

نموذج رقم (2-1)

Form No. (1-2)



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

Ref:170/9/2018

Date : 8/4/2018

الرقم : 2018/9/170

التاريخ : 2018/4/8

To : Jordan Securities Commission

Amman Stock Market

المسادة : هيئة الأوراق المالية

المسادة : بورصة عمان

Subject: Audited Financial Statements For The Fiscal year ended
31/12/2017.

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في
2017/12/31

Attached English copy of the Financial Statements of The Housing Bank for Trade and Finance for the fiscal year ended at 31/12/2017 after being approved by Central Bank of Jordan.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية مترجمة للغة الإنجليزية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل عن السنة المنتهية في 2017/12/31، وذلك بعد أن تم اعتماد البيانات المالية من قبل البنك المركزي الأردني.

Kindly accept high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ..

The Housing Bank for Trade and Finance

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

Khaled Al-Thahabi
Khaled
Chief Financial Officer

خالد الذهبي
رئيس المجموعة المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١١ نيسان ٢٠١٨

2020

11004

١١/٠٤/٢٠١٨

الرقم التسلسلي:

رقم الملف:

الرقم التسلسلي:

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

فهرس المحتويات

الصفحة	
١	قائمة المركز المالي الموحد
٢	قائمة الدخل الموحد
٣	قائمة الدخل الشامل الموحد
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٦-٦٣	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى مساهمي بنك الاسكان للتجارة والتمويل
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحد وقائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل ارنست و يونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، و تم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٦ كانون الثاني/ يناير ٢٠١٧. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست و يونغ / الأردن و ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١ - التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية ان التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد اهم الامور التي تؤثر على نتائج أعمال البنك، بالإضافة الى كونها من الامور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧ دينار تم أخذ مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابلها بمبلغ ١٨٨,٥٠٨,٣٠٧ دينار.	كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم تضمنت اجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات غير العاملة وتحت المراقبة، واختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناء على تاريخ التعثر. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من القروض العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التدني. ان افصاحات خسارة التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية قد تم الإفصاح عنها في ايضاح رقم ٨ حول القوائم المالية الموحدة والخاصة بالسياسات المحاسبية حول التسهيلات الائتمانية في ايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الموحدة.
٢ - تعليق الفوائد على القروض غير العاملة يتم تعليق الفوائد بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر. يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.	كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات القروض غير العاملة والفوائد المعلقة ودراسة الفوائد المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي. بالإضافة الى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر). ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح ٨ حول القوائم المالية الموحدة.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم	٣- تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة
تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المتداولة. كما قمنا كجزء من اجراءات التدقيق، بمراجعة معقولة أهم المدخلات المستخدمة في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق. ان الإفصاحات الخاصة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قد تم الإفصاح عنها في ايضاح رقم ٧ حول القوائم المالية الموحدة.	ان عملية تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة تعتبر عملية معقدة وتتطلب استخدام نماذج التدفقات النقدية المستقبلية بما فيها عوامل تحديد القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ بلغ إجمالي الاستثمارات غير المتداولة مبلغ ١٥,٧٦٥,٤٧٦ دينار.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٧

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدى اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

ان المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للبنك.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق الى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمشاة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ شباط / فبراير ٢٠١٨
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
إرنست ويونغ / الأردن عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
إجازة رقم ٥٩٢

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
شفيق كميل بطشون
إجازة رقم ٧٤٠
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010103
Deloitte & Touche (M.E.)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
١,٠٥٢,٥٠١,٩٦٦	١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	٤	الموجودات:-
٥٤٩,٨٣٣,٥٦٠	٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢,٧٩٥,٨٩٤	٣٨,١٢٢,٧٧٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,٩٥٧,٧١٩	٢١,٣٩٩,٨٧٨	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٤٢,٠٦٦,٤٦٩	٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٨٠,٥٢٤	١,٩٨٣,٩٩٥	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٧٩١,٩٠٠,٧٠١	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٨,٥٢٤,٦٢٧	١٧٩,٥٥٩,٣٥١	١١	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٤,٣٥١,٩٩٤	٢٥,٠٨٣,٠٢٢	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٠,٧٣٨,٧٠٧	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	١٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٤,٩٧٣,٠٣٤	١٠٣,١٨٦,٨٨٥	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٨٢٠,٢٢٥,١٩٥	٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:-
			المطلوبات :-
٤٩٣,١٦٣,١٤٢	٥٤١,٧٢١,٩٣٢	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٦٤٧,٥٢٧,٠٩٣	٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١	١٥	ودائع عملاء
٣٢٨,٩٠١,٢٨٣	٢٦٦,٦٠٦,٧٨٩	١٦	تأمينات نقدية
٣٨,٣٣٨,٥٠٢	١١٤,١٣٦,٧٨٥	١٧	أموال مقترضة
٥٦,٠٢٤,٣٦٩	٥٥,٢٨٤,٦٩٠	١٨	مخصصات متوقعة
٥٧,٠٠٠,٤٣٠	٥٠,٥٠٩,٣١٩	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٥٦,٧١٢	٢,١٨٥,٨٥٨	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٧,١٦٣,١٢٢	١٦٦,١٣١,٨٦٢	٢٠	مطلوبات أخرى
٦,٧٦٠,١٧٤,٦٥٣	٧,٠٢٤,٧٠٩,٨٠٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:-
			حقوق مساهمي البنك
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢١	علاوة الإصدار
١٨٩,٠٥٤,٣١٠	٢٠٦,٧٤٢,٩٧١	٢٢	احتياطي قانوني
٣٣,٢٢٢,٠٦٨	-	٢٢	احتياطي اختياري
٣٦,١٠١,٠٠٠	٣٧,٦٠٨,٦٨٤	٢٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٧٥٢,٠٣٢	٨,٨٠٧,٠٠٧	٢٢	احتياطي خاص
(١١٠,٧١٥,٥٥٤)	(١٠٦,٦٤١,٤١٥)	٢٣	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٣٤٤,٦٧٧)	(١٠٩,٤٥٩)	٢٤	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	٢٥	أرباح مدورة
١,٠١٢,٩٤٨,١٤٥	١,٠٦٣,١٦٠,١٦٦		مجموع حقوق مساهمي البنك
٤٧,١٠٢,٣٩٧	٥٣,٠٧٠,١٩٥		حقوق غير المسيطرين
١,٠٦٠,٠٥٠,٥٤٢	١,١١٦,٢٣٠,٣٦١		مجموع حقوق الملكية
٧,٨٢٠,٢٢٥,١٩٥	٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	إيضاحات	
٣٦١,٧٥٨,٨٣١	٣٧٩,١٠٦,٩٩٣	٢٧	الفوائد الدائنة
(٩١,٨٣٩,٨٩٤)	(١٠٩,٩٩٣,٠٠٨)	٢٨	الفوائد المدينة
٢٦٩,٩١٨,٩٣٧	٢٦٩,١١٣,٩٨٥		صافي إيرادات الفوائد
٢٥,١٦٠,٩٨١	٢٢,٥٦٩,٥٣٩	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٢٩٥,٠٧٩,٩١٨	٢٩١,٦٨٣,٥٢٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٠,٧٢٠,٤٧٢	٧٥١,٤١١	٣٠	ارباح عملات أجنبية
(٤٦٨,١٧٩)	(٢٩٧,٦٧٦)	٣١	خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩,٣٠٤,٢١٠	٣٣,٩٠٦,٢٠٧	٣٢	إيرادات أخرى
٣٦٤,٦٣٦,٤٢١	٣٢٦,٠٤٣,٤٦٦		إجمالي الدخل
٧٤,٩٥٥,٢٥٠	٧٥,٨١٦,٤١٩	٣٣	نفقات الموظفين
١٥,٦٢٨,٤٤٤	١٥,٤٣٩,٤٨٥	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٥٢,١٦٥,٢٣١	٥٢,٧٢٩,٧٠٥	٣٤	مصاريف أخرى
١٢,٨٧٥,٢٧٢	٣٠٨,٢٥٦	٨	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٩٠٠,٠٠٠	٥٦٢,١٣٢	١٠	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧,٧٧٦,٠٩٣	١,١٧٤,٧٧٣	١٨	مخصصات متنوعة
١٧٤,٣٠٠,٢٩٠	١٤٦,٠٣٠,٧٧٠		إجمالي المصروفات
١٩٠,٣٣٦,١٣١	١٨٠,٠١٢,٦٩٦		الربح قبل الضرائب
(٥٩,٣٢٣,٥١٨)	(٥٤,٨٠٨,٤٢٩)	١٩	ضريبة الدخل
١٣١,٠١٢,٦١٣	١٢٥,٢٠٤,٢٦٧		الربح للسنة
١٢٣,٧٨٧,٠٩٣	١٢١,٨٦٨,٠٨٩		ويعود الى:
٧,٢٢٥,٥٢٠	٣,٣٣٦,١٧٨		مساهمي البنك
١٣١,٠١٢,٦١٣	١٢٥,٢٠٤,٢٦٧		حقوق غير المسيطرين
٠,٣٩٣ دينار	٠,٣٨٧ دينار	٣٥	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٣١,٠١٢,٦١٣	١٢٥,٢٠٤,٢٦٧	الربح للسنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي قد يتم تحويلها الى الارباح
		والخسائر في الفترات اللاحقة
		فروقات ترجمة عملات اجنبية
(٢٨,٨٢٦,٠٧٩)	٧,٣٨٦,٦٠٢	يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تحويلها الى الارباح
		والخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٤,٣٣٥	٢٣٥,٢١٨	الشامل الاخر بعد الضريبة
(٢٨,٨٢١,٧٤٤)	٧,٦٢١,٨٢٠	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
١٠٢,١٩٠,٨٦٩	١٣٢,٨٢٦,٠٨٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
		اجمالي الدخل الشامل العائد الى :
١٠٢,٩٤٨,٠٤١	١٢٦,١٧٧,٤٤٦	مساهمي البنك
(٧٥٧,١٧٢)	٦,٦٤٨,٦٤١	غير المسيطرين
١٠٢,١٩٠,٨٦٩	١٣٢,٨٢٦,٠٨٧	

بنك الإسكان للتجارة والتعمول شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧

الاحتياطات											
رأس المال المصطفى به والمبلغ	علاوة الإصدار	كفوري	التفصيلي	خص	مصرفية عامة	فروقات ترجمة	احتياط القيمة العامة/مطلبي	أرباح موزعة	المجموع	حقوق غير المستوفين	إجمالي حقوق الملكية
٢٠١٧											
الرصيد في بداية السنة	٣٥٧,٩٢٥,٤١٩	١٨١,٠٥٤,٣١٠	٣٣,٣٢٢,٠٦٨	٧,٢٥٢,٠٣٢	٣١,١٠١,٠٠٠	(١١٠,٧١٥,٥٥٤)	(٣٤٤,٦٧٧)	٢٤٧,٥٥٣,٤٩٧	١,٠١٢,٩٤٨,١٤٥	٤٧,١٠٢,٣٩٧	١,٠١٢,٠٥٠,٥٤٢
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	١٧١,٨١٨,٠٨٩	١٧١,٨١٨,٠٨٩	٣,٣٣٦,١٧٨	١٧٥,٩٦٢,٩١٧
مجموع زيود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٤,٠٧٤,١٣٩	٣٣٥,٦١٨	-	٤,٣٠٩,٣٥٧	٣,٣٦٢,٤٦٣	٧,٦٦١,٨٢٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	٤,٠٧٤,١٣٩	٣٣٥,٦١٨	-	٤,٣٠٩,٣٥٧	٣,٣٦٢,٤٦٣	٧,٦٦١,٨٢٠
الربح في رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	١٧١,٨١٨,٠٨٩	١٧١,٨١٨,٠٨٩	٣,٣٦٢,٤٦٣	١,٠١٢,٠٥٠,٥٤٢
مصرفية زائدة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى رأس الاحتياطات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٦٨,١٦٧,٥٣٧	٢٠١,٧٢٢,٩٧١	١٨١,٠٥٤,٣١٠	٧,٢٥٢,٠٣٢	٣١,١٠١,٠٠٠	(١١٠,٧١٥,٥٥٤)	(٣٤٤,٦٧٧)	٣٧٣,٦٠٤,٨٤١	١,٠١٢,٩٤٨,١٤٥	٥٣,٠٧٠,١٤٥	١,١٦٦,١٣٠,٣١١
٢٠١٦											
الرصيد في بداية السنة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٧,٩٢٥,٤١٩	١٧٢,٣٧٧,٧٦٨	٣٣,٣٢٢,٠٦٨	٧,١٧٢,٦٠٣	٣١,٤٠١,٠٠٠	(٨٩,٨٧٢,٦٦٧)	٢٢٥,٩١٩,٣٤٠	٩٤٠,٧٩٧,٠٦٩	٤٥,٥٤٣,١٨٩	١,٠٠٣,٩١٤,٠٥٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٧٨٧,٠٩٣	١٢٣,٧٨٧,٠٩٣	٧,٦٣٥,٥٢٠	١٣١,٠١٢,٦١٣
مجموع زيود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٤,٣٣٥	-	(٢٠,٨٢٦,٠٥٦)	(٧,٦٨٢,٦١٣)	(٢٨,٨٢٦,٧٤٤)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٣٥	-	(٢٠,٨٢٦,٠٥٦)	(٧,٦٨٢,٦١٣)	(٢٨,٨٢٦,٧٤٤)
المحول إلى رأس الاحتياطات	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٧٨٧,٠٩٣	١٢٣,٧٨٧,٠٩٣	٧,٦٣٥,٥٢٠	١٣١,٠١٢,٦١٣
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٧,٩٢٥,٤١٩	١٨١,٠٥٤,٣١٠	٣٣,٣٢٢,٠٦٨	٧,١٧٢,٦٠٣	٣١,٤٠١,٠٠٠	(٨٩,٨٧٢,٦٦٧)	٢٢٥,٩١٩,٣٤٠	٩٤٠,٧٩٧,٠٦٩	٤٥,٥٤٣,١٨٩	١,٠٠٣,٩١٤,٠٥٥

يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة والاحتياطات الخاصة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني،
لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٤٥٥,٩٤١ دينار ويسل فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة اوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢٤٧,٣٥٢ دينار يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٢٨,٣٨٤,٨٣٨ دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤقتة ومبلغ ١٠٩,٤٥٩ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة اوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١٤,٧٧٥,٦٥١ دينار من الأرباح المدورة ويسل ارباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطع النقيض) لدى المصرف الدولي للتجارة و التمويل في سورية خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.
- يبلغ الربح القابل للتوزيع ٢٠,٣٨٢,٧٤٠ دينار كما في ٣١ كانون/ ديسمبر ٢٠١٧.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	
١٩٠,٣٣٦,١٣١	١٨٠,٠١٢,٦٩٦	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضرائب
١٥,٦٢٨,٤٤٤	١٥,٤٣٩,٤٨٥	تعديلات لبنود غير نقدية:-
١٢,٨٧٥,٢٧٢	٣٠,٨٢٥,٦	استهلاكات وإطفاءات
٦٤٨,٦٤٧	٥٦٨,٨٠٠	مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٨٢١,٥٨٢	٣,٥٤٢,٨٦٩	صافي خسائر تقييم موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥٢,١٦١	٥٣٧,٤٨٥	مصرفوف تعويض نهاية الخدمة
١,٣١٨,٦٠٥	٦,٧٢٧,٨١٤	إطفاء علاوات وخصم الإصدار
(١٩,٣٣٤,٨٧٦)	٨١٢,٧٧٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
١٩,١٣٢,٣١٦	١,٨٨٤,٠٠٧	تأثير تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٢٥,٣٧٨,٢٨٢	٢٠٩,٨٣٤,١٩٠	أخرى
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
٥٦,٦٠٠,٠٠٠	-	النقص (الزيادة) في الموجودات
١,٨٢٨,٦٩٥	(١٥,٣٢٦,٨٨٢)	الإيداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ شهور)
(٥٤٩,٣٧٩,١٧٨)	(١٦٩,٧٦٥,٨٩٧)	الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ شهور)
(٣٨٣,٧٥٠)	(١٠,٩٥٩)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٣,٤٢٨,٨٦٥)	(٨١٧,٩٥٩)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الموجودات الأخرى
(٤٧,١٩٦,٩٣٦)	٥,٤٤٨,٦١٩	الزيادة (النقص) في المطلوبات
(١٦٢,٢٢٦,٧٧٠)	١٨٠,٦٠٥,٤٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ شهور)
٤٩,٧٩٢,٧٩٦	(٦٢,٢٩٤,٤٩٤)	ودائع العملاء
٩,٣١٩,٨٤٥	٢٣,٤٨٥,٣٥٦	تأمينات نقدية
(٥,٦٣٢,٩٢٥)	(٦,٩٨١,٠٦٧)	مطلوبات أخرى
		المخصصات المتوقعة
(٤٣٥,٣٢٨,٨٠٦)	١٦٤,١٧٦,٣٨٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٥١,٣٤٥,٦٥٠)	(٥٨,٩٠١,١٣٧)	المدفوعة
(٤٨٦,٦٧٤,٤٥٦)	١٠٥,٢٧٥,٢٤٨	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١,١٦٨,٢٥٣)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥٧,٠٧٧,٢٠٧)	(٥٥٤,٧٧٧,٤٨٥)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٢٢٨,٩٥٢,٤١٧	٥٦٤,٤٣٦,٥٧٦	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٦,٥٣٢,٣٥٠)	(٢٢,٢٧٢,١٢٦)	(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٥٥٤,٧٠٢	١,٨٥٠,٦٣٧	بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٣,٧٣٤,٦٤٧)	(٥,٥٠٤,٠٩٣)	(شراء) موجودات غير ملموسة
٥٤٥,١٦٢,٩١٥	(١٧,٤٣٤,٧٤٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٥,٠٣٧,٩٨٠)	(١٨,٩٠٨,١٠٦)	المسدد من الأموال المقرضة
٢٢,٣٤٦,٠٠٧	٩٤,٧٠٦,٣٨٩	المقرض من الأموال المقرضة
(٨٠,٥٦٨,٩٣٣)	(٧٥,٥٥٣,٦٩٨)	أرباح مدفوعة للمساهمين
(٧٣٨,٤٣٥)	(٦٨٠,٨٤٣)	حقوق غير المسيطرين - بالصافي
(٧٣,٩٩٩,٣٤١)	(٤٣٦,٢٥٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١٥,٥١٠,٨٨٢)	٨٧,٤٠٤,٢٤٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٢٣,٢٦٥,١٥٤)	١٠,٨٤٤,٠٦٤	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٢١١,٧٣٣,١٤٩	١,١٧٢,٩٥٧,١١٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,١٧٢,٩٥٧,١١٣	١,٢٧١,٢٠٥,٤٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١- عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (١٣٠) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٦) فرع ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.

اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ (٢٥ كانون الثاني/ يناير ٢٠١٨) وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني/ يناير ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية"- الإفصاحات
تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٥,٢٥ مليار ليرة سوري، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣، كما أن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما أن بنك الإسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من رأسمال هذه الشركة.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة ملكية البنك ٨٥٪ من رأس مال البنك البالغ ١٠ مليار دينار جزائري ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.
- بنك الأردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه ٧٥٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٦٥ مليون سهم بقيمة اسمية جنيه استرليني لكل سهم ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الأردن: تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥٪ في رأس مالها المدفوع البالغ ٥ مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨.
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الأردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٣٠ مليون دينار وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.
- الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية/ الأردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ ألف دينار، وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧.

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

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل، ولا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل في بند مستقل.

تسهيلات انتمائية مباشرة

التسهيلات الانتمائية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الانتمائية بالتكلفة المضافة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الانتمائية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة ايهما اشد.

يتم شطب التسهيلات الانتمائية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم اطفاء الخصم/ العالوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقرير قيمة الادوات المالية.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيل.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٥-٥	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
٢٠	وسائط نقل
٣٣-١٠	برامج وأجهزة الحاسب الآلي

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

القروض

يتم تسجيل القروض مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها التكاليف المباشرة المتعلقة بهذه القروض.

يعاد تقييم القروض لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

رأس المال:

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد)، إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل.

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل، يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك، يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحد، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

انظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ٣ سنوات من تاريخ الشراء.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة. يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل، ويعد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل. يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية. لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة. يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

٤- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٤٠,١١٠,٢٢٣	١٦١,١٤٢,٥٢٤	نقد في الصناديق والخزنة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٢٧٠,٧٣٩,٧٠٦	٦٤٣,٧٣٣,٧٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٤٧٧,٧٠٧	٣٦,١٢٤,٩٢٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١٠,٩٧٤,٣٣٠	٣٢٥,١٤٥,٥٣٧	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٠٨,٢٠٠,٠٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع *
١,٠٥٢,٥٠١,٩٦٦	١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	المجموع

عدا الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية والسلطات الرقابية لا يوجد أرصدة مقيدة السحب.

* لا يوجد شهادات إيداع مشتراه من البنك المركزي الأردني تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,١٥١,٩٢٣	١٨,٢٠٩,١٢٥	١٢٤,٥١١,٣٨١	١٤٧,١٦٩,٢٠٨	١٧٤,٣٢١,١٣١	١٤٢,٧٢٠,٥٠٦
حسابات جارية وتحت الطلب					
ودائع تستحق خلال فترة ٣ اشهر أو أقل					
٦٥,٠١٢,٣٤٩	٦٩,٥٨٣,٦٢٦	٢٨٢,٢٤٣,١٠٧	٣١٠,٥٠٠,٠٨٠	٣٧٥,٥١٢,٤٢٩	٣٥١,٨٢٦,٧٣٣
٩٢,١٦٤,٢٧٢	٨٧,٧٩٢,٧٥١	٤٠٦,٧٥٤,٤٨٨	٤٥٧,٦٦٩,٢٨٨	٥٤٩,٨٣٣,٥٦٠	٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩
المجموع					

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٩,٣١٣,٨٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٥٣,٣٧٤,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٦- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة:-					
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٩,٢٤٦	٥,٤٠١,٦٧٩	٧,٠٥٩,٢٤٦	١٠,٤٠١,٦٧٩
من ٣ اشهر إلى ٦ اشهر					
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٢٨,٠٨٧	-	٢٢,١٢٨,٠٨٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠
أكثر من ٦ شهور إلى ٩ اشهر					
-	-	٨,٩٣٥,٤٤٣	١,٨٩٨,١٠٦	٨,٩٣٥,٤٤٣	١,٨٩٨,١٠٦
أكثر من ٩ شهور إلى ١٢ شهر					
-	-	-	٤٩٦,١٠٩	-	٤٩٦,١٠٩
أكثر من سنة					
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,١٢٢,٧٧٦	٧,٧٩٥,٨٩٤	٣٨,١٢٢,٧٧٦	٢٢,٧٩٥,٨٩٤
المجموع					

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

٧- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
٤,٥٢٧,٩٢٦	٥,٣٩٣,٧١٤	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٤,٥٢٧,٩٢٦	٥,٣٩٣,٧١٤	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
		المجموع
٥٠٣,٣٨٤	٢٤٠,٦٨٨	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
١٦,٩٢٦,٤٠٩	١٥,٧٦٥,٤٧٦	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٧,٤٢٩,٧٩٣	١٦,٠٠٦,١٦٤	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
٢١,٩٥٧,٧١٩	٢١,٣٩٩,٨٧٨	المجموع
		الاجمالي
٥٠٣,٣٨٤	٢٤٠,٦٨٨	تحليل السندات والاذونات:
٥٠٣,٣٨٤	٢٤٠,٦٨٨	ذات عائد ثابت
		المجموع

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
٨,٥٢٧,١٢٩	١١,٧٥٨,٢٨٩	الأفراد (التجزئة)
٦٦٩,٦٠٢,٩٣١	٧٣٠,١٤٩,١٥٣	حسابات جارية مدينة
١١,٦٨٧,٠٧٥	١٣,٥٠٣,٨٦٥	قروض وكمبيالات *
١,١٣٥,٣٤٨,١٠٥	١,٢٠٥,٩٦٨,٣٨٥	بطاقات الائتمان
٧٥٨,١١٥,٨٥٨	٨٠١,٩١٩,٨٧٤	القروض العقارية
		منها سكني
		الشركات :
		الشركات الكبرى
٢٢٤,٤٥٧,٢٩٨	٣٤٦,٣٧٢,٣٦٦	حسابات جارية مدينة
١,٠٠٩,٥٧٢,٣٧٧	٩٧٩,٠٢٣,١٢٢	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٢٣,٥٩٨,١٣٠	٦٤,٢٧٨,٦١١	حسابات جارية مدينة
٢٢٤,٥٩٧,٣٢٦	٢٩٤,٦٦٢,٠٥٤	قروض وكمبيالات *
٩٠٥,٥٤٤,٨٥٢	٨٤٣,٦٨٤,٩٤٢	الحكومة والقطاع العام
٤,٣١٢,٩٣٥,٢٢٣	٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧	المجموع
(١٨٧,٣٩٨,٦٤٣)	(١٨٨,٥٠٨,٣٠٧)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة
(٨٣,٤٧٠,١١١)	(٩٢,٥٠٩,٠٥٨)	فوائد معلقة
٤,٠٤٢,٠٦٦,٤٦٩	٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	صافي التسهيلات الإنتمائية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٣٢,٢٥٥,٠١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٢٠,٤٨١,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٦٨,٢٣٢,٨٥٣ دينار أي ما نسبته (٥,٩٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٢٣٨,٤٤٨,٢٨٦ دينار أي ما نسبته (٥,٥٣٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٧٧,٠٠٠,٣٦٠ دينار أي ما نسبته (٤,٠٢٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ١٥٦,١٦٥,٦٩٠ دينار أي ما نسبته (٣,٦٩٪) من الرصيد الممنوح بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٦٦٥,٦٩٤,٠٠٦ دينار أي ما نسبته (١٤,٨٣٪) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٧٣٠,٧٦٤,٧٠٠ دينار أي ما نسبته (١٦,٩٤٪) كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المحولة الى خارج قائمة المركز المالي بقيمة ١,١ مليون دينار خلال عام ٢٠١٧ مقابل ٢٢ مليون دينار خلال عام ٢٠١٦ علماً بأن رصيد التسهيلات خارج قائمة المركز المالي تبلغ ٢٩٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٣١٨ كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الشركات	الصغيرة والمتوسطة والكبرى				الاجمالي
	الصغيرة	المتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٧					
الرصيد في بداية السنة	١٧,٨٧٨,٤٠٢	٢٥,٩٤٧,٣٨١	١٣٠,٧٢٥,٥٢٦	١٢,٨٤٧,٣٣٤	١٨٧,٣٩٨,٦٤٣
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٢,٧٧٣,٩٢٧	٢,٦٩٣,٧٧٦	(٧,٨٤٥,٨٦٢)	٢,٦٨٦,٤١٥	٣٠٨,٢٥٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٢٢,٧٦٣)	(٥٤١,٨٥٧)	(٥٠,٦٦٨)	(١٨,٠٨١)	(٨٣٣,٣٦٩)
فرق ترجمة	٤١,٦٨٠	٢٦٩,٥٧٦	١,٣١٠,٩٥٦	١٢,٥٦٥	١,٦٣٤,٧٧٧
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٤٧١,٢٤٦	٢٨,٣٦٨,٨٧٦	١٢٤,١٣٩,٩٥٢	١٥,٥٢٨,٢٣٣	١٨٨,٥٠٨,٣٠٧
مخصص تدني	١٩,١٦٧,٢٣٩	٢٨,٢٠٦,٨٦٦	١٢١,٤٥٧,٠٣٦	١٤,٥٨٢,٣٤٨	١٨٣,٤١٣,٤٨٩
مخصص تحت المراقبة	١,٣٠٤,٠٠٧	١٦٢,٠١٠	٢,٦٨٢,٩١٦	٩٤٥,٨٨٥	٥,٠٩٤,٨١٨
	٢٠,٤٧١,٢٤٦	٢٨,٣٦٨,٨٧٦	١٢٤,١٣٩,٩٥٢	١٥,٥٢٨,٢٣٣	١٨٨,٥٠٨,٣٠٧
- ٢٠١٦					
الرصيد في بداية السنة	١٦,٦٨٩,٣٦٠	٢٣,٦٢٦,٤٦٧	١٤٤,٢٧٩,٥٦٥	١٢,٤٦٧,٩٧٢	١٩٧,٠٦٣,٣٦٤
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١,٤٢٩,٠١٠	٣,٦٤٣,٣٣٤	٧,٣٦٠,٩٩٢	٤٤١,٩٣٦	١٢,٨٧٥,٢٧٢
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٨٤,٩١٢)	(١٠٨,٥٢٠)	(١٤,٢٨١,٠٧٠)	(١٠,٩٩٤)	(١٤,٤٨٥,٤٩٦)
فرق ترجمة	(١٥٥,٠٥٦)	(١,٢١٣,٩٠٠)	(٦,٦٣٢,٩٦١)	(٥١,٥٨٠)	(٨,٠٥٤,٤٩٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٨٧٨,٤٠٢	٢٥,٩٤٧,٣٨١	١٣٠,٧٢٥,٥٢٦	١٢,٨٤٧,٣٣٤	١٨٧,٣٩٨,٦٤٣
مخصص تدني	١٦,٧١١,١١٥	٢٥,٦٧٠,٢٥٦	١٢٤,٠٥٦,٠١٠	١٢,٢١٣,١٨٥	١٧٨,٦٥٠,٥٦٦
مخصص تحت المراقبة	١,١٦٧,٢٨٧	٢٧٧,١٢٥	٦,٦٦٩,٥١٦	٦٣٤,١٤٩	٨,٧٤٨,٠٧٧
	١٧,٨٧٨,٤٠٢	٢٥,٩٤٧,٣٨١	١٣٠,٧٢٥,٥٢٦	١٢,٨٤٧,٣٣٤	١٨٧,٣٩٨,٦٤٣

