For the Period Ended June 30, 2018				According to the classification instruction No. (2009/47)				Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total		
	Total	Interest in suspense		Principle	Provision		Provision according to IFRS (9)	Total	Expected credit losses		Interest in suspense	Expected credit losses		Interest in suspense	Expected credit losses		Interest in suspense	Expected credit losses		Interest in suspense	Expected credit losses		Interest in suspense	
		JD			JD				JD			JD			JD			JD			JD			JD
Performing debt	600,134,945	-	600,134,945	-	-	-	545,255,007	2,414,118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Watch-List debt	24,895,750	-	24,895,750	1,006,976	4,198,774	-	79,775,688	-	-	-	-	6,465,205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Non-performing debt	32,461,157	9,663,689	22,797,468	20,699,138	20,699,138	20,699,138	-	-	-	-	-	-	20,699,138	9,663,689	32,461,157	20,699,138	9,663,689	32,461,157	20,699,138	9,663,689	32,461,157	20,699,138	9,663,689	
Consists of:																								
Substandard debt	1,969,027	56,787	1,912,239	583,412	583,412	583,412	-	-	-	-	-	-	583,412	56,787	1,969,027	583,412	56,787	1,969,027	583,412	56,787	1,969,027	583,412	56,787	
Doubtful debt	1,638,776	121,481	1,517,296	1,147,627	1,147,627	1,147,627	-	-	-	-	-	-	1,147,627	121,481	1,638,776	1,147,627	121,481	1,638,776	1,147,627	121,481	1,638,776	1,147,627	121,481	
Bad debts	28,853,354	9,485,421	19,367,933	18,968,099	18,968,099	18,968,099	-	-	-	-	-	-	18,968,099	9,485,421	28,853,354	18,968,099	9,485,421	28,853,354	18,968,099	9,485,421	28,853,354	18,968,099	9,485,421	
	657,491,852	9,663,689	647,828,163	21,706,114	24,897,912	24,897,912	545,252,007	2,414,118	-	-	-	6,465,205	-	-	32,461,157	20,699,138	9,663,689	657,491,852	20,699,138	9,663,689	657,491,852	20,699,138	9,663,689	

For the year ended December 31, 2017

According to IFRS 9

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total							
	Total		Interest in suspense		Expected credit losses		Interest in suspense		Total		Expected credit losses		Interest in suspense		Total		Expected credit losses		Interest in suspense	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Performing debt	581,765,615		581,765,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581,765,615	-	-	-
Watch-List debt	15,348,394		15,348,394	1,024,560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,348,394	-	-	-	-
Non-performing debt	31,479,153	9,946,237	21,532,916	20,596,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,479,153	-	-	-	9,946,237
Consists of:																				
Substandard debt	557,269	24,391	532,878	235,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	557,269	-	-	-	24,391
Doubtful debt	1,510,911	129,559	1,381,352	1,249,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,510,911	-	-	-	129,559
Bad debts	29,410,973	9,792,287	19,618,686	19,112,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,410,973	-	-	-	9,792,287
	628,593,162	9,946,237	618,646,925	21,621,538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	628,593,162	-	-	-	9,946,237

The movement on direct credit facilities on collective basis as of the end of the period:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	Collective		Collective		Collective		Collective	
	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD
Total balance at the beginning of the period	185,571,325	314,928,779	81,764,549	14,849,504	31,479,005	628,593,162	-	-
New credit facilities during the year	43,703,678	37,867,939	12,374,621	1,286,772	889,717	96,122,727	-	-
Settled credit facilities	(33,496,332)	(27,932,092)	(6,923,426)	(2,027,235)	(995,397)	(71,374,482)	-	-
Transferred to Stage 1	36,834,184	3,155,489	(36,834,184)	(3,155,489)	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	(5,582,848)	(11,955,564)	5,582,848	12,344,478	(388,914)	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	(1,012,710)	(2,302,266)	3,314,976	-	-	-
Adjustments resulting from the reclassification between the three stages	(1,630,226)	93,314	6,499,372	1,026,213	-	5,988,673	-	-
Written off credit facilities	-	-	-	-	(1,838,228)	(1,838,228)	-	-
Total balance at the end of the period	225,399,781	316,157,865	61,451,070	22,021,977	32,461,159	657,491,852	-	-

	Major Companies	Small and medium companies	Individual	Mortgage Loan	Government and general sector	Gross
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Six – Month Ended as of June 30, 2018						
Balance at the beginning of the period	(5,499,904)	(561,073)	(15,018,731)	(541,830)	-	(21,621,538)
The effect of implementing the international no. (9)	<u>(6,527,623)</u>	<u>(68,281)</u>	<u>(1,704,730)</u>	<u>98,721</u>	-	<u>(8,201,913)</u>
Adjusted beginning balance of the period	(12,027,527)	(629,354)	(16,723,461)	(443,109)	-	(29,823,451)
Impairment on new Credit facilities during the period	(577,496)	(30,486)	(722,420)	(65,838)	-	(1,396,240)
Settled credit facilities	324,645	28,182	768,951	149,787	-	1,271,565
Transferred to Stage 1	(71,468)	(14)	(15,177)	(1,850)	-	(88,509)
Transferred to Stage 2	(81,011)	(39,402)	(275,818)	(40,646)	-	(436,877)
Transferred to Stage 3	(160,726)	(40,289)	(939,121)	(73,493)	-	(1,213,629)
Impact on provision- as of the end of the period/year - resulting from the reclassification between the three stages during the period	888,719	8,052	407,921	24,348	-	1,329,040
Written off credit facilities	-	2	747,945	31,693	-	779,640
Total balance as of the end of the period	<u>(11,704,864)</u>	<u>(703,309)</u>	<u>(16,751,180)</u>	<u>(419,108)</u>	-	<u>(29,578,461)</u>
Redistribution:						
Provisions based on individual level	-	-	-	-	-	(10,678,706)
Provisions based on collectively level	-	-	-	-	-	(18,899,755)

- The amount of provisions that were no longer needed as a result of settlement and payment of debts and converted to other debts is JD 895,481 as of June 30, 2018 (JD 2,844,980 as of December 31, 2017).

Interest in Suspense:

The details movement on interest in suspense is as follows:

	Companies				
	Individuals	Real Estate	Large Corporate		Total
			Customers	SMEs	
For the Six-month Ended on June 30, 2018	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the period	6,479,155	246,673	2,952,327	268,082	9,946,237
<u>Add:</u> Suspended interest during the period	782,109	50,024	134,516	43,002	1,009,651
<u>Less:</u> Interest in suspense reversed to income	(180,046)	(53,389)	(171)	(6)	(233,612)
Written-off suspended interest	(955,889)	(88,890)	(12,020)	(1,788)	(1,058,587)
Balance - End of the Period	<u>6,125,329</u>	<u>154,418</u>	<u>3,074,652</u>	<u>309,290</u>	<u>9,663,689</u>

For the Year Ended December 31, 2017

Balance - beginning of the year	5,362,680	308,791	2,924,337	296,989	8,892,797
<u>Add:</u> Suspended interest during the year	1,534,236	91,076	311,207	38,618	1,975,137
<u>Less:</u> Interest in suspense reversed to income	(319,928)	(108,865)	(62,832)	(19,684)	(511,309)
Interest in suspense written off during the year	(97,832)	(44,329)	(220,385)	(47,842)	(410,388)
Balance - End of the Year	<u>6,479,156</u>	<u>246,673</u>	<u>2,952,327</u>	<u>268,081</u>	<u>9,946,237</u>

11. Other assets

The detail of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Revenue and interest under collection	5,524,055	4,585,125
Prepaid expenses	1,525,731	860,795
Assets seized by the Bank against due debts	1,755,389	1,851,835
Assets / profits of unrealized financial derivatives	316,135	-
Other receivables/brokerage company	121,627	102,299
Land held for sale/brokerage company	1,849,850	1,849,850
Discounted LC's	17,600,702	24,250,045
Other	2,241,635	2,221,146
Total	<u>30,935,124</u>	<u>35,721,095</u>

- The regulations of Central Bank of Jordan require disposing of the assets seized by the Bank during a maximum period of two years from the date of the acquisition. In exceptional cases, the Central Bank may extend this period to a maximum of two consecutive years.

- The details of the movement on the real state that was sized by bank due to outstanding debt is as follows:

	for the six-month period ended in June 30, 2018	for the year ended in December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period	1,851,835	2,327,691
Additions	17,005	223,705
Disposals	-	(366,555)
Impairment loss **	(113,451)	(333,006)
Total	1,755,389	1,851,835

** The item represents the provision for real state sized by bank for the period ended in June 30, 2018 and for the year ended in December 31, 2017, based on the circulation of the central bank of Jordan No. 10/1/4076 dated on march 27, 2014 and the circulation No. 10/1/6841 dated on June 3, 2015, The bank was started to calculate the provision for the real state that sized for more than 4 years, this item also includes impairment loss amounted to JD 4,000 (zero for the previous year).

12 Customers' deposits

This item consists of the following:

	Individual	Major Companies	Small and medium companies	Government and general sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Six-Month ended as of June 30, 2018</u>					
Current and demand deposits	63,019,780	18,386,813	13,170,441	802,301	95,379,335
Saving accounts	28,246,525	234,336	91,129	80	28,572,070
Time and notice deposits	277,217,277	176,359,333	13,340,930	73,803,411	540,720,951
Total	368,483,582	194,980,482	26,602,500	74,605,792	664,672,356
<u>For the year ended as of December 31, 2017</u>					
Current and demand deposits	63,870,999	19,594,467	11,418,387	1,179,963	96,063,816
Saving accounts	21,833,725	163,277	75,427	80	22,072,509
Time and notice deposits	262,815,366	186,570,906	14,525,862	72,065,639	535,977,773
Total	348,520,090	206,328,650	26,019,676	73,245,682	654,114,098

- Jordan Government and public sector deposits amounted to JD 74,605,792 as of June 30, 2018 (JD 73,245,682 as of December 31, 2017) representing 11.224% (11.198% as of December 31, 2017) of total customers' deposits.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 102,446,335 as of June 30, 2018 (JD 101,408,740 as of December 31, 2017) representing 15.413% (15.503% as of December 31, 2017) of total deposits.

- Restricted deposits amounted to JD 19,003,257 as of June 30, 2018 (JD 19,378,613 as of December 31, 2017) representing 2.859% (2.963% as of December 31, 2017) of total deposits.
- Dormant accounts amounted to JD 16,641,292 as of June 30, 2018 (JD 20,158,400 as of December 31, 2017).

13. Borrowed funds

This item consists of the following:

	Amount JD	Number of Payments		Instalments maturity	collaterals	Interest rate
		Total no. of Payments	Outstanding payments			
June 30, 2018						
Borrowing from Central Bank of Jordan*	5,008,220	1	1	24 months	Bills upon request	2%
Borrowing from Central Bank of Jordan**	1,161,000	30	27	Semi annual	-	2.5%
Borrowing from Central Bank of Jordan***	220,625	34	34	Semi annual	-	3%
Real Estate Mortgage Refinance Company****	1,171,904	236	54	Monthly	Mortgage deeds Loan Portfolio	6.809%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,002,082	1	1	24 months	Mortgage deeds Loan Portfolio	3.8%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,000,000	1	1	12 months	Mortgage deeds Loan Portfolio	5.65%
Real Estate Mortgage Refinance Company	5,000,000	1	1	Semi annual	Portfolio	6%
Total	52,563,831					
December 31, 2017						
Borrowing from Central Bank of Jordan*	5,008,494	1	1	24 months	Bills upon request	2%
Borrowing from Central Bank of Jordan**	1,256,656	30	28	Semi annual	-	2.5%
Borrowing from Central Bank of Jordan***	220,788	34	34	Semi annual	-	3%
Real Estate Mortgage Refinance Company****	1,271,239	236	60	Monthly	Mortgage deeds Loan Portfolio	6.809%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,000,000	1	1	24 months	Mortgage deeds Loan Portfolio	3.8%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,012,383	1	1	12 months	Portfolio	5.65%
Total	47,769,560					

* The funds borrowed from the Central Bank of JD 5,008,220 as of June 30, 2018 (JD 5,008,494 as of December 31, 2017) represent advanced payment to encourage industry.