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون بمبلغ ١٦,١٧٩,٧٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ١٦,٨٤٧,٩١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسط	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٧-					
١٢,٨٢٧,٣٢٧	١٢,٢٥٠,٠٧٠	٤٣,٦١١,٠٨٧	١٤,٧٨١,٦٢٧	٨٣,٤٧٠,١١١	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٣٠,١٤١	٤,١٢٣,٢١٨	٤,٦٧٩,٧٠٩	٩,٤٧٨,٢٧٩	٢١,١١١,٣٤٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٦٥٩,٤٢٠)	(٢,٢٩٤,٤١٥)	(٢,٨٤٨,٤٥٢)	(٣,٤٣٤,٢١٤)	(١٠,٢٣٦,٥٠١)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(٣٢٩,٨٣٠)	(٦٨,٦٢٧)	(٢,١٢٠,٧٩٢)	(٨٢٢,٥٦١)	(٣,٣٤١,٨١٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٣٤٢)	١١,٥٣٧	١,٤١٦,٢٣٠	٧٨,٤٨٦	١,٥٠٥,٩١١	فرق ترجمة
١٣,٦٦٧,٨٧٦	١٤,٠٢١,٧٨٣	٤٤,٧٣٧,٧٨٢	٢٠,٠٨١,٦١٧	٩٢,٥٠٩,٠٥٨	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٦-					
١١,٥٠٣,١٢١	١١,٢٥٦,٥٨٥	٤٩,٢٥٠,٨٨٠	١٣,٤٢١,٦٣٩	٨٥,٤٣٢,٢٢٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٨١١,٧٨١	٣,٣٦٧,٣٧١	١٢,٥١٢,٧٣٨	٤,٧٢٤,٥٧٢	٢٣,٤١٦,٤٦٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٠٧٥,٧٠١)	(١,٧٠٦,٠٦٥)	(٦,٤٨٠,٩٦٤)	(٢,٦٧١,٢٢٢)	(١١,٩٣٣,٩٥٢)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(٣٩٨,١٧١)	(٦٥٧,٥٨٤)	(٩,٣٤٥,٢١٥)	(٢٠٩,٨٧٨)	(١٠,٦١٠,٨٤٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١٣,٧٠٣)	(١٠,٢٣٧)	(٢,٣٢٦,٣٥٢)	(٤٨٣,٤٨٤)	(٢,٨٣٣,٧٧٦)	فرق ترجمة
١٢,٨٢٧,٣٢٧	١٢,٢٥٠,٠٧٠	٤٣,٦١١,٠٨٧	١٤,٧٨١,٦٢٧	٨٣,٤٧٠,١١١	الرصيد في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٨٠,٥٢٤	١,٩٨٣,٩٩٥	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٥٨٠,٥٢٤	١,٩٨٣,٩٩٥	المجموع

١٠ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
١,٢٣١,١٨٠,٢٧٢	١,١٠٦,٤٩٠,٧٥٦	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٣١٠,١٤٣,٤٣٥	٣٥١,٤٥٢,٤٢٩	سندات خزينة
١١٠,٦٧٠,٨٩٧	١٠٦,٣٣٢,٩٦٢	اذونات وسندات مالية حكومية وبكفالتها
١٣٧,١٥٦,٠٩٧	٢١٦,٤٥٠,٤٧٧	سندات مالية حكومات اجنبية
-	(١,٩٥٧,١٣٢)	سندات واسناد قروض الشركات
١,٧٨٩,١٥٠,٧٠١	١,٧٧٨,٧٦٩,٤٩٢	مخصص تدني أوراق مالية
		مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٨,٤٢٢,٥٠٠	٦,٦٥٠,٠٠١	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
(٥,٦٧٢,٥٠٠)	(٤,٢٧٧,٥٠٠)	سندات واسناد قروض الشركات
٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٣٧٢,٥٠١	مخصص تدني اوراق مالية
١,٧٩١,٩٠٠,٧٠١	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		المجموع
١,٧٤٩,٠٩٦,٢١٧	١,٧٤١,٩٦١,٨٦٧	تحليل السندات:
٤٢,٨٠٤,٤٨٤	٣٩,١٨٠,١٢٦	ذات عائد ثابت
١,٧٩١,٩٠٠,٧٠١	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	ذات عائد متغير
		المجموع

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام ٢٠٥٠.

- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من ١٪ إلى ٨,١٥٪ سنويا.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص التدني في قيمة الموجودات بالتكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
٤,٧٧٢,٥٠٠	٥,٦٧٢,٥٠٠	رصيد بداية السنة
٩٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٤,٦٣٢	الزيادة خلال السنة
-	(١,٧٧٢,٥٠٠)	النقص خلال السنة
٥,٦٧٢,٥٠٠	٦,٢٣٤,٦٣٢	رصيد نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

١١- ممتلكات ومعدات / بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وإجهزة واثث	ميتالي	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٧ -						
الكلية:						
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٤٩٢,١٨٣	٢٦,٤١١,٣٨٤	٨٨,٥٠٢,٦٧٨	٢٦,٤١١,٣٨٤	٢٧,٤٩٢,١٨٣	١٨٣,٢٧١,٩٢٨
اضافات	-	٣,٤٣٢,٨٧٥	٥,٥١٦,٧٣٠	٣,٤٣٢,٨٧٥	-	١١,٩٨٦,٣٧٣
استيعادات	(٨٤٦,١٩١)	(٥٦,٤٨٦)	(١,٨٩٤,٧٠١)	(٥٦,٤٨٦)	(٨٤٦,١٩١)	(٣,٥٦٠,١٤٦)
اثر التغير في اسعار الصرف	٢٨,٠٤١	٤١٢,٨٩٨	٦٧,٧٦٤	٤١٢,٨٩٨	٢٨,٠٤١	٥٧٠,٠٠٣
الرصيد في نهاية السنة	٢٦,٦٧٤,٠٣٣	٣٠,٢٠٠,٦٧١	٩٢,١٩٢,٤٦٩	٣٠,٢٠٠,٦٧١	٢٦,٦٧٤,٠٣٣	١٩٢,٢٦٨,١٥٨
الاستهلاك المتراكم:-						
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٧,٣٧٤,٣٠٦	٦٧,٩٣٣,٥٣٤	٧,٣٧٤,٣٠٦	-	١٠٧,٩٥٩,٢٤٥
استهلاك السنة	-	٦٥٦,٣٢٨	٦,٥٧٩,٤٧٧	٦٥٦,٣٢٨	-	١٠,٦٦٦,٤٢١
استيعادات	-	(٥٦,٤٨٦)	(١,٧٦٦,٢٨٤)	(٥٦,٤٨٦)	-	(٢,٥٥٥,١٥٢)
اثر التغير في اسعار الصرف	-	٣٩,٣٦١	٥٢,٨١٣	٣٩,٣٦١	-	١٣٥,٩٩٠
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٨,٠١٣,٥٠٩	٧٢,٧٩٩,٥٤٠	٨,٠١٣,٥٠٩	-	١١٦,٢٠٦,٥٠٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٦,٦٧٤,٠٣٣	٢٢,١٨٧,١٦٢	١٩,٣٩٢,٩٢٩	٢٢,١٨٧,١٦٢	٢٦,٦٧٤,٠٣٣	١١٦,٢٠٦,٥٠٤
دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات	-	-	٧,٢٩٧,٨١١	-	-	٧,٢٩٧,٨١١
مشاريع تحت التنفيذ	-	٩٦,١١٣,٩٤١	٨٥,٩٤٥	٩٦,١١٣,٩٤١	-	٩٦,١١٣,٩٤١
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٦,٦٧٤,٠٣٣	١١٨,٣٠١,١٠٣	٢٦,٧٧٦,٦٨٥	١١٨,٣٠١,١٠٣	٢٦,٦٧٤,٠٣٣	١١٦,٢٠٦,٥٠٤
٢٠١٦ -						
الكلية:						
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٣٠٦,١١٦	٢٥,٤٠٨,٨٣١	٨٤,٨٥٠,٣٢٢	٢٥,٤٠٨,٨٣١	٢٧,٣٠٦,١١٦	١٧٧,٠٩٣,٠٦١
اضافات	٣٣١,٠٠٠	٢,٤٧٩,٢٥٦	٨,٧٧٩,٠٢٨	٢,٤٧٩,٢٥٦	٣٣١,٠٠٠	١٥,٨١٧,٦٤٤
استيعادات	-	(١٠٥,٨١٢)	(٤,٥٠٥,٩١٧)	(١٠٥,٨١٢)	-	(٧,٢٦٦,٤٠٥)
اثر التغير في اسعار الصرف	(١٤٤,٩٣٣)	(١,٣٧٠,٨٩١)	(٦٢٠,٧٥٥)	(١,٣٧٠,٨٩١)	(١٤٤,٩٣٣)	(٢,٣٧٢,٣٧٢)
الرصيد في نهاية السنة	٢٧,٤٩٢,١٨٣	٢٦,٤١١,٣٨٤	٨٨,٥٠٢,٦٧٨	٢٦,٤١١,٣٨٤	٢٧,٤٩٢,١٨٣	١٨٣,٢٧١,٩٢٨
الاستهلاك المتراكم:-						
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٧,١١٢,٥٩٥	٦٣,٤٠٦,٣٥١	٧,١١٢,٥٩٥	-	١٠١,٠١٧,٤٣٤
استهلاك السنة	-	٥٥٦,٠٥٣	٦,٨٤٦,٦٩٦	٥٥٦,٠٥٣	-	١١,٤٤٢,٠٤٢
استيعادات	-	(٣٣,٦١٨)	(٢,٠٣٤,١٧٥)	(٣٣,٦١٨)	-	(٣,٧٨١,٩٩٢)
اثر التغير في اسعار الصرف	-	(٢٦٠,٧٢٤)	(٢٨٥,٣٣٨)	(٢٦٠,٧٢٤)	-	(٧١٩,٢٣٩)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٧,٣٧٤,٣٠٦	٦٧,٩٣٣,٥٣٤	٧,٣٧٤,٣٠٦	-	١٠٧,٩٥٩,٢٤٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٧,٤٩٢,١٨٣	١٩,٠٣٧,٠٧٨	٢٠,٥٦٩,١٤٤	١٩,٠٣٧,٠٧٨	٢٧,٤٩٢,١٨٣	١٠٧,٩٥٩,٢٤٥
دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات	-	-	٢,٠٢٦,٣٦٥	-	-	٢,٠٢٦,٣٦٥
مشاريع تحت التنفيذ	-	٩١,٠٦٤,٧٨٤	٤٦,٨٠٦	٩١,٠٦٤,٧٨٤	-	٩١,١١٣,٩٤١
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٧,٤٩٢,١٨٣	١١٠,١٠١,٨٦٢	٢٢,٦٤٢,٢١٥	١١٠,١٠١,٨٦٢	٢٧,٤٩٢,١٨٣	١١٦,٢٠٦,٥٠٤

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٥٩,٩١٣,٥٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٤٩,٧٨٩,٧٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦.

- تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (٤٦) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

١٢- موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦				٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	الأنظمة	حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع	الأنظمة	حاسوب وبرامج	الشهرة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٨٠٣,٧٤٩	٥,٢٠٥,١٦١	١٩,٢٤٠,١٩١	٣٥٨,٣٩٧	٢٤,٣٥١,٩٩٤	٥,٢٠٥,١٦١	١٨,٧٨٨,٤٣٦	٣٥٨,٣٩٧
٣,٧٣٤,٦٤٧	-	٣,٧٣٤,٦٤٧	-	٥,٥٠٤,٠٩٢	-	٥,٥٠٤,٠٩٢	-
(٤,١٨٦,٤٠٢)	-	(٤,١٨٦,٤٠٢)	-	(٤,٧٧٣,٠٦٤)	-	(٤,٧٧٣,٠٦٤)	-
٢٤,٣٥١,٩٩٤	٥,٢٠٥,١٦١	١٨,٧٨٨,٤٣٦	٣٥٨,٣٩٧	٢٥,٠٨٣,٠٢٢	٥,٢٠٥,١٦١	١٩,٥١٩,٤٦٤	٣٥٨,٣٩٧

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ قيمة المساهمة به ٧٥٪، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في ٣١ كانون اول / ديسمبر ٢٠١٧.

** تتضمن الاضافات في انظمة حاسوب وبرامج مبلغ ٥,٥٠٤,٠٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٣,٧٣٤,٦٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٦ تمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

١٣- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢١,٥٥٦,٣٨٠	٢٠,٢٦٥,٦٤٨	فوائد وايرادات برسم القبض
٥,٠٧١,٩٠١	٥,٢٤٨,٩٨٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣١,٧٥٥,٦٦٠	٤٣,٣١٠,٦٢٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٦,٩٥٠,٥٦٨	١,٣١٦,٨٩٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك مع حق الاسترداد للعميل **
٣٠,٢١٩,٥٨٣	١٩,٢١٧,٤٠٤	شيكات برسم القبض
٩,٤١٨,٩٤٢	١٣,٨٢٧,٣٢٥	أخرى
١٠٤,٩٧٣,٠٣٤	١٠٣,١٨٦,٨٨٥	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

** تتضمن عقارات واسهم ، للعميل الحق في اعادة شرائها من البنك خلال مدة ثلاث سنوات بقيمة التكلفة مضافا لها فائدة بالنسبة المتفق عليها.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والمتمثلة بعقارات مستملكة:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٥,٠٩١,٨٧٠	٣٨,٧٠٦,٢٢٨	رصيد بداية السنة
١٢,١٩٨,٣١٧	١٩,٥١٠,٨٥٢	اضافات
(٧,٥٧٦,٨٩١)	(١٢,٥٩٦,٨١٤)	استبعادات
(١,٠٠٧,٠٦٨)	(٩٩٢,٧٤٤)	خسارة تدني
٣٨,٧٠٦,٢٢٨	٤٤,٦٢٧,٥٢٢	رصيد نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦			٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٥,٤٣٧,٠٣٤	٩٤,٠٦٨,٤٤٢	١١,٣٦٨,٥٩٢	٧٠,٧٨٢,٢٦٤	٥٨,١١٤,٩٦٥	١٢,٦٦٧,٢٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٣,٩٤١,٣٧٩	٢٣٨,٩٠٦,١٧٤	٨٥,٠٣٥,٢٠٥	٤٠١,٧٠٦,٣٢٠	٣٢٨,٥٣٢,١٠٣	٧٣,١٧٤,٢١٧	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٣١,٣٣٠,٤٦٨	-	٣١,٣٣٠,٤٦٨	٣٠,٦١٣,٨٤٧	٣,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,٧١٣,٨٤٧	ودائع تستحق من ٣ - ٦ أشهر
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٩٩,٤١٤	-	٣٣,٠٩٩,٤١٤	ودائع تستحق من ٦ - ٩ أشهر
-	-	-	٥,٥٢٠,٠٨٧	-	٥,٥٢٠,٠٨٧	ودائع تستحق من ٩ - ١٢ شهر
١٧,٤٥٤,٢٦١	٨,٦٨١,٧٠٠	٨,٧٧٢,٥٦١	-	-	-	ودائع تزيد عن سنة
٤٩٣,١٦٣,١٤٢	٣٤١,٦٥٦,٣١٦	١٥١,٥٠٦,٨٢٦	٥٤١,٧٢١,٩٣٢	٣٩٠,٥٤٧,٠٦٨	١٥١,١٧٤,٨٦٤	المجموع

١٥- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٣٨,٢٨١,٤٩٤	٥٨,١١٤,٨٣٨	٣١٦,٩٢٤,٢٤٢	١٥٣,٩٦٦,٩٨٦	٧٠٩,٢٧٥,٤٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٤٢,٢٢٣,٨٦٤	٦٣٨,٣٣٣	١١,١٢٢,٧٩٤	٤٨٧,٨٨٨	٢,١٢٩,٩٧٤,٨٤٩	ودائع التوفير
٢,٢٣٤,٥٢٠,٠٢٤	٤٣٢,٨٠١,٩٠٧	٧٣,٩٨٧,٩٣٩	٣٨٠,٧٣٢,٦٧٤	١,٣٤٦,٩٩٧,٥٠٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٢١٢,٦٧٦,٢٢٠	-	٨٣٠,٩٢٥	-	٢١١,٨٤٥,٢٩٥	شهادات ايداع
٤٣٠,٩٦٩	-	-	-	٤٣٠,٩٦٩	أخرى
٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١	٤٩١,٥٥٥,٠٧٨	٤٠٢,٨٦٥,٩٠٠	٥٣٥,١٨٧,٥٤٨	٤,٣٩٨,٥٢٤,٠٤٥	المجموع

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٤٧,٠٧٦,٢٧٨	١٧٠,٧٣٨,٧٩٩	٣٦٨,٠٦٧,١٩٣	١٤١,٥٤٤,٣٢٩	٧٦٦,٧٢٥,٩٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٩٧٢,٦٣٦,٦٢٧	٩٧٤,٦٤٤	١٣,٨٥٠,٤٢٠	١,١٠٦,٤١٥	١,٩٥٦,٧٠٥,١٤٨	ودائع التوفير
٢,٠٨٥,١٨٠,٨٥٠	٢٣٢,٠٦٠,٣٤٧	٩٠,٢٧١,٥٣٢	٣٦١,٥٨٠,٧٦٥	١,٤٠١,٢٦٨,٢٠٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١٤٢,١٩٣,٦٠٤	-	٩٥,٩٤٠	-	١٤٢,٠٩٧,٦٦٤	شهادات ايداع
٤٣٩,٧٣٤	-	-	-	٤٣٩,٧٣٤	أخرى
٥,٦٤٧,٥٢٧,٠٩٣	٤٠٣,٧٧٣,٧٩٠	٤٧٢,٢٨٥,٠٨٥	٥٠٤,٢٣١,٥٠٩	٤,٢٦٦,٢٣٦,٧٠٩	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٤٨٦ مليون دينار أي ما نسبته (٨,٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٣٨٩ مليون دينار أي ما نسبته (٦,٩٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١,٦٩ مليار دينار أي ما نسبته (٢٩٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ١,٧٥ مليار دينار أي ما نسبته (٣١٪) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠٢ مليون دينار أي ما نسبته (١,٧٥٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ١٠٤,٢ مليون دينار أي ما نسبته (١,٨٥٪) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦.
- بلغت الودائع الجامدة ٢٦٥,٧ مليون دينار أي ما نسبته (٤,٦٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٢٤٦,٢ مليون دينار أي ما نسبته (٤,٤٪) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

١٦- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣١,٧٨٣,٦٤٢	١٠٩,٨٣٩,٠٧٢	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٣,٦٦٣,٤٤٢	١٥٣,٣٦٦,١٦٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٣٠٠,٥٨٤	١,٥٥٩,٦٤٣	تأمينات التعامل بالهامش
١,١٥٣,٦١٥	١,٨٤١,٩٠٥	تأمينات اخرى
٣٢٨,٩٠١,٢٨٣	٢٦٦,٦٠٦,٧٨٩	المجموع

١٧- اموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	الاقساط	تاريخ المدة	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض	
دينار						٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
٤,٩٠٨,٩٧٦	شهري	٢٠١٨/٥/٣١	ملئمة مالية	٤,٥٠%	١٠,٣٠%	قرض بنك عودة
٤,٠٠٠,٠٠٠	شهري	٢٠١٨/٥/٣١	ملئمة مالية	٦,٢٤%	١٠,٣٠%	قرض بنك عودة
٤,٩٩٤,٨٣٨	شهري	٢٠١٨/٥/٣١	ملئمة مالية	٤,٤٨%	١٠,٣٠%	قرض بنك سويسيتك جنرال
١٤,٩٩٢,١١٢	شهري	٢٠١٨/٥/٣١	ملئمة مالية	٤,٢٥%	١٠,٣٠%	قرض بنك القاهرة عمان
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٨/٥/٥	ملئمة مالية	٤,٧٥%	١٠,٣٠%	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٨/٨/٩	ملئمة مالية	٥,٠٠%	١٠,٣٠%	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٩/٩/٢٤	ملئمة مالية	٥,٥٠%	١٠,٣٠%	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٧,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٢٨/٧/١٤	ملئمة مالية	٣,٢٦%	٧,٢٦%	قرض البنك المركزي الاردني
٣,٩٧٤,٨٧٥	نصف سنوي	٢٠٢١/٢/٧	ملئمة مالية	٣,٣١%	٧,٣١%	قرض البنك المركزي الاردني
٣,٢٥٥,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٢٤/١١/٢٩	ملئمة مالية	٢,٥٠%	٦,٥٠%	قرض البنك المركزي الاردني
٤,٥٩٨,٥٢٦	حسب دورية استحقاق الاقساط	٥ سنوات للسلف باستاء مشاريع الطاقة المتجددة ١٠ سنوات	كميالة غب الطلب	داخل العاصمة ١,٧٥% خارج العاصمة ١%	داخل العاصمة ٤,٥% خارج العاصمة ٣,٧٥%	قرض البنك المركزي الاردني
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٩/٥/٢٩	رهونات عقارية	٥,٠٥%	٧%-٩,٥%	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري*
١,٤١٢,٤٥٨	نصف سنوي	٢٠٣٩/١٢/٢١	ملئمة مالية	٣,٠٠%	٧,٥٠%	قرض البنك المركزي الاردني
١١٤,١٣٦,٧٨٥						
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦						
٤,٦٤٥,٢٦٨	شهري	٢٠١٧/٥/٣١	ملئمة مالية	٤,٥%	١٠,٣%	قرض بنك عودة
٢,٩٨٨,٥٩٤	شهري	٢٠١٧/٤/٣٠	ملئمة مالية	٣,٨٥%	١٠,٣%	قرض بنك سويسيتك جنرال
٨,٤٧١,٩٣٩	شهري	٢٠١٧/٧/٣٠	ملئمة مالية	٣,٧٥%	١٠,٣%	قرض بنك القاهرة عمان
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٢٨/٥/٥	ملئمة مالية	٤,٧٥%	١٠,٣%	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
١٠٨,٠٩٠	سنوي	٢٠١٧/٥/٣٠	ملئمة مالية	٧,٢٥%	-	بنك الاستثمار العربي
٦٢,٤٠٢	سنوي	٢٠١٧/٤/٣٠	ملئمة مالية	٧,٠%	-	البنك التجاري الاردني
٧,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٢٨/٧/١٤	ملئمة مالية	٣,٠٣%	٧,٥٥%	قرض البنك المركزي الاردني
٣,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٣١/٢/٠٧	ملئمة مالية	٣,٠٨%	٧,١٠%	قرض البنك المركزي الاردني
٣,٥٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٢٤/١٢/٢٩	ملئمة مالية	٢,٥٠%	٦,٥٥%	قرض البنك المركزي الاردني
٣,٥٦٢,٢٠٩	حسب دورية استحقاق الاقساط	٥ سنوات للسلف باستاء مشاريع الطاقة المتجددة ١٠ سنوات	كميالة غب الطلب	داخل العاصمة ١,٧٥% خارج العاصمة ١%	داخل العاصمة ٤,٥% خارج العاصمة ٣,٧٥%	قرض البنك المركزي الاردني
٣٨,٣٣٨,٥٠٢						

- * تم إعادة إقراض الأموال لأغراض القروض السكنية بمعدل فائدة يتراوح من ٧% إلى ٩,٥% وبلغ مجموع الأموال المعاد إقراضها مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار.
- تتراوح فترة الاستحقاق للأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني التي تم إعادة إقراضها من ١ أيار ٢٠١٤ ولغاية ١ أيلول ٢٠٢٨.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ٩٨,٥٦٣,٣٨٤ دينار وبلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ١٥,٥٧٣,٤٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت الأموال المقترضة خلال عام ٢٠١٧ (٩٤,٧٠٦,٣٨٩) دينار وقد بلغت المبالغ المسددة (١٨,٩٠٨,١٠٦) دينار.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

١٨- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	صافي المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	فرق الترجمة السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,١٨٢,٥٨١	٣,٥٤٢,٨٦٩	(٣,٢٦٣,٨٠٤)	-	-	٢٦,٤٦١,٦٤٦
٥٢٠,٦٧٧	٧٩١,٣٩٣	(٣٦,٤٤١)	-	٢,٦٥٣	١,٢٧٨,٢٨٢
٢٩,٣٢١,١١١	٣٨٣,٣٨٠	(٣,٦٨٠,٨٢٢)	-	١,٥٢١,٠٩٣	٢٧,٥٤٤,٧٦٢
٥٦,٠٢٤,٣٦٩	٤,٧١٧,٦٤٢	(٦,٩٨١,٠٦٧)	-	١,٥٢٣,٧٤٦	٥٥,٢٨٤,٦٩٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
مخصص القضايا المقامة ضد البنك					
مخصصات أخرى					
المجموع					
٢٤,٧٩١,٣١٤	٣,٨٢١,٥٨٢	(٢,٤٣٠,٣١٥)	-	-	٢٦,١٨٢,٥٨١
٣٤٦,٧٦٢	١٨٠,٨٨٢	(٤,٤٤٢)	-	(٢,٥٢٥)	٥٢٠,٦٧٧
١٩,١١٠,٣٤٧	١٧,٥٩٥,٢١١	(٣,١٩٨,١٦٨)	-	(٤,١٨٦,٢٧٩)	٢٩,٣٢١,١١١
٤٤,٢٤٨,٤٢٣	٢١,٥٩٧,٦٧٥	(٥,٦٣٢,٩٢٥)	-	(٤,١٨٨,٨٠٤)	٥٦,٠٢٤,٣٦٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
مخصص القضايا المقامة ضد البنك					
مخصصات أخرى					
المجموع					

١٩- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٤٥,١٠١,٥٦٢	٥٧,٠٠٠,٤٣٠	رصيد بداية السنة
(٥١,٣٤٥,٦٥٠)	(٥٨,٩٠١,١٣٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٣,٦٥٠,٣٤٣	٥٢,٣٧٠,٢٠٧	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(٤٠٥,٨٢٥)	٣٩,٨١٩	فرق الترجمة
٥٧,٠٠٠,٤٣٠	٥٠,٥٠٩,٣١٩	رصيد نهاية السنة

- تم تسوية الضرائب المستحقة على فروع الاردن لغاية عام ٢٠١٤ وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١٧ وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء عام ٢٠١٧ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠١٦ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠١٦ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الأردن الدولي/ لندن لغاية عام ٢٠١٦ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية عام ٢٠١٦ وتم التوصل الى تسوية نهائية لكافة السنوات باستثناء عام ٢٠١٦ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام ٢٠١٦ وتم التوصل إلى تسوية نهائية لكافة الأعوام باستثناء العام ٢٠١٦ .