** The funds borrowed from the Central Bank amounted JD 1,161,000 as of June 30, 2018 that represent the loan agreement of the Arab Fund for Economic and Social Development to finance the sector of micro, small and medium enterprises (JD 1,256,656 as at December 31, 2017).

*** The funds borrowed from the Central Bank amounted 220,625 dinars as of June 30, 2018 represent the loan agreement of the Arab Fund for Economic and Social Development to finance the sector of micro, small and medium enterprises (220,788 dinars as at December 31, 2017).

**** The amount of the money that re-lending reached JD 1,171,904 at an average interest rate of 7.709% as of June 30, 2018 (JD 1,271,239 and an interest rate of 7.709% as of December 31, 2017).

14. Income tax

A. Income tax provision

The movements on the income tax provision is as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	5,952,374	5,176,763
Income tax paid	(5,290,513)	(5,444,864)
Income tax liability for the period	2,382,081	6,220,475
Balance at the end of the period/ year	3,043,942	5,952,374

Income tax expense appearing in the income statement represents the following:

	For the Six-Month Ended as of June 30, 2018	
	2018	2017
	JD	JD
Current income tax liabilities for the period	2,382,081	2,754,436
Deferred tax assets for the period	(301,861)	(300,115)
Reversal of deferred tax assets	728,813	803,338
Reversal of deferred tax liabilities	-	(7,911)
	2,809,033	3,249,748

B. Summary of the accounting profit adjustment with tax profit:

	For the Six-Month Ended as of June 30, 2018	
	2018	2017
	JD	JD
Accounting profit	8,271,360	9,552,459
Non-taxable profits	(4,016,823)	(2,854,189)
Non-deductible tax expense	1,371,498	1,289,719
Gain from retained earnings	-	14,692
	5,626,035	8,002,681
Actual income tax rate	733.96	734.02

The summary of implementing international financial reporting standard no. (9) on deferred tax assets / Liabilities is as follows:

	Deferred Tax assets	Deferred Tax Liabilities
	JD	JD
Increase (decrease) in expected credit loss for the assets	4,597,400	-
Reclassification of financial assets	-	-

C. Deferred tax assets

The movement on deferred tax assets during the period is as follows:

	For the Six- Month Period Ended June 30, 2018	For the year Ended December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	720,116	1,012,682
The effect of implementing international financial reporting standard no. (9)	4,597,400	-
Adjusted balance	5,317,516	1,012,682
Provided during the period/year	330,772	593,153
Disposed during the period/year	(774,348)	(885,719)
Balance - End of the Period/Year	4,873,940	720,116

The statutory tax rate on banks in Jordan is 35% and the statutory tax rate on the subsidiary is 24%.

A final settlement with Income Tax Department has been reached for the bank for the year 2014 and 2015 and the subsidiary until the end of the year 2014.

The tax declaration for the Bank for 2016 and 2017 was submitted and no final decision has been made by income tax department until preparation of these financial statements.

The income tax declaration for the subsidiary company was submitted for the year 2015 and was reviewed by the Income and Sales Tax Department. A decision was issued to claim additional taxes of JD 44,370. However, the company objected to the decision of the objection authority, and the objection authority issued the decision and agreed on the additional taxes amount, accordingly, the company appealed the decision of the objection authority at the Tax Court of First Instance and the case is still pending.

15. Other liabilities

The details for this item is as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Interest held for payment	5,485,500	5,226,946
Revenue received in advanced	168,891	288,807
Accounts payable	6,916,702	5,711,369
Unpaid and accrued expenses	2,011,008	3,036,111
Losses derivative financial liabilities / Unrealized	14,499	145,209
Certified cheques withdrawn by the bank	898,734	864,158
Incentives for the board of directors	40,000	80,000
Transfers held for payment	628,184	477,189
Deferred income	116,302	9,755
Impairment provision for expected credit losses-indirect credit facilities *	692,340	-
Other	1,703,488	1,504,106
Total	18,675,648	17,343,650

* The movement on the indirect facilities on collective basis as of the end of the period was as follows:

	<u>Stage (1)</u>		<u>Stage (2)</u>		<u>Stage (3)</u>	<u>Total</u>
	<u>Individual</u>	<u>Collective</u>	<u>Individual</u>	<u>Collective</u>		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the period	261,862,063	-	16,281,944	-	-	278,144,007
New exposure during the period	81,913,073	-	14,433,204	-	-	96,346,277
Matured exposure	(115,948,008)	-	(5,098,860)	-	-	(121,046,868)
Transferred to stage 1	11,488,816	-	(11,488,816)	-	-	-
Transferred to stage 2	(5,352,298)	-	5,352,298	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-
Adjustments that resulted from reclassification between the three stages	2,763,298	-	5,770,980	-	-	8,534,278
Balance at the ending of the period	236,726,944	-	25,250,750	-	-	261,977,694

The movement on the impairment loss for the indirect facilities on a collective basis as of the end of the period was as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the period / year	-	-	-	-	-	-
The effect of implementing international financial reporting standard no. (9)	(343,326)	-	(318,162)	-	-	(661,488)
Impairment loss on the new exposure during the year	(78,417)	-	(259,905)	-	-	(338,322)
Recoveries from impairment losses on matured exposure	166,261	-	22,477	-	-	188,738
Transferred to stage 1	(19,566)	-	19,566	-	-	-
Transferred to stage 2	5,423	-	(5,423)	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-
Adjustments that resulted from reclassification between the three stages	4,071	-	114,661	-	-	118,732
Balance at the ending of the period	(265,554)	-	(426,786)	-	-	(692,340)

16. Retained earnings

This item consists of the following:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	17,939,516	17,163,992
Net effect of international financial reporting standard no. (9) implementing	(4,771,407)	-
Adjusted balance at beginning of the period/ year	13,168,109	17,163,992
Profit for the period/ year	-	12,964,911
Transferred from/to reserves	5,930,328	(2,289,387)
Cash dividends distributions	(5,500,000)	(9,900,000)
Balance at the End of the Period/ Year	13,598,437	17,939,516