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٣,٦٥٠,٣٤٣	٥٢,٣٧٠,٢٠٧	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(٥,٧٧٩,١١٧)	(٢,٩٤٦,٧٢٥)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١,٤٥٢,٢٩٢	٥,٢٥٥,٨٠١	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	١٢٩,١٤٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٥٩,٣٢٣,٥١٨	٥٤,٨٠٨,٤٢٩	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
٢٩٣,٥١٦	١٩١,٠٢٨	٥٧٦,٦٨٦
٢٢,٩٤٢,١٨٠	١٩,٩٦٦,٤٤٦	٦٠,٢٧٥,٩٧٢
٧,٥٢٧,١٢٢	٧,٥٦٣,٢٣٥	٢٢,٨٣٢,٣٧٢
٦٨٣,٤٠٣	١,٠١٢,٢٥٠	٣,٠٥٥,٨٤٣
٢,٨٧٩,٦٧١	٣,٦١٧,١٩٤	١٠,٩١٩,٨١٥
٤,٢٤١,٦١٩	٣,٩٠٨,٤٩١	١٢,٦٢٨,٣٣٤
٢,١٧١,١٩٦	٢,١٢٦,١٩٤	١١,٠٤٥,١٦٢
٤٠,٧٣٨,٧٠٧	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	١٢١,٣٣٤,١٨٤
		٩,٩٠٤,٧٢٠
		١٥,٨٦٧,٠٨٢
		١٢٧,٢٩٦,٥٤٦
		الاجمالي
		المطلوبات
٢,٠٥٦,٧١٢	٢,١٨٥,٨٥٨	٦,٥٩٨,٨٠٣
٢,٠٥٦,٧١٢	٢,١٨٥,٨٥٨	٦,٥٩٨,٨٠٣
		٣٨٩,٨٧١
		-
		٦,٢٠٨,٩٣٢
		٦,٢٠٨,٩٣٢
		الاجمالي

إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٥٦,٧١٢	٣٦,٨٥٦,٤٦٤	٢,٠٥٦,٧١٢	٤٠,٧٣٨,٧٠٧	رصيد بداية السنة
-	٥,٧٧٩,١١٧	١٢٩,١٤٦	٢,٩٤٦,٧٢٥	المضاف
-	(١,٤٥٢,٢٩٢)	-	(٥,٢٥٥,٨٠١)	المستبعد
-	(٤٤٤,٥٨٢)	-	(٤٤,٧٩٣)	فرق ترجمة
٢,٠٥٦,٧١٢	٤٠,٧٣٨,٧٠٧	٢,١٨٥,٨٥٨	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص نسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
١٩٠,٣٣٦,١٣١	١٨٠,٠١٢,٦٩٦	الربح المحاسبي للسنة
(٣٦,٥٦٧,٤٨٥)	(٤٣,٨٢٦,٩٥٧)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٨,٦٥٨,٠٢١	(١,٩٠٧,٨٩١)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٨٢,٤٢٦,٦٦٧	١٣٤,٢٧٧,٨٤٨	الربح الضريبي
٣١,١٧ %	٣٠,٤٥ %	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن ٣٥٪ وتتراوح نسبة الضريبة المفروضة على الشركات المحلية ما بين ٢٠٪ الى ٢٤٪ ، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين ٠٪ - ٣١٪.

- تتراوح نسبة الضريبة التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من ١٩,٢٥٪ الى ٣٥٪.

٢٠- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
١٢,١٩٩,٣١٢	١٧,٦٦٥,٥٠٢	فوائد برسم الدفع
٥٨٩,٨٨٠	٥٦٠,٩٧٨	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
٢٠,٣٠٢,٥٢٣	١٨,٣٢٨,٠٤٨	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٥,٩٦٥,٠٨٩	٢٧,٥٠٦,٨١٩	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢٥,٣٩١,٣٥١	٢٧,٠٩٦,٣٦٧	امانات حوالات
٣,٠٥١,٨٢٣	٣,١٥١,١٠٦	امانات برسم الدفع
١,٩٣٢,٤٥٧	١,٥٤٤,٧٢٣	امانات الجوانز
١٦٥,٥٣٣	١٥٧,٨٥٢	امانات البنوك المراسلة
١,٩٤٤,٨١٤	٢,٣٨٠,٩٤٥	امانات الادارة العامة
٤٠٥,٧٥١	٤٥٢,٠٥٣	امانات المساهمين *
٢,٣٠٦,١٥٩	٢,١٦٧,٩٦٦	ذمم دائنة
٢١,٢٠١,٩٦٣	٥٤,٢٧٨,٢٢٩	الامانات الاخرى **
١١,٧٠٦,٤٦٧	١٠,٨٤١,٢٧٤	اخرى
١٣٧,١٦٣,١٢٢	١٦٦,١٣١,٨٦٢	المجموع

* يمثل هذا البند امانات المساهمين المستحقة عن توزيعات ارباح سنوات سابقة.

** امانات عملاء لتغطية المستوردات الجاهزة بناء على تعليمات بنك الجزائر.

٢١- رأس المال وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع
يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به ٣١٥ مليون دينار مقسم إلى ٣١٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان/ أبريل ٢٠١٧ على توصية مجلس إدارة البنك بزيادة رأس المال وذلك بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٢٥٪ من رأس المال من خلال رسملة الاحتياطي الاختياري والبالغ قيمته ٣٣,٢٢٢,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ وجزء من علاوة الإصدار يبلغ ٢٩,٧٧٧,٩٣٢ دينار بحيث يصبح رأس المال بعد الزيادة ٣١٥ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، وتم استكمال إجراءات زيادة رأس المال لدى دائرة مراقبة الشركات- وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢ أيار / مايو ٢٠١٧.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٣٢٨,١٤٧,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦.

٢٢- الاحتياطيات

احتياطي قانوني
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

احتياطي اختياري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات السابقة، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة
يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

احتياطي خاص
يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة إلى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا استناداً إلى تعليمات السلطات الرقابية.

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما يلي:

اسم الاحتياطي	كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		طبيعة التقيد
	٢٠١٧	٢٠١٦	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٧,٦٠٨,٦٨٤	٣٦,١٠١,٠٠٠	حسب تعليمات البنك المركزي
احتياطي قانوني	٢٠٦,٧٤٢,٩٧١	١٨٩,٠٥٤,٣١٠	حسب القوانين والأنظمة النافذة
احتياطي خاص	٨,٨٠٧,٠٠٧	٧,٧٥٢,٠٣٢	حسب تعليمات السلطات الرقابية
احتياطي اختياري	-	٣٣,٢٢٢,٠٦٨	حسب القوانين والأنظمة النافذة

٢٣- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة وتوحيد البيانات المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية، والحركة عليها كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٨٩,٨٧٢,١٦٧)	(١١٠,٧١٥,٥٥٤)	الرصيد في بداية السنة
(٢٠,٨٤٣,٣٨٧)	٤,٠٧٤,١٣٩	صافي التغير خلال السنة
(١١٠,٧١٥,٥٥٤)	(١٠٦,٦٤١,٤١٥)	الرصيد في نهاية السنة

٢٤- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٣٤٩,٠١٢)	(٣٤٤,٦٧٧)	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٣٥	٢٣٥,٢١٨	ارباح (خسائر) غير متحققة
(٣٤٤,٦٧٧)	(١٠٩,٤٥٩)	الرصيد في نهاية السنة

٢٥- الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٢٠٪ او ما يعادل ٦٣ مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ٣٠٪.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

الأرباح المدورة العائدة لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
٢٢٥,٩١٩,٣٤٠	٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧	الرصيد في بداية السنة
١٢٣,٧٨٧,٠٩٣	١٢١,٨٦٨,٠٨٩	الربح للسنة
(٢٠,٩٥٥,٩٧١)	(٢٠,٢٥١,٣٢٠)	المحول الى الاحتياطات
(٨٠,٦٤٠,٠٠٠)	(٧٥,٦٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة
-	(٣٦٥,٤٢٥)	مصاريف زيادة رأس المال
(١٥٦,٩٦٥)	-	اخرى
٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	الرصيد في نهاية السنة

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان/ إبريل ٢٠١٧ على توصية مجلس ادارة البنك بتوزيع أرباح عن سنة ٢٠١٦ بنسبة ٣٠٪ وتم الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني على ذلك بتاريخ ٢٩ آذار/ مارس ٢٠١٧ .
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٤٥٥,٩٤١ دينار ويمثل فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية .
- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٢٤٧,٣٥٣ دينار والذي يمثل اثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٣٨,٣٨٤,٨٣٨ دينار من الارباح المدورة ويمثل منافع ضريبية مؤجلة ومبلغ ١٤,٢٧٥,٦٥١ دينار ويمثل ارباح تقييم عملات اجنبية لدى الشركة التابعة المصرفة الدولي / سوريا ومبلغ ١٠٩,٤٥٩ دينار ويمثل التغير السالب لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني.
- يبلغ الربح القابل للتوزيع ١٨١,٧٤٠,٢٨٣ دينار كما في ٣١ كانون/ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٦- الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئيا

اولا : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	البلد	التوزيعات دينار
	لغير المسيطرين			
-	%٥٠,٩٣٧	بنكي	سوريا	-
٣,٢٧٨,٩٥٠	%١٥	بنكي	الجزائر	-
-	%٢٥	بنكي	بريطانيا	-
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦				
-	%٥٠,٩٣٧	بنكي	سوريا	-
٣,٢٨٠,٩١٠	%١٥	بنكي	الجزائر	-
-	%٢٥	بنكي	بريطانيا	-

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ. قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاءالعمليات المتقابلة كما هو في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧			
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي للنقد	
دينار	دينار	دينار	
٢١٩,٢٢١,٩١١	٤٨٦,٢٥١,٣٩٥	٣٦٨,٨٣٠,٠٣٢	موجودات مالية
٤,١٢٠,٦١٩	١٦,٥٩٣,٥٤٢	٥,٣٥٤,١١٥	موجودات اخرى
٢٢٣,٣٤٢,٥٣٠	٥٠٢,٨٤٤,٩٣٧	٣٧٤,١٨٤,١٤٧	اجمالي الموجودات
١٧٥,٤١٦,٨٥٣	٣٠٦,٤٢٣,٩٠٧	٢٩١,٠٢٣,٢٩٩	مطلوبات مالية
٢١,١٦٧,٨٨٦	٨٢,٨٨٦,٨٠٧	٣,٣٦٦,٩٨٤	مطلوبات اخرى
١٩٦,٥٨٤,٧٣٩	٣٨٩,٣١٠,٧١٤	٢٩٤,٣٩٠,٢٨٣	اجمالي المطلوبات
٢٦,٧٥٧,٧٩١	١١٣,٥٣٤,٢٢٣	٧٩,٧٩٣,٨٦٤	حقوق الملكية
٢٢٣,٣٤٢,٥٣٠	٥٠٢,٨٤٤,٩٣٧	٣٧٤,١٨٤,١٤٧	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٣,٦٢٩,٥٤٩	١٧,٠٣١,٢٦٩	١٩,٩٤٨,٤٦٦	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٦			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي للنقد	
دينار	دينار	دينار	
١٦٣,٦٤٥,٤٤٠	٣٢٥,٢٨٢,١٢٥	٣٤٩,٢٥٣,١٤٤	موجودات مالية
٣,٣٦٢,٩٤٣	١٩,٢٢٨,٩٩٦	٥,٥٥٦,٣٤١	موجودات اخرى
١٦٧,٠٠٨,٣٨٣	٣٤٤,٥١١,١٢١	٣٥٤,٨٠٩,٤٨٥	اجمالي الموجودات
١٢٩,٨٤٢,٦٠٣	١٩٢,٥٦٠,٢٣٨	٢٨١,٩٠٣,٩٢٨	مطلوبات مالية
١٧,٦٧٠,٨٥٣	٣٩,١٩٩,٨٥٩	٣,٠٢٣,٣١٦	مطلوبات اخرى
١٤٧,٥١٣,٤٥٦	٢٣١,٧٦٠,٠٩٧	٢٨٤,٩٢٧,٢٤٤	اجمالي المطلوبات
١٩,٤٩٤,٩٢٧	١١٢,٧٥١,٠٢٤	٦٩,٨٨٢,٢٤١	حقوق الملكية
١٦٧,٠٠٨,٣٨٣	٣٤٤,٥١١,١٢١	٣٥٤,٨٠٩,٤٨٥	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٩,٩٠٩,٩٦٤	١٦,٩١٣,٧٨١	١٧,٤٧٠,٥٦٠	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧			
بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي لندن	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
٢٣,٧٦٣,٤٠٤	١١,٧٤٤,٤٧٩	٩٢٧,٠٥٤	مجموع الايرادات
٩,٨٨٣,٥٦٧	١,٤٨٤,٢٥٩	٣,٠٧٤,٣٦٣	ربح السنة
٩,٨٨٣,٥٦٧	١,٤٨٤,٢٥٩	٣,٠٧٤,٣٦٣	مجموع الدخل الشامل
١,٤٨٢,٦٣٤	٣٧١,٠٦٥	١,٥٦٥,٩٨١	حصة غير المسيطرين من الدخل (الخسارة) الشامل

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦			
بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي لندن	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
٢١,٩١٣,٧٨٢	١٤,٠٤٥,٦٧٩	٢٢,٠٨٤,٤٣٢	مجموع الايرادات
١٠,٢٧٧,٠٩٩	٤,٦٤٣,٤٥٣	٨,٩٧١,٣٦٥	ربح السنة
١٠,٢٧٧,٠٩٩	٤,٦٤٣,٤٥٣	٨,٩٧١,٣٦٥	مجموع الدخل الشامل
١,٥٤١,٦٦٨	١,١٦٠,٨٦٣	٤,٥٦٩,٧٢٢	حصة غير المسيطرين من الدخل (الخسارة) الشامل

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧			
بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي لندن	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
١٢٠,٤٢٦,٤٦٧	٣٠,٣٠٠,٩٨٠	٣٦,٢٨٦,٠٢٣	التدفقات النقدية التشغيلية
(٧١٦,١٧٩)	٦,٧٤٢,٤٤٢	(٤٥٨,٦٨٠)	الاستثمارية
(٤,٧٣١,١٤١)	١,٣٣٧,٨٢٩	٨٢,٢٦٣	التمويلية
(٤,٥٩٤,٧٨٨)	٧,٥٦٩,٧١١	(٧٣٦,٨٧٠)	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١٠,٣٨٤,٣٥٩	٤٥,٩٥٠,٩٦٢	٣٥,١٧٢,٧٣٦	صافي الزيادة / الانخفاض

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦			
بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي لندن	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
١,٣٣١,١٥٥	٣,٢٣٨,٦٩٨	(٧,٧٢٧,٩٤٠)	التدفقات النقدية التشغيلية
(١,٩٥٧,٢٢٥)	(٤,٦٠٤,٢٠٠)	(١٩٩,٦٤٠)	الاستثمارية
(٥,٠٩٦,٨٠١)	٨٨٢,٧٢٦	٢,٥٢٢	التمويلية
(٣,٦٦١,٠٧٧)	(١٤,٤٨٧,٩٥٠)	٧,١٢٤,٠٥٤	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٩,٣٨٣,٩٤٨)	(١٤,٩٧٠,٧٢٦)	(٨٠١,٠٠٤)	صافي الزيادة / الانخفاض

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للافراد (التجزئة):
٣٠٩,٦٥٦	٤٦٠,٥٣٨	حسابات جارية مدينة
٥٦,٣٢٤,٠٥٢	٦٤,٨٧٠,٥١٢	قروض وكمبيالات
١,٧٣٨,١٤٨	١,٩١٢,٣٧٣	بطاقات الائتمان
٢٢٧,٤٠٦	١٩٤,٢٨٩	اخرى
٦٤,٠٩٨,٧٢٥	٧٠,٣٤٦,٦٥٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩,٦٣٠,٥٠٦	١٥,٧٤٧,١٤٦	حسابات جارية مدينة
٥٦,٨٢٦,٦٤٩	٥٩,٤٩٤,٢٠١	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٢,١٤٧,٦١٧	١٢,١٩٢,٨٤٦	حسابات جارية مدينة
١٤,٦٤١,١١٧	١٨,٠٤٤,٥٧٩	قروض وكمبيالات
٤٠,٠٣٣,٣٧٠	٤١,٢٤٥,٨٢١	الحكومة والقطاع العام
٤,٦٧٥,٤٠٢	١٠,٣٦١,١٩٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٦٥٣,٦١٩	٧,٦٩٨,٨٥٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٦٢٤	٧,٢٣٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦,٤٤١,٩٤٠	٧٦,٥٣٠,٧٤٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٦١,٧٥٨,٨٣١	٣٧٩,١٠٦,٩٩٣	المجموع

٢٨- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
٥,٠٢٦,٦٦٤	٧,٧٩٤,٨٠٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
٩٨٠,٦٤١	١,٠٧٣,٤٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٢٥١,٧٠٨	٩,٢٤٥,٦٦٠	ودائع توفير
٤٩,٩٣٨,٨٥٢	٦٧,٢٠٥,٢٤٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٦١٦,٨٨٨	٦,٠٢٨,٢١٢	شهادات إيداع
٥,٥٧٣,١٠٧	٤,٠٥١,٦٨٢	تأمينات نقدية
١,٢٢٥,٩٦١	٣,٢٧٣,٥٧٣	أموال مقترضة
١١,٢٢٦,٠٧٣	١١,٣٢٠,٣٥٥	رسوم ضمان الودائع
٩١,٨٣٩,٨٩٤	١٠٩,٩٩٣,٠٠٨	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	عمولات دائنة:
١٢,٣٦٩,٦٧٢	١١,٢٣١,٨٩٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١٢,٨٣٢,٧٥٠	١١,٣٦٨,٩٨٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٤١,٤٤١)	(٣١,٣٤٤)	ينزل: عمولات مدينة
٢٥,١٦٠,٩٨١	٢٢,٥٦٩,٥٣٩	صافي إيرادات العمولات

٣٠- ارباح عملات اجنبية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	نتيجة عن التداول / التعامل
١,٣٨٥,٥٩٦	١,٥٦٤,١٨٩	نتيجة عن التقييم
١٩,٣٣٤,٨٧٦	(٨١٢,٧٧٨)	المجموع
٢٠,٧٢٠,٤٧٢	٧٥١,٤١١	

٣١- (خسائر) ارباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	عوائد توزيعات دينار	غير متحققة		متحققة		
		(خسائر) دينار	ارباح دينار	(خسائر) دينار	ارباح دينار	
(١٥,٥١١)	-	(١٥,٥١١)	-	-	-	٢٠١٧
(٢٩٨,٧٠٣)	٢١٧,٨١٨	(٢,٠١٩,١٦٠)	١,٤٦٥,٨٧١	(٣,٤٩٦)	٤٠,٢٦٤	سندات
١٦,٥٣٨	١٦,٥٣٨	-	-	-	-	أسهم شركات
(٢٩٧,٦٧٦)	٢٣٤,٣٥٦	(٢,٠٣٤,٦٧١)	١,٤٦٥,٨٧١	(٣,٤٩٦)	٤٠,٢٦٤	صناديق استثمارية
						المجموع
(٣١,٦٦٧)	-	(٣١,٦٦٧)	-	-	-	٢٠١٦
(٤٧٥,٦٣٧)	٢٦٨,٢٨٩	(٧١٦,٣٧٩)	٩٩,٣٩٩	(١٢٦,٩٤٦)	-	سندات
٣٩,١٢٥	٢٢,٨٥٧	-	-	-	١٦,٢٦٨	أسهم شركات
(٤٦٨,١٧٩)	٢٩١,١٤٦	(٧٤٨,٠٤٦)	٩٩,٣٩٩	(١٢٦,٩٤٦)	١٦,٢٦٨	صناديق استثمارية
						المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٣١٠,٩٨٠	٣,١٧٥,٥٥٩	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
٥,٩٠٥,٠٤٠	٦,٥٩١,٦٠٧	إيرادات بطاقات الائتمان
٥٩٦,٥٣٧	٦٠٣,٧٤١	إيرادات تأجير الصناديق
٥٣٨,٥٨٩	٧٨٠,٣٢٤	عمولة شيكات معادة
٤,٧٧١,٩٩٤	٥,٠٠٣,٦٧٦	عمولات ادارة
١٦,٢٠٥,٧٨١	٢,٩٥١,٨٤٤	صافي إيرادات الديون المستردة
٦٠٢,٩٣١	٥٧٨,١٨٨	إيرادات عمولات الوساطة
١,٥٤٠,٩٦٢	١,٨٢٠,٠٨٨	إيرادات الخدمات المصرفية
٦,٦٧١,٤٥٠	٦,٧٨٠,٥٨٧	إيرادات الحوالات
٩,١٥٩,٩٤٦	٥,٦٢٠,٥٩٣	الإيرادات المتفرقة
٤٩,٣٠٤,٢١٠	٣٣,٩٠٦,٢٠٧	المجموع

٣٣- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٨,٢٣٣,١٤٣	٥٨,٤٥٨,٠٣٨	رواتب ومنافع وعلاوات
٦,٥٢٤,٧٣٠	٦,٨٥٧,٧٠٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٧٧,٨٥٣	١٩٧,٩٠٩	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٣,٨٢١,٥٨٢	٣,٥٤٢,٨٦٩	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٧٠,٨٠٩	٣,٥٧٦,٨٤٧	نفقات طبية
٧٥٧,٩١٣	٨٥٣,٢٨٦	مصاريف تدريب
١,٣٣٢,٢٧٦	١,٢٦٩,٥٨١	مصاريف سفر وتنقلات
١,٠٣٦,٩٤٤	١,٠٦٠,١٨٦	أخرى
٧٤,٩٥٥,٢٥٠	٧٥,٨١٦,٤١٩	المجموع

٣٤- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٠,١٤٥,١٠١	٩,٦٦٤,٩٠٥	تكنولوجيا المعلومات
٣,٧٢٣,٨١٢	٤,١٠٤,٧٥٢	التسويق والترويج
٢,٢٧٤,٣٨٢	١,٩٩٧,٣٨٥	خدمات مهنية وخارجية
٢٠,١٣٩,٣٨٨	٢٠,٤٤٥,٧٨٦	إيجارات ومصاريف مواقع العمل
٣,٠٩٧,٩٢٤	٣,٢٣١,٢٢١	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
٢,٠٤٥,٢٩٢	٢,٢١٧,٠٨١	مصاريف مكتبية
١,٠٦٣,٥٧٦	٤١٧,١٠٤	نفقات على معاملات المقترضين
٩,٦٧٥,٧٥٦	١٠,٦٥١,٤٧١	مصاريف أخرى
٥٢,١٦٥,٢٣١	٥٢,٧٢٩,٧٠٥	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

٣٥- حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧	
١٢٣,٧٨٧,٠٩٣	١٢١,٨٦٨,٠٨٩	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) *
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي
٠,٣٩٣ دينار	٠,٣٨٧ دينار	البنك

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح الأساسي والمخفض العائد لمساهمي البنك بناء على عدد الأسهم المصرح بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ علماً بأنه تم إعادة احتساب ارقام المقارنة وفقاً للمتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد زيادة بتوزيع اسهم مجانية/ الرسطة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

٣٦- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٠٥٢,٥٠١,٩٦٦	١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٤٩,٨٣٣,٥٦٠	٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٢٩,٣٧٨,٤١٣)	(٤٧٢,٤٨٨,٥٨٤)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,١٧٢,٩٥٧,١١٣	١,٢٧١,٢٠٥,٤٢٣	

٣٧- مشتقات أدوات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

من سنة الى ٣ سنوات	من ١٢-٣ شهر	خلال ثلاثة اشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٩,٩٣٣,٢٦٠	١٨,٩٦٣,٢١٧	٢٨,٨٩٦,٤٧٧	(٥٧,٠٢٨)	٩٥,٧٥١
-	-	-	-	-	-
-	٩,٩٣٣,٢٦٠	١٨,٩٦٣,٢١٧	٢٨,٨٩٦,٤٧٧	(٥٧,٠٢٨)	٩٥,٧٥١
-	١٧,٧٨٠,٣٤٣	١٩,١١٣,٢٣٠	٣٦,٨٩٣,٥٧٣	(٢٣١,٥٥٩)	٢٩٥,١٧٧
-	-	-	-	-	-
-	١٧,٧٨٠,٣٤٣	١٩,١١٣,٢٣٠	٣٦,٨٩٣,٥٧٣	(٢٣١,٥٥٩)	٢٩٥,١٧٧

٢٠١٧-

مشتقات مالية للمتجارة

عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة
عقود مبادلة فواند

٢٠١٦-

مشتقات مالية للمتجارة

عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة
عقود مبادلة فواند

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

٣٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية ٢٠١٧ %	رأسمال الشركة	
		٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار
بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	٨٥%	٩٨,١٣٤,٠٦٨	٩٨,١٣٤,٠٦٨
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	٤٩,٠٦٣%	٧٦,٦٨٤,٣٢١	٧٦,٦٨٤,٣٢١
شركة المركز المالي الدولي	٧٧,٥%	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	١٠٠%	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية	١٠٠%	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
بنك الاردن الدولي/لندن	٧٥%	٧٢,٤٠٣,٢٨٠	٧٢,٤٠٣,٢٨٠
المركز المالي الدولي / سوريا	٤٦,٧٠٤%	١,٤٩٥,٧٨٠	١,٤٩٥,٧٨٠

تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا ٨٥% من شركة المركز المالي الدولي - سوريا وتبلغ ملكية البنك ٥% من هذه الشركة.

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
١٦٤,٦٤٤,٢٣٨	١٤٦,٥٠٠,٤٢٦	-	-	٧٨,٠١٥,٨٨٧	٦٨,٤٨٤,٥٣٩
٣٤٦,٦٠٤,٤٩٠	٥٠٩,٨٣٠,٧٦٣	١,٨٤٥,٥٢٨	١,٩٩٩,٤٥٤	٧٤,٨٩٦,٢٩٠	٤٣١,٠٨٩,٤٩١
١,٦٦٤,٨٧١	٣,٠٢٠,٦٩٣	١,٠٧٠,٦٩٣	٤٠٠	١,٩٤٩,٦٠٠	-
٨٠,٦٢٠	-	-	-	-	-
٣٩٦,٧٩٤	-	-	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
١,٢٧٤,٧٠٠	٤,٦٢٨,٦٠٠	-	-	٤,٦٢٨,٦٠٠	-
عناصر قائمة الدخل:					
١,٦٩١,٢٥٧	٢,١٥٢,٦٣٢	٤٠,٤٢٦	٦,٩٠٣	١,٠٨٢,٩٤٣	١,٠٢٢,٣٦٠
١٠,٧٢٨,٨٨٣	١٦,٣٣٦,٩٠٢	٣٨,٧٤٨	٢٥,٨٩٢	٢,٠٠٢,٥١٦	١٤,٢٦٩,٧٤٦

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٠% إلى ٩%.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٠,٤٥% إلى ٩,٣٩%.

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٥٤٥,٩٢٩	٣,٠٨٠,٠٩٦	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
١,٧٩٤,٤٥٤	٢,٣٢٢,٢٦٠	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى/ الشركات التابعة

٣٩- القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	
دينار	دينار	
١,٧٩٥,٠٩٣,٥٠٠	١,٧٩١,٩٠٠,٧٠١	موجودات مالية أخرى بالتكلفة
٤,٠٤٢,٠٦٦,٤٦٩	٤,٠٤٢,٠٦٦,٤٦٩	المطفاة
	٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

٤٠- إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

إن عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقوفات المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات وإجراءات عمل البنك.

إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للألية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لاية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر امن المعلومات ومخاطر استمرارية الاعمال

مستويات المخاطر المقبولة

إن ادارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، اضافة الى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك. إن أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند الى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

تتضمن الاجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في البنك ما يلي:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الادارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدات العمل ومنتجات البنك:
 - السقوف Limits: مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتمادا على حجم التعرض لأنشطة البنك، وبناء على الاهداف الموضوعه للبنك ودوائر الاعمال.
- إضافة الى انه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

إطار عمل ادارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لادارة المخاطر تتضمن الرقابة والاشراف واعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف الى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والاشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر
- ادارة المخاطر بشكل يومي والتأكد انها ضمن السقوف المعتمدة

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط و السقوف و المخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات الا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك واية تعليمات صادرة عن السلطات الرقابية ، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصا في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

بنود داخل قائمة المركز المالي	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى بنوك مركزية	١,٠٨٨,٠٠٤,٢٤٤	٩١٢,٣٩١,٧٤٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	٥٤٩,٨٣٣,٥٦٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨,١٢٢,٧٧٦	٢٢,٧٩٥,٨٩٤
التسهيلات الائتمانية:		
للأفراد	٧٢١,٢٧٢,١٨٥	٦٥٩,١١١,٤٠٦
القروض العقارية	١,١٧٦,٤١٨,٣٦٩	١,١١٠,٢٥٠,٧٠١
للشركات		
الشركات الكبرى	١,١٥٦,٥١٧,٧٥٤	١,٠٥٩,٦٩٣,٠٦٢
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٣١٠,٤٩٠,١٧٢	٣٠٧,٤٦٦,٤٤٨
للحكومة والقطاع العام	٨٤٣,٦٨٤,٩٤٢	٩٠٥,٥٤٤,٨٥٢
سندات وأسناد وأذونات وصناديق:		
ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال		
قائمة الدخل	٢٤٠,٦٨٨	٥٠٣,٣٨٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٧٩١,٩٠٠,٧٠١
المجموع	٧,٦١٠,٤٤٠,٣٦٢	٧,٣١٩,٤٩١,٧٥١
بنود خارج قائمة المركز المالي		
اعتمادات	٤٤٣,٦٨٨,٧٥٩	٣٢٥,٢٤٥,٥٠٠
قبولات	٦٠,٨٠١,٩٦٩	٧٤,٧٣٠,١٠٥
كفالات	٥٨٦,١٩١,٤٨٣	٦٧٦,٦٠٣,٤٩١
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٣٩٤,٤٠٢,٤٨٠	٥٨٩,٣٠٧,٠٦٧
المجموع	١,٤٨٥,٠٨٤,٦٩١	١,٦٦٥,٨٨٦,١٦٣
الإجمالي	٩,٠٩٥,٥٢٥,٠٥٣	٨,٩٨٥,٣٧٧,٩١٤

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- ١٧.٨٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (٢٠١٦ : ١٦,٥٪).
- ٤٦.٣٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (٢٠١٦ : ٤٥٪).
- ١٩,٦٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (٢٠١٦ : ٢٠٪).
- ١٦.٣٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (٢٠١٦ : ١٨,٥٪).

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

(٢) تتوزع التعرضات الائتمانية* حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات						البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى
	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	دينار	دينار
٢٠١٧-	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متنبية المخاطر	٢٨,١١٦,٣٩٢	٨٧,٩٥٧,١٧٠	٥٢,٥٨٦,٣٠٨	٤,٧٢٨,٢٢٣	٢,١٥٧,٩٢٢,٠٠٢	١,١٩٩,٠٩٤,٨٢٢	٣,٥٣١,٢١٤,٩٢٧
مقبولة المخاطر	٦٧٣,٥٢٤,٨٥٤	١,٠٠٢,٤٥٧,٢١٤	١,٣٠٣,٢٩١,٠٦٢	٢٩٣,٧٣٥,٨٨٨	١٢٠,٢٣٩,٤٠٧	٥٢٢,٩١٠,٧٠٣	٣,٩٣٦,١٥٩,٢٠٨
منها مستحقة (**)	١٢,٧٨٨,٧٧٨	٤٥,٥٦١,٤٠٩	٨٨,٧٣٨,٢٤٢	٢٥,٥١٩,٧٩١	-	-	١٧٢,٦٠٨,٢٢٠
لغاية ٣٠ يوم	١٢,٣٢٨,٦٦٦	٤٥,٥٦١,٤٠٩	٨٤,١٤٨,٥٦٥	٢٠,٧١٨,٨٧٠	-	-	١٦٢,٧٥٧,٥٤٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٤٦٠,٠٨٢	-	٤,٥٩٩,٦٧٧	٤,٨٠٠,٩٢١	-	-	٩,٨٥٠,٦٨٠
تحت المراقبة	١٢,٣٧٠,٩٥٥	٦٣,١٥٠,١٥٠	٦٨,٦٦٩,٩٣٩	١٢,٥٥٩,٦٦٥	-	-	١٥٥,٨٥٠,٧٣٩
غير عاملة:							
دون المستوى	٣,٠٨٩,٢٢٨	٢,٩٠٢,٤٧١	٢٢,٩٧٢,٠١٤	١,٠٠٥,٤٩١	-	-	٢٩,٤٦٩,٢٠٤
مشكوك فيها	٨,٠٥٥,٥٨١	١٤,٨٢٧,١١٨	١,٥٤٨,٢٤٢	١,٥٩٠,١٦٣	-	-	٢٦,٠٢١,٩٠٤
هالكة	٢٩,٤٥٤,٢٩٧	٣٤,٦٧٤,١٨١	١٠٢,٣٠٢,٨٦٣	٤٥,٨١٠,٤٠٤	-	-	٢١٢,٢٤١,٧٤٥
المجموع	٧٥٥,٤١١,٣٠٧	١,٢٠٥,٩٦٨,٣٨٤	١,٥٥٠,٩٧٠,٤٢٨	٣٥٨,٩٤٠,٦٦٤	٢,٢٨٨,١٦١,٤٠٩	١,٧٣٢,٠٠٥,٥٣٥	٧,٨٩١,٤٥٧,٧٢٧
بازل: فوائد معقولة	١٣,٦٦٧,٨٧٦	١٤,٠٢١,٧٨٣	٤٤,٧٣٧,٧٨٢	٢٠,٠٨١,٦١٧	-	-	٩٢,٥٠٩,٠٥٨
مخصص التكني	٢٠,٤٧١,٢٤٦	١٥,٥٢٨,٢٣٣	١٢٤,١٣٩,٩٥٢	٢٨,٣٦٨,٨٧٦	-	-	١٨٨,٥٠٨,٣٠٧
الصافي	٧٢١,٢٧٢,١٨٥	١,١٧٦,٤١٨,٣٦٨	١,٣٨٢,٠٩٢,٦٩٤	٣١٠,٤٩٠,١٧١	٢,٢٨٨,١٦١,٤٠٩	١,٧٣٢,٠٠٥,٥٣٥	٧,٦١٠,٤٤٠,٣٦٢
٢٠١٦-							
متنبية المخاطر	١٣,٤٨٧,٤٨٨	٧٠,٢٣٧,٨٨٢	٢٢,٠٥٥,٧٩٧	٥,٩٤٩,٣٣٤	٢,٤٢٨,٥٨٨,٣١٧	٩١٢,٣٩١,٧٤٣	٣,٤٥٣,٤١٠,٥٦١
مقبولة المخاطر	٦٢٥,١٥٧,١٣٤	٩٧٢,٠٤٣,٧٧٥	١,١٥٩,٠٦٧,٥٤٧	٢٨٥,٠٠٥,٠٨٦	١٢٨,٢٥١,١٣٩	٥٧٢,٦٢٩,٤٥٤	٣,٧٤٣,٦٥٤,١٣٥
منها مستحقة (**)	١٦,٨٢٨,٣٢٣	٦٧,٧١٠,٢٩١	١٤٦,٣٠٩,٣٦٥	١٩,٧٢٧,٥٥٤	٦٠,٠٦٢,٥٩٣	-	٣١٠,٦٤٨,١٢٦
لغاية ٣٠ يوم	١٦,٣٤٩,٢٢٧	٦٧,٦٧٦,٧٤٩	١٤٤,٢٨٤,٨٤٣	١٨,٧٢٠,٥٥٧	٦٠,٠٦٢,٥٩٣	-	٣٠٧,٠٩٣,٩٧٩
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٤٨٩,٠٨٦	٣٣,٥٤٢	٢,٠٢٤,٥٢٢	١,٠٠٦,٤٩٧	-	-	٣,٥٥٤,١٤٧
تحت المراقبة	١١,٦٣٩,٠٢٧	٤٢,٢٨٤,٤٥٥	٨٢,٨٧٨,٠٢٥	١٨,٠٤٦,٠١٧	-	-	١٥٤,٨٤٧,٥٢٤
غير عاملة:							
دون المستوى	٣,٨٠٤,٧٤٦	١٠,٢٩٤,٢٥٩	٢,٢٠٢,٧٥١	٤,٧٣١,٦٠٦	-	-	٢١,٠٣٣,٣٦٢
مشكوك فيها	٤,٣٦٥,٧٠١	٤,٥٧٦,١٤٦	٧,٧٣٨,٥٦٦	٣,١٦٤,٣١٥	-	-	١٩,٨٤٤,٧٢٨
هالكة	٣٠,٥٦٣,٠٣٩	٣٥,٢١١,٥٨٨	١٠٠,٤٩٦,٤٧٠	٣١,٢٩٩,٠٩٨	-	-	١٩٧,٥٧٠,١٩٥
المجموع	٦٨٩,٨١٧,١٣٥	١,١٣٥,٣٤٨,١٠٥	١,٣٧٤,٤٣٩,١٥٦	٣٤٨,١٩٥,٤٥٦	٢,٥٥٧,٥٣٩,٤٥٦	١,٤٨٥,٠٢١,١٩٧	٧,٥٩٠,٣٦٠,٥٠٥
بازل: فوائد معقولة	١٢,٨٢٧,٣٢٧	١٢,٢٥٠,٠٧٠	٤٣,٦١١,٠٨٧	١٤,٧٨١,٦٢٧	-	-	٨٣,٤٧٠,١١١
مخصص التكني	١٧,٨٧٨,٤٠٣	١٢,٨٤٧,٣٣٠	١٣٠,٧٢٥,٥٢٧	٢٥,٩١٧,٣٨٣	-	-	١٨٧,٣٩٨,٦٤٣
الصافي	٦٥٩,١١١,٤٠٥	١,١١٠,٢٥٠,٧٠٥	١,٢٠٠,١٠٢,٥٤٢	٣٠٧,٤١٦,٤٤٦	٢,٥٥٧,٥٣٩,٤٥٦	١,٤٨٥,٠٢١,١٩٧	٧,٣١٩,٤٩١,٧٥١

(*) تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات ، الارصدة وايداعات لدى البنوك، سندات ، ادوات خزينة واي

موجودات لها تعرضات ائتمانية.