The effect of implementing in a cumulative manner on the retained earnings item is as follows:

	Impacts on the Retained Earnings
	JD
Balance of retained earnings as of December 31, 2017	17,939,516
General banking risk reserve	5,930,328
The impact of implementing of international financial reporting standards no. (9)	(9,368,807)
The impact of implementing of international financial reporting standards no. (9) on deferred tax assets/liabilities	4,597,400
The balance of retained earnings (opening balance) as of January 1, 2018	19,098,437
Retained earnings	(5,500,000)
Balance at the end of the period	13,598,437

17. Interest expense

This item consists of the following:

	For the Six-Month Ended as of June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	2,340,901	1,417,507
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	16,834	27,140
Saving accounts	178,075	20,287
Time and notice deposits	10,527,817	7,510,534
Margin accounts	666,522	636,393
Loans and borrowings	1,195,253	915,769
Deposit guarantee fees	593,226	637,024
Interest paid on interest rate swap contracts	343,126	381,783
	<u>15,861,754</u>	<u>11,546,437</u>

18. Interest income

This item consists of the following:

	For the Six-Month Ended as of June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Direct credit facilities		
Consumers (Retail)		
Overdrafts	50,729	57,573
Loans and bills	11,201,268	10,485,970
Credit cards	447,131	491,781
Real - estate loans	3,059,408	2,973,404
Companies		
Large		
Overdrafts	2,774,085	2,202,184
Loans and bills	5,041,470	3,975,890
Small and medium enterprises		
Overdrafts	215,956	198,755
Loans and bills	551,238	500,505
Government and public sectors	24,704	56,570
Balances at Central Bank of Jordan	273,356	154,761
Balances at banks and financial institutions	637,321	539,912
Financial assets through statement of other comprehensive income	1,964,779	-
Financial assets at amortized cost	4,321,059	5,946,913
Interest income on margin financing for the subsidiary's customers	1,275,343	1,277,446
Interest income on interest rate swap contracts	305,139	275,904
	<u>32,142,986</u>	<u>29,137,568</u>

19. (Loss) from financial assets at fair value through profit and loss

The details for this item are as follows:

	Realized profit	(Losses) unrealized profit	Stock dividends income	Total
	JD	JD	JD	JD
June 30, 2018				
Corporate Stocks	-	-	-	-
Bonds	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
June 30, 2017				
Corporate Stocks	2,186	(141,116)	15,850	(123,080)
Bonds	29,763	-	-	29,763
	<u>31,949</u>	<u>(141,116)</u>	<u>15,850</u>	<u>(93,317)</u>

20. Basic and diluted earnings per share for the bank's shareholders

The details for this item are as follows:

	For the Six Month Ended June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the period	5,462,327	6,302,711
Weighted average number of shares	110,000,00	110,000,000
Basic and diluted earnings per share (JD/ Fils)	<u>0/050</u>	<u>0/057</u>

The share of basic stock is equivalent to diluted stock of share from the profit of the period.

21. Cash and cash equivalents

The details for this item are as follows:

	For the Six Month Ended June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with Central Bank of Jordan		
maturing within three month	58,739,229	55,567,906
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 month	75,246,024	79,132,249
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 month	(218,948,842)	(215,763,656)
	<u>(84,963,589)</u>	<u>(81,063,501)</u>

22. Related Parties transactions

The accompanying consolidated condensed interim financial statements include the Bank and the financial statement of following subsidiary:

Company name	Ownership %	Paid-up capital	
		June 30, 2018	December 31, 2017
		JD	JD
Arab Co- operation for Financial Investments Company Ltd	100	<u>15,600,000</u>	<u>15,600,000</u>

All the balances and transactions between the Bank and the subsidiary company were eliminated.

The Group entered into transactions with parent and affiliated companies, directors, senior management and their related concerns in the ordinary course of business at commercial interest and commission rates. All the loans and advances granted to related parties are performing loans and are free of any provision for impairment.

The details for this item are as follows:

	Related party				Total	
	Parent and affiliated companies	Senior management	Bank's employees	Board of Directors	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Consolidated Statements of Financial Position Items:</u>						
Direct credit facilities	-	2,361,250	8,047,324	796	10,409,370	10,900,042
Deposits at banks and financial institutions	52,088,008	-	-	-	52,088,008	57,682,186
Banks and financial institutions deposits	91,041,268	-	-	-	91,041,268	85,981,990
Customers' deposits	-	2,437,659	1,255,227	2,061,771	5,754,657	5,181,122
<u>Off Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>						
Letters of guarantee	23,942,674	-	500	2,000	23,945,174	17,852,555
Letters of credit	5,912,886	-	-	-	5,912,886	10,691,749
Interest rate swap contracts	15,349,850	-	-	-	15,349,850	17,866,800
Currency swap contracts	59,424,301	-	-	-	59,424,301	14,224,000

	For the Six-Month Ended as of June 30,					
	2018		2017		2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Consolidated Condensed Interim statements of Income Items:</u>						
Interest and commission income	844,923	29,629	93,460	-	968,012	757,535
Interest and commission expense	(1,015,611)	(31,558)	(13,456)	(30,838)	(1,091,463)	(871,634)

- Interest rates on credit facilities range between 3% - 10.769% while interest rates on customers' deposits range between 0.1% to 5.75%.

Compensation of the benefits of the senior management of the group is as follows:

	For the Six-Month Ended as of June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries and bonuses	1,785,619	1,922,978

23. Segment analysis

A. Information on Group business segment:

For management purposes, the Bank was organized into the following major operating segments measured in accordance with the reports that are used by the chief executive decision maker:

- Retail banking.
- Corporate banking.
- Treasury.

The following are the information of the bank's business segments:

	Retail	Corporate	Treasury	Other	Total	
					For the six-month ended as of	
					June 30,	
	2018	2017				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	16,476,395	10,126,103	10,296,076	57,678	36,956,252	33,485,923
(Provision) for Impairment loss on direct credit facilities	(809,424)	258,712	16,062	-	(534,650)	(723,036)
Provision for Impairment of Assets international financial reporting standard no. (9)	-	-	60,049	-	60,049	-
Results of the Sector	9,645,129	5,973,707	4,943,382	57,678	20,619,896	21,216,450
Unallocated segmental expenses					(12,348,536)	(11,663,991)
Profit for the period before tax					8,271,360	9,552,459
Income tax					(2,809,033)	(3,249,748)
Profit for the Period					5,462,327	6,302,711
Capital expenditures					(3,063,169)	(1,366,481)
Depreciation and amortization					(728,129)	(1,004,607)
					June 30, 2018	December 31, 2017
Other Information					JD	JD
Segmental assets	320,039,880	300,900,397	524,290,793	-	1,145,231,070	1,112,540,545
Unallocated segmental assets	-	-	-	20,506,305	20,506,305	15,522,512
Total Assets	<u>320,039,880</u>	<u>300,900,397</u>	<u>524,290,793</u>	<u>20,506,305</u>	<u>1,165,737,375</u>	<u>1,128,063,057</u>
Segmental liabilities	582,541,607	192,974,222	227,642,814	-	1,003,158,643	957,581,206
Unallocated segmental liabilities	-	-	-	7,071,770	7,071,770	10,240,047
Total Liabilities	<u>582,541,607</u>	<u>192,974,222</u>	<u>227,642,814</u>	<u>7,071,770</u>	<u>1,010,230,413</u>	<u>967,821,253</u>

B. Geographical distribution information

This disclosure represents the geographical distribution of the Bank business. The Bank operations are mainly concentrated within the local business.

The following shows the distribution of the Bank's operating income and capital expenditure by geographical segmentation:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	June 30, 2018	June 30, 2017	June 30, 2018	June 30, 2017	June 30, 2018	June 30, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total income	35,292,743	31,975,380	1,663,508	1,510,543	36,956,251	33,485,923
Capital expenditures	3,063,169	1,356,199	-	10,282	3,063,169	1,366,481

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	June 30, 2018	December 31, 2017	June 30, 2018	December 31, 2017	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	1,069,497,762	1,022,220,620	96,239,613	105,842,437	1,165,737,375	1,128,063,057

24. Paid-up Capital

The paid-up capital amounted to JD 110,000,000 divided into 110,000,000 shares at a par value of JD 1 per share as of June 30, 2018 (JD 110,000,000 as of June 30, 2018 December 31, 2017).

Dividends distribution

The Board of Director approved in its meeting held on April 29, 2018, the distribution of cash dividends amounting to JD 5,500,000 equivalent to 5% of the paid in capital.

Changes in owners' equity:

	Reserves												Total owners' equity			
	Paid-up capital	Premium (discount) incentives	Treasury shares	Statutory	Optional	Private	Cash flow hedge reserve	General banking risk reserve	Adjustments due to change in exchange rates	Fair value reserve	Retained earnings	Profit for the period				
Balance at the beginning of the period	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Impact of international financial reporting standards no. (9)	110,000,000	66,943	-	26,192,302	197,281	-	-	5,930,328	-	(84,566)	17,939,516	-	-	160,241,804		
Adjusted balance at the beginning of January 2018	110,000,000	66,943	-	26,192,302	197,281	-	-	(5,930,328)	-	(84,566)	1,158,921	-	-	(4,771,407)		
Net bank profit for the period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,462,327	-	155,470,397		
Net change in fair value of debt instruments included in financial assets at fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,462,327		
Unrealized gains / losses on cash flow hedged derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,665)		
Net change in fair value of equity instruments included in financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127,932		
Total Comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,029)		
Retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,462,327	-	5,536,565		
Balance at the end of the period	110,000,000	66,943	-	26,192,302	197,281	-	-	-	-	(10,328)	13,598,437	5,462,327	-	155,506,962		

25. Statutory Reserve

The Bank did not make any transfers to legal reserves in accordance with Jordanian Companies' Law since these are interim financial statements.

26. Contingent Liabilities and Commitments

This item consists of the following:

	June 30, 2018	December 31, 2017
Letters of credit:	JD	JD
Export	25,272,136	28,086,536
Import	60,133,945	55,211,992
Acceptances	11,241,545	16,505,681
Letters of guarantee:		
Payments	35,869,619	36,390,535
Performance	48,711,058	57,735,939
Other	36,269,181	32,087,920
Unutilized credit facilities	44,480,210	52,125,404
Total	261,977,694	278,144,007

27. Capital adequacy ratio

The capital adequacy ratio is calculated in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan based on the decisions of Basel III. The following is the capital adequacy ratio compared to the previous period:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	Thousands JD	Thousands JD
Rights of ordinary shareholders		
Paid-up capital	110,000	110,000
Retained earnings after subtracting expected dividends	14,559	12,438
Accumulated changes in fair value	(10)	(85)
Share premium	67	67
Statutory reserve	26,192	26,193
Voluntary reserve	197	197
Total ordinary share capital	151,005	148,810
Regulatory Adjustments (Capital Offerings)		
Goodwill and intangible assets	(399)	(488)
Mutual investments in the capital of banks, financial companies and insurance companies within CET1	-	-
Deferred tax assets due to investments within the first limit (%10)	(4,874)	(720)
Net ordinary shareholders' equity	145,732	147,602
Additional capital		
Net core capital (The first slot from capital tier 1)	145,732	147,602
The second slot from capital tier 2		
General banking risk reserve / international financial reporting standards no. (9) stage 1 provision	3,017	5,930
Net supporting capital	3,017	5,930
Regulatory capital	148,749	153,532
Total assets weighted-risk	828,730	813,019
Capital adequacy ratio (%)	%17.95	%18.88
Ratio of core capital (%)	%17.59	%18.15

28. Lawsuits raised against the bank

The lawsuits raised against the Bank amounted to JD 1,581,665 as of June 30, 2018 (JD 1,489,705 as of December 31, 2017). In the opinion of the management and legal advisor, no material liability will arise as a result of these lawsuits in excess of the amounts already provided which amounted to JD 638,413 as of June 30, 2018 (JD 638,413 as of December 31, 2017).