(**) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الشركات					الاجمالي دينار
	الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الكبرى دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	
٢٠١٧						
متدنية المخاطر	٣١,٥٩١,٦٦٨	٨٨,٢٨٢,٥٠١	٥١,٧٢٩,١٦٢	٤,٥٤٢,٩٧٤	٦٦٥,٦٩٤,٠٠٦	٨٤١,٨٤٠,٣١١
مقبولة المخاطر	١١٣,٨٣٣,٦١٣	٨٤٥,٩٨٠,١٨٩	٣٩٦,٧١٤,٠٩٣	١٧١,٩٩٤,٦٦٢	١٢,٨٨٣,٦١٤	١,٥٤١,٤٠٦,١٧١
تحت المراقبة	٥,٠٤٦,٥٣١	٥٩,٥٣١,٦٤٧	٢٥,٢٥١,١٩٦	٥,٣٤٣,٨١٢	-	٩٥,١٧٣,١٨٦
غير عاملة:						
دون المستوى	٧٤٩,٥١٦	٢,٨٦٠,٩٤٠	١٦,١١٥,٣٩٦	٦٦٣,٧٣٣	-	٢٠,٣٨٩,٥٨٥
مشكوك فيها	٤,٩٥٩,٦٥٤	١٤,٧٣٥,٦٩٠	٩٧٢,٤٢٥	١,٠٠٦,٧٧٥	-	٢١,٦٧٤,٥٤٤
هالكة	٨,٥٠٩,٣٤٢	٢٥,٠٩٦,٧٠٤	٣١,٠١٩,٧٨٧	٢٤,٣٢٨,٩٤٨	-	٨٨,٩٥٤,٧٨١
المجموع	١٦٤,٦٩٠,٣٢٤	١,٠٣٦,٤٨٧,٦٧١	٥٢١,٨٠٢,٠٥٩	٢٠٧,٨٨٠,٩٠٤	٦٧٨,٥٧٧,٦٢٠	٢,٦٠٩,٤٣٨,٥٧٨
منها:						
تأمينات نقدية	٣٢,٣٢٢,٦٧٠	٩٦٦,٣٢٣	٥١,٤٩٨,٢٥٣	٧٠,١١٢,٤٤٤	-	١٥٤,٨٩٩,٦٩٠
الحكومة وبكفالتها	-	-	٧,٩٤٢,٩٧١	٨,٦٨٢,٦٣٨	٦٦٥,٦٩٤,٠٠٤	٦٨٢,٣١٩,٦١٣
كفالات بنكية مقبولة	٢٢,٩٩٥,٥٣٤	٢٨٣,٨٥٢,٩٨٩	٢٠٤,٦٨١,٧٤٥	٣٧,٤٨٢,٠٣٠	١٨٣,٦١٤	٥٤٩,٩٥٥,٩١٢
عقارية	٦٦,٥٧٣,٨٩٦	٧٤٩,٢٠٢,٨٦٩	١٦٧,١٣٠,٨٩٦	٧٧,٨٦٥,٣٨٠	١٢,٧٠٠,٠٠٢	١,٠٧٣,٤٧٣,٠٤٣
أسهم متداولة	٤,٢٢٤,٥٧٣	٢,٤٠٣,٠٤٥	٦١,٤٣٣,٨٨٩	٨,٤٠٠,٢٢٨	-	٧٦,٤٦١,٧٣٥
سيارات وآليات	٣٨,٥٧٣,٦٥١	٦٢,٤٤٥	٢٩,١١٤,٣٠٥	٥,٣٣٨,١٨٤	-	٧٣,٠٨٨,٥٨٥
المجموع	١٦٤,٦٩٠,٣٢٤	١,٠٣٦,٤٨٧,٦٧١	٥٢١,٨٠٢,٠٥٩	٢٠٧,٨٨٠,٩٠٤	٦٧٨,٥٧٧,٦٢٠	٢,٦٠٩,٤٣٨,٥٧٨
٢٠١٦						
متدنية المخاطر	١٣,٦٦٠,٠٢٠	٧٠,٩٣٧,٨٨١	٢٢,٠٥٦,٥٢٧	٥,٩٤٩,٣٣٤	٧٣٠,٧٦٤,٧٠٦	٨٤٣,٣٦٨,٤٦٨
مقبولة المخاطر	٩٤,٨٠٤,٣٣٦	٨٣٧,٧٨٥,٤٩٣	٣٢٩,٣١٩,٠١٨	٢١١,١٣٨,٣٥٥	٨,٥٢٣,٩٢١	١,٤٨١,٥٧١,١٢٣
تحت المراقبة	٦,٠٦٤,٤٧٣	٣٨,٩٧١,٢٢٤	٥٤,٩٦٠,٠١٦	٧,٥٢٥,٥٣١	-	١٠٧,٥٢١,٢٤٤
غير عاملة:						
دون المستوى	١,٢٠٩,٠٥٦	١٠,٢٥٢,٤١٩	٣٦٤,٣٦٠	٣,٥٠٨,٣٠٧	-	١٥,٣٣٤,١٤٢
مشكوك فيها	٢,٣٠٤,٣٢١	٤,٤٦٧,٩١١	١,٣٥٦,٦٢٣	٢,٤٦٩,٥٨٩	-	١٠,٥٩٨,٤٤٤
هالكة	١٠,٣٣١,٨٨٠	٣٥,٣٢٥,٨٤٤	٢٤,٥٢٧,٨٧٢	٢٠,٢٢١,٥٥٤	-	٩٠,٤٠٧,١٥٠
المجموع	١٢٨,٣٧٤,٠٨٦	٩٩٧,٧٤٠,٧٧٢	٤٣٢,٥٨٤,٤١٦	٢٥٠,٨١٢,٦٧٠	٧٣٩,٢٨٨,٦٢٧	٢,٥٤٨,٨٠٠,٥٧١
منها:						
تأمينات نقدية	٢١,٨٨٠,٠٣٠	٢,٤٠١,٠٤١	١٧٣,٤٤٥,٨٨٢	٣١,٨٨٣,٣٢٢	-	٢٢٩,٦١٠,٢٧٥
الحكومة وبكفالتها	-	-	-	١٧,٢٥٥,٤٨١	٧٣٠,٧٦٤,٧٠٤	٧٤٨,٠٢٠,١٨٥
كفالات بنكية مقبولة	٢٢,١٨٨,٢٥١	٢٣٩,٤٧٠,٢٨٧	٤٢,٠٥٤,٠٩٣	١١٦,٢٢٨,٨٨٦	٢٣٢,٠٠٠	٤٢٠,١٧٣,٥١٧
عقارية	٦٢,٤٦٣,٠٦٥	٧٥٤,٥٢٢,٤٢٨	١٣٤,٦٣٦,٦١٩	٧٥,١٠٢,٣٢٩	٨,٢٩١,٩٢٣	١,٠٣٥,٠١٦,٣٦٤
أسهم متداولة	٣,١٣٤,٤٥٦	١,٢٩١,٧٦٨	٤٨,١٣٢,٨١٥	٦,٨٧٣,٠٤٥	-	٥٩,٤٣٢,٠٨٤
سيارات وآليات	١٨,٧٠٨,٢٨٤	٥٥,٢٤٨	٣٤,٣١٥,٠٠٧	٣,٤٦٩,٦٠٧	-	٥٦,٥٤٨,١٤٦
المجموع	١٢٨,٣٧٤,٠٨٦	٩٩٧,٧٤٠,٧٧٢	٤٣٢,٥٨٤,٤١٦	٢٥٠,٨١٢,٦٧٠	٧٣٩,٢٨٨,٦٢٧	٢,٥٤٨,٨٠٠,٥٧١

لا غرض تعبئة الجدول أعلاه يتم إدراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل
افرادياً.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٧، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية ١٨,٩ مليون دينار مقابل ٤١,٦ مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وقد بلغت قيمتها ٣٧٠,١ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧ مقابل ٣٠٩,٧ مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

(٣) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (مؤسسة التصنيف (S&P):

درجة التصنيف	٢٠١٧		
	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار
AAA	-	٢,٨٤٧,٥٣٤	٢,٨٤٧,٥٣٤
AA+	-	-	-
AA	-	١٠,٤٥٣,٩٣٤	١٠,٤٥٣,٩٣٤
AA-	-	٦,٥٦٩,٩٣٤	٦,٥٦٩,٩٣٤
A+	-	٣,٥٣٦,٩١٠	٣,٥٣٦,٩١٠
A	-	٢٩,٨٠٤,٨٧٦	٢٩,٨٠٤,٨٧٦
A-	-	٣٨,٢٩٥,١٢٦	٣٨,٢٩٥,١٢٦
BBB+	-	٢٨,٧٧٦,٠٥٤	٢٨,٧٧٦,٠٥٤
BBB	-	٣,٥٤٤,٧١٧	٣,٥٤٤,٧١٧
BBB-	-	٦,٠٦٨,٨٨٩	٦,٠٦٨,٨٨٩
BB+	-	٢,١٦٢,٦٧٢	٢,١٦٢,٦٧٢
BB	-	٢,١٥٧,٠٠٣	٢,١٥٧,٠٠٣
BBB-	-	٧٤٣,٩٢٨	٧٤٣,٩٢٨
B+	-	-	-
B	-	١,٤٨٨,٩٠٠	١,٤٨٨,٩٠٠
B-	-	-	-
CCC-	-	-	-
C	-	-	-
غير مصنف	-	٨٢,٣٧٢,٥٠١	٨٢,٣٧٢,٥٠١
حكومية او مكفولة من الحكومة	٢٤٠,٦٨٨	١,٥٦٢,٣١٩,٠١٥	١,٥٦٢,٥٥٩,٧٠٣
الاجمالي	٢٤٠,٦٨٨	١,٧٨١,١٤٩,٩٩٣	١,٧٨١,٣٨٢,٦٨١

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة) وكما يلي:

البند	المنطقة الجغرافية						
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا*	أمريكا	دول أخرى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٠٦,٣٣٩,٨٧٩	١٣٧,١٢٥,٥٤١	-	-	٢٤٤,٥٣٨,٨٢٤	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٢,٠٣٤,٠٨٦	١٢٢,٠٣٨,٧٠٤	٢٩٨,٢٦٥,٣٦٥	٥,٤٧٨,٨٣٨	١,٧٧١,١٣٤	١,٦٥٣,٣٨٧	٣,٣٠٥,٧٢٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٦٣٣	١٥,٨٨٧,١٤٣	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية للأفراد	٦٦٦,١٢٧,١٥١	٥٥,١٤٤,٦١٥	-	-	٤٧١	-	-
القروض العقارية للشركات:	٩٧٨,٩٠٢,٩٢٩	٤٨,٣٦٤,٠٧٧	١٤٤,٩١٠,٩٠١	-	٤,١٣٦,٥٠٧	-	١٠٣,٩٥١
الشركات الكبرى	٨٣٤,٤٠٨,٤٧٨	٢٧٠,٥٧٨,٣٩٧	٥٣٢,٢٤٣	-	٥٠,٩٩٨,٦٤٠	-	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٢٠,٥٤١,٣٢٣	٢٠,١٩٥,٥٠٧	٧١٠,٤٥٦	-	١٦٥,٥٣٩,٤٠٥	-	٣,٥٠٣,٤٢٩
للحكومة والقطاع العام	٧٩٥,٧٤٩,٧٩٩	٤٧,٩٣٥,١٤٣	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية	١,٥١٩,٨٠٢,٧٧٠	٣٩,٠٤٦,٠٩٧	٤٢,٣٣٤,٥١٨	٤٠,٥٦٥,٣٢١	١٣,٢٩٠,٦٦٩	١٠١,٦٦٧,٩٠٨	٢٤,٤٣٤,٧١٠
بالتكلفة المضافة							
ضمن الموجودات المالية							
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٤٠,٦٨٨	-	-	-	-	-	-
الاجمالي ٢٠١٧	٥,٧٠٤,١٤٧,١٠٣	٧٤٢,٦٦٣,٧١٤	٥٠٢,٦٤٠,٦٢٦	٤٦,٠٤٤,١٥٩	٤٨٠,٢٧٥,٦٥٠	١٠٣,٣٢٢,٢٩٥	٣١,٣٤٧,٨١٥
الاجمالي ٢٠١٦	٥,٥٥١,٧٥٠,٧١٣	٧٩٣,٧٨٥,٨٧٠	٤٨٥,٨٣٢,٧٧٥	٣٦,٥٦٧,١٦٢	٣١٥,٨٧٤,٤٨٤	٩٧,١١٢,٧٧٨	٣٨,٥١٧,٩٦٩

* باستثناء دول الشرق الأوسط

٥) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

البند	القطاع الاقتصادي						
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد / استهلاكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١,٠٨٨,٠٠٤,٢٤٤	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩٤,٥١٧,٢٣٩	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨,١٢٢,٧٧٦	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	١٢٧,٧١٣,٣٦٤	٤٤٦,٦٠٨,٢٠٦	٤٧٢,٢٠٦,٤١٥	١,٢٢٣,٢٤٣,١٦٦	١١,٠١٠,١٤٤	١,٦٧٢,٦٥٤	٧٤٥,٣٠٥,٣٩١
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	١٩٥,٥٦٩,٣٥٦	-	١٩,٧٧٠,٤٢٢	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي ٢٠١٧	١,٩٤٣,٩٥٦,٩٧٩	٤٤٦,٦٠٨,٢٠٦	٤٩٢,٩٧٦,٨٣٧	١,٢٢٣,٢٤٣,١٦٦	١١,٠١٠,١٤٤	١,٦٧٢,٦٥٤	٧٤٥,٣٠٥,٣٩١
الاجمالي ٢٠١٦	١,٧٠٦,٠٣٤,٦٩٧	٣٠٢,١٦٣,١٥٥	٤١٠,٦١٦,٦١٨	١,٠٨٠,٢٢٤,٦٦٥	٧,٦١٨,٥٧٢	١,٧٥٨,١٥٩	٧١٥,٣٠٥,٠٨٥

مخاطر السوق

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Financial Positions) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق. وتقسم مخاطر السوق إلى أربع فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر البضائع.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة ٩٩٪ تماشياً مع تعليمات بازل II-إضافة إلى مراقبة سقوفات المخاطر ورفع التقارير الدورية بها.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تحليل موازي ل + / - ١٪ على منحنى العائد).

اثر خفض سعر الفائدة ١٪ على حقوق الملكية	اثر رفع سعر الفائدة ١٪ على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الفائدة ١٪ على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الفائدة ١٪ على قائمة الدخل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٧٨	(٢,١٧٨)	٣,١٣١	(٣,١٣١)	تحليل الحساسية لعام ٢٠١٧ - الدولار الأمريكي
٥,٦٥٦	(٥,٤٩٢)	٨,٢١٨	(٧,٩٨١)	تحليل الحساسية لعام ٢٠١٦ - الدولار الأمريكي

٢- مخاطر العملات :-

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية، يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+ / - ١٪) على صافي الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٧ -				
يورو	٤٧,١٣٠	(٤٧,١٣٠)	٣٢,٧٧٩	(٣٢,٧٧٩)
جنيه استرليني	٥٤٣,٥٨٤	(٥٤٣,٥٨٤)	٣٧٨,٠٦٣	(٣٧٨,٠٦٣)
الدولار الاسترالي	(٢٣٨)	٢٣٨	(١٦٥)	١٦٥
الفرنك السويسري	٥١٤	(٥١٤)	٣٥٨	(٣٥٨)
الدولار الكندي	(٧٥)	٧٥	(٥٢)	٥٢
ين ياباني	٩٩٨	(٩٩٨)	٦٩٤	(٦٩٤)
ليرة سورية	٢٩,٨٢٢	(٢٩,٨٢٢)	٢٠,٧٤١	(٢٠,٧٤١)
الدينار الجزائري	٩٩٤,١٤٩	(٩٩٤,١٤٩)	٦٩١,٤٣٠	(٦٩١,٤٣٠)
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٦ -				
يورو	(٦١,٦١٢)	٦١,٦١٢	(٤٢,٥٣٧)	٤٢,٥٣٧
جنيه استرليني	٦٢٩,٦٢٣	(٦٢٩,٦٢٣)	٤٣٤,٦٩٢	(٤٣٤,٦٩٢)
الدولار الاسترالي	٢١٣	(٢١٣)	١٤٧	(١٤٧)
الفرنك السويسري	٤١٩	(٤١٩)	٢٨٩	(٢٨٩)
الدولار الكندي	(١٢٥)	١٢٥	(٨٧)	٨٧
ين ياباني	٩٠٩	(٩٠٩)	٦٢٨	(٦٢٨)
ليرة سورية	٣٤,٩٠٣	(٣٤,٩٠٣)	٢٤,٠٩٧	(٢٤,٠٩٧)
الدينار الجزائري	١,٠٢٨,٨١٤	(١,٠٢٨,٨١٤)	٧١٠,٢٩٣	(٧١٠,٢٩٣)

٣- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :-

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و/أو في محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر MethodologyVAR حيث تم احتسابها على اساس الاسعار التاريخية لادوات الملكية بدرجة ثقة ٩٩٪ لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى، ومن ثم تم احتساب الـ VAR لمخاطر البنك.

القيمة