29. Risk Management

1. Definition of the Bank's implementation of default and the mechanism of dealing with default

The bank follows and applies the Central Bank of Jordan instructions No. (2009/47) dated on December 10, 2009 for non performing accounts for the credit portfolio for both Arab banking corporation and Arab Cooperation for Financial Investments where it classifies the non performing debts and interest in suspense automatically in the bank system, according to the classifications that are included in the instructions (Sub-standard, Doubtful debts, Bad debts).

1) Bank application to default:

The Central Bank of Jordan instructions related to the classification of impaired debts, suspended interest and provisions are applied, in addition to the internal bank's policies, the more conservative results are taken.

2) The mechanism of default treatment:

- Scheduling of indebtedness according to the scheduling principles stated in the instructions of the Central Bank of Jordan
- Final repayment with deduction of part of the debt
- Legal procedures taken to collect the bank's rights
- The non performing accounts are manually moved into performing accounts

Taking into consideration the instructions of the Central Bank of Jordan and the internal policy adopted by the Bank, where the more conservative and strict procedures are adopted. The classification of risk ratings for non-performing accounts is adopted as follows:

<u>Internal classification for the non performing facilities</u>	<u>Name</u>
Sub-standard	9
Doubtful debt	10
Bad debts	11

2. Detailed explanation of the Bank's internal credit classification system and its working mechanism

The Bank evaluates corporate customers based on an internal evaluation system through Moody's Company, the evaluations adopted on the financial elements and non-financial elements where the financial statements relating to the results of corporate clients are entered into the internal rating system when granting or reviewing or modifying the ceilings of the facilities granted to the client within the ratios and financial indicators specific to the system, moreover, there are standards and non-financial requirements entered into the system to extract the customer degree of risk classification based on the risk classification degree that is listed below, this degree is entered through the bank system, indicating that the classification degree 7,8 also include watch list facilities accounts, on the other hand the classification rating of (9,10,11) relates to the non performing facilities accounts based on central bank of Jordan instructions No. (47/2009), note that the classification related to the watch list and non performing accounts are done automatically on the system.

<u>Internal risk grade</u>	<u>Description</u>
1	Exceptional
2	Excellent
3	Superior
4	Good
5	Satisfactory
6	Adequate
7	Marginal/Watch list
8	Special mention
NPLs (9,10,11)	Sub-Standard, Doubtful and Loss

3. Certified mechanism for calculating the expected credit losses (ECL) based on financial instruments and for each individual item.

- The expected credit losses based on financial instruments that are classified under amortized cost portfolio or through other comprehensive income statement calculated based on individual basis, whether the financial assets are equity instrument or debt instrument according to the treasury department form that is certified from the board of directors of the bank, where these tools are subject to impairment calculation (Expected credit losses according to the IFRS (9) requirements where this loss is recorded in the statement of income.
- The debt instruments issued by the Government of Jordan or guaranteed by, are excluded from the expected credit loss.

4. Regulatory application requirement for International financial reporting standard (9) including the responsibilities of the Board of Directors and Executive Management to ensure the compliance with standard requirements.

- The Board of Directors of the Bank shall adopt the policies and documents relating to the standards, methodologies and the bases for calculating the requirements of the standard (9) according with the central bank of Jordan instructions, where they periodically review the result of the expected credit losses calculation and to see the development, updates, bases related to these results.
- The board of directors approves any exceptional case in which an allowance or expected credit losses is made and adjustments that have a result from expected credit losses calculation required by justification, clear and reliable.

- The directory Committee of the Bank is chaired by the CEO and the membership of each of the heads of the executive departments concerned in the application and composed of the heads of the business units, backing and supporting group, risk management, financial control, information system management, to supervise on the draft application standard (9), where the committee has responsibility for applying the standard and to ensure that the concerned departments shall implement this plan in accordance with their competence to comply with the roles assigned and implement the procedures related to implementation steps and stages of applying this standard in the bank, and present the completion result once its ready, coordinating with the various credit committees in the bank to obtain the necessary approvals for the cases that require an adjustment to the results of calculating the expected losses.
- The Credit Committee presents and reviews the list of accounts that need to be monitored closely and subject to under control in order to verify that the size of the provisions calculated are in accordance with the required standard commensurate with the credit risk related to these account.
- The standard requirement project has been implemented through Arab Banking Corporation/parent company in Bahrain, It was agreed to apply this standard at the Group level through Moody's company and the external auditor of the group management to work together to implement the requirements of the Standard (9).

5. The definition of the mechanism of calculating and controlling the probability of default (PD), and credit exposure at default (EAD), and the rate of loss given default (LGD).

- According to standard (9) the expected credit loss measurement model has been applied using the following framework:

Expected credit loss= size of exposure at default * the probability of customer default
* Loss rate at default.

- Credit exposure is calculated when there is default using Basel III requirements (standard method): loans and credit facilities (direct and indirect), debt instruments recorded at amortized cost, debt instruments recorded at fair value through statement of comprehensive income, financial guarantees, As well as credit facilities granted within the Bank's subsidiary (Arab Cooperation for Investments), the unutilized direct ceilings, that consider the conversion coefficient for indirect requirements, approved %100 for the credit exposure calculation purpose in default.

- The Probability of default ratios were calculated according to the results of the evaluation of the risk degree of the credit portfolio of the customers during the past years and the required review for forms related to the risk assessment of the customer for all corporates and banks through Moody's company's system according to the following table:

Moody's Rating	Notch	ABC_Rating
Aaa	1	01
Aa1	2	02+
Aa2	3	02
Aa3	4	02-
A1	5	03+
A2	6	03
A3	7	03-
Baa1	8	04+
Baa2	9	04
Baa3	10	04-
Ba1	11	05+
Ba2	12	05
Ba3	13	05-
B1	14	06+
B2	15	06
B3	16	06-
Caa1	17	07+
Caa2	18	07
Caa3	19	07-
Ca	20	08
C	21	09
Aaa	1	10
Aa1	2	11

- The loss ratio is calculated using the systems approved by the external supplier for Moody's company, assuming that the default happens after calculating the recoverable amount of the credit exposure and the timing of the recovery. It is also taken into consideration the collaterals provided against the credit exposure and the application of the deduction ratios determined in accordance with the internal standards adopted by the Bank.
- The methodology for calculating the expected credit loss in the first and second stages was adopted on a Collective Basis level for the retail portfolio (personal loans, housing loans, credit cards and auto financing loans). The Roll Rate Approach was adopted. The loss calculation is adopted on a collective level for the credit portfolio managed by Arab cooperation for Financial Investments for financing product in margin and cash, where such portfolios or products carry similar credit risk and share several elements such as (type of product, quality of collateral provided, nature of financing, duration of financing, sector ...)
- The stress tests required in accordance with the standard, which is part of the expected credit loss calculation process, were adopted on three scenarios to study the future forecasts and their effect on the variables of the expected credit loss measurement model and it presents in the normal scenario, a worse scenario and a better scenario, since we adopted the weighted probability value for these scenarios.
- As for the calculation of the credit loss under Stage 3, we continue to follow the Central Bank of Jordan (47/2009) terms of classification of non-performing debts, suspension of interest, calculation of provisions and acceptable deduction rates for guarantees.

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

To calculate the size of the credit loss for the facilities of corporate customers of all types to be classified as part of the second stage, the investment portfolio, indirect liabilities on individual basis. The determinants of the significant change in credit risk (high credit risk level) were adopted as follows:

- A decrease or deterioration in the actual internal credit rating of the borrower according to the internal rating system applied by the bank related in comparison to the internal rating of the borrower at the time of granting the loan.
- Accounts with no risk rating degree on the system at the facility granting date are classified in the second stage.
- The unpaid accruals on one of the client accounts or the borrower that exceeds 30 days.
- Accounts that are classified as watch list (internal rating 7 and 8).
- Accounts that need to be actively monitored by the bank within the account.
- Accounts that have restructured obligations of debtor (structuring obligations).
- As for the credit portfolio for retail facilities of all types, the loan matured for the customers that have dues for more than 30 days and less than 89 days are classified in the second stage.

7. The Bank's policy in identifying the common element(s) on which the credit risk and expected loss are based on a collective basis

- The methodology for calculating the expected credit loss in the first and second stages was adopted at the Collective Base level for the retail portfolio (personal loans, housing loans, credit cards and auto financing loans). The Roll Rate Approach was adopted. The loss calculation is adopted on a collective level for the credit portfolio managed by Arab cooperation for Financial Investments for financing product in margin and cash, where such portfolios or products carry similar credit risk and share several elements such as (type of product, quality of collateral provided, nature of financing, duration of financing, sector ...).
- The roll-rate approach was used to calculate the probability of default for retail products for each product based on the reports extracted from the bank during the past years and monthly to determine the distribution of receivables. The loss ratio was calculated by reference to the size of the realized recoveries of the distressed portfolio including demand detection for retail customers since 2014.
- The expected credit loss of the credit portfolio granted by the subsidiary "Arab Cooperation for Financial Investments" was calculated as the financing of the shares in the margin and cash financing product for the first and second stages. As for the risk degree of the clients of the working portfolio that are classified as stage one is considered to be equal to the level of the country's risk (Jordan). As for the degree of risk of the customer classified in the second stage, the country's risk rating is reduced by one degree and the maturity date of the margin product is one full year, as for the cash financing product, the maturity of these facilities is 3 months, as for the loss ratio at default, 5% of the facilities classified in stage 1 and 25% for the customers classified in stage 2.

8. Primary economic indicators that were used by the Bank in calculating expected credit loss probability of default (PD)

The parent institution in Bahrain used an external supplier to conduct the calculation of expected credit loss by adopting three scenarios to study the future forecasts and their impact on the variables of the credit loss measurement model. The economic factors used in the calculation were the economic growth ratios in Jordan and the stock price index.

1. Exposure distribution based on economic sectors:

a. Total exposure distribution based on financial instrument – Net:

	Financial		Industrial		Trading		Real estates		Agriculture		shares		Individual		Government and general sector		Others*		Total		
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		
Cash and balances at Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,832,061
Balances at banks and financial institutions	75,217,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,217,104
Deposits at banks and financial institutions	28,118,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,118,130
Credit facilities	7,805,684	151,370,663	50,297,610	96,900,595	1,815,513	26,087,812	231,125,029	1,026,341	51,820,455	618,249,702											
Bills and Bonds:																					
Within Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	14,358,971	1	116,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,253,962
Within Financial assets at amortized cost	41,708,046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234,675,163
Other Assets	18,332,713	223,427	19,135	223,997	18	660,737	19,661	3,916,379	19,661	23,396,067											
Total for the current period	185,540,648	151,594,091	50,433,401	97,124,592	1,815,531	26,087,812	231,785,766	334,348,809	52,011,539	1,130,742,189											
Letter of guarantees	5,198,206	8,227,732	89,139,703	16,490,751	84,934	2,500	1,270,134	120,413,960	1,748,665	96,459,215											
Letter of credit	10,292,225	21,010,117	61,579,461	1,828,747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Liabilities	1,401,244	9,716,944	27,640,710	1,912,735	84,263	354,916	3,301,368	44,412,180	3,301,368	44,412,180											
Total	202,432,323	190,548,884	228,793,275	117,356,825	1,984,728	26,087,812	232,143,182	334,348,809	58,331,706	1,392,027,544											

* Others include services.

b. Exposure distribution based on classification steps according to the International Financial Reporting Standards No. (9):

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	Individual		Collective		Individual		Collective	
	JD		JD		JD		JD	
Financial	198,899,906	-	3,532,417	-	-	-	-	202,432,323
Industrial	153,773,509	-	36,775,375	-	-	-	-	190,548,884
Trading	201,362,649	-	26,625,530	-	805,096	-	-	228,793,275
Real estate	21,891,252	70,882,860	16,050,675	7,881,058	650,980	-	-	117,356,825
Agriculture	1,934,739	-	49,989	-	-	-	-	1,984,728
Shares	-	21,823,752	-	4,189,837	74,223	-	-	26,087,812
Individual	831,150	221,752,302	29,705	8,961,991	568,034	-	-	232,143,182
Government and general sector	334,348,809	-	1,612,576	-	-	-	-	334,348,809
Others	56,719,130	-	-	-	-	-	-	58,331,706
Total	969,761,144	314,458,914	84,676,267	21,032,886	2,098,333	1,392,027,544		

2. Exposure distribution based on geographical distribution:

a. Total exposure distribution based on the geographic region – Net:

	Other Middle										Total				
	Inside Jordan		East countries		Europe		Asia		Africa			America		Other countries	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD
Cash and balances at Central Bank of Jordan	51,832,061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,832,061
Balances at banks and financial institutions	38,267,852	2,111,120	21,469,553	25,287	78,001	13,262,174	3,117								75,217,104
Deposits at banks and financial institutions	-	14,180,000	13,938,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,118,130
Credit facilities	618,249,702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	618,249,702
Bills and Bonds:															
Within Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	85,468,228	13,734,862	50,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,253,962
Within Financial assets at amortized cost	234,675,163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234,675,163
Other Assets	6,251,342	9,048,784	2,665	8,074,369	-	18,907	-	-	-	-	-	-	-	-	23,396,067
Total for the current period	1,034,744,348	39,074,766	35,461,220	8,099,656	78,001	13,281,081	3,117								1,130,742,189
Letter of guarantees	60,053,834	15,421,946	30,779,843	2,979,718	-	11,178,619	-								120,413,960
Letter of credit	39,542,640	33,823,442	3,289,678	19,803,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,459,215
Other Liabilities	44,043,506	301,440	29,829	3,000	-	33,482	923								44,412,180
Total	1,178,384,328	88,621,594	69,560,570	30,885,829	78,001	24,493,182	4,040								1,392,027,544

b. Exposure distribution based on classification steps according to the International Financial Reporting Standards No. (9):

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Inside Jordan	759,519,038	314,458,914	81,275,157	21,032,886	2,098,333	1,178,384,328	
Other middle east countries	85,271,723	-	3,349,871	-	-	88,621,594	
Europe	69,509,331	-	51,239	-	-	69,560,570	
Asia	30,885,829	-	-	-	-	30,885,829	
Africa	78,001	-	-	-	-	78,001	
America	24,493,182	-	-	-	-	24,493,182	
Other countries	4,040	-	-	-	-	4,040	
Total	969,761,144	314,458,914	84,676,267	21,032,886	2,098,333	1,392,027,544	

3. Credit exposure that have been reclassified:

a. Total credit exposure that have been reclassified:

Item	Stage 2		Stage 3		Total Exposure that have been reclassified	Total Exposure that have been reclassified	Total Exposure that have been reclassified	Percentage of exposure that have been reclassified
	Total Exposure amount	Exposure that have been reclassified	Total Exposure amount	Exposure that have been reclassified				
	JD	JD	JD	JD				
Credit facilities	77,007,844	17,490,448	11,181,114	2,101,345	19,591,793		%3	
Within Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,631,526	-	-	-	-		-	
Other Assets	112,685	-	-	-	-		-	
Total for the period	80,752,055	17,490,448	11,181,114	2,101,345	19,591,793		%3	
Letter of guarantees	12,662,717	4,283,716	-	-	4,283,716		%4	
Letter of credit	1,800,324	-	-	-	-		-	
Other Liabilities	10,337,990	1,063,159	-	-	1,063,159		%2	
Total	105,553,086	22,837,323	11,181,114	2,101,345	24,938,668		%2	

b. Expected credit losses for the exposure that have been reclassified:

Item	Exposures that have been reclassified		Expected credit loss due to reclassified exposures				
	Exposure reclassified from stage 2	Exposure reclassified from stage 3	Total	Stage 2		Stage 3	
	JD	JD	JD	Individual	Collective	Individual	Collective
Credit facilities	39,901,164	125,802	40,026,966	71,482	17,027	263,112	-
Within Financial assets at amortized cost	19,987,070	-	19,987,070	12,930	-	-	-
Total for the period	59,888,234	125,802	60,014,036	84,412	17,027	263,112	-
Letter of guarantees	6,432,676	-	6,432,676	8,279	-	-	-
Letter of credit	4,255,407	-	4,255,407	10,330	-	-	-
Other Liabilities	781,167	-	781,167	958	-	-	-
Total	71,357,484	125,802	71,483,286	103,979	17,027	263,112	-
							384,118

30. Fair Value Measurement

a. Fair value of financial assets and financial liabilities for the Bank that are measured at fair value on a recurring basis:

Some of the financial assets and financial liabilities for the Bank are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs):

	Fair Value		Fair Value Hierarchy	Valuation Techniques and Key Inputs	Significant Unobservable Inputs	Relationship of Unobservable Inputs to Fair Value
	June 30, 2018	December 31, 2017				
Financial Assets						
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through of profit or loss:						
Quoted shares in active markets	-	627,460	Level 1	Stated prices in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares in active markets	-	42,956	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Total	-	<u>670,416</u>				
Financial assets at fair value through of other comprehensive income:						
Financial Securities	98,448,006	-	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Quoted shares in active markets	550,975	-	Level 1	Stated prices in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares in active markets	254,981	175,317	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value	<u>99,253,962</u>	<u>175,317</u>				
	<u>99,253,962</u>	<u>845,733</u>				
Profit from unrealized financial assets	316,135	-	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Financial Liabilities						
Unrealized financial derivatives losses	14,499	145,209	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial liabilities at fair value	<u>14,499</u>	<u>145,209</u>				

There were no transfers between Level 1 and level 2 during the six months that ended in June 30, 2018 and the year ended December 31, 2017.

b. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis:

These financial instrument include cash balances deposits at the Bank and Central Bank of Jordan, Direct credit facilities, Other financial assets customers deposits banks deposits and other financial liabilities. The fair value of the banks financial instruments is almost equal the books value in the bank records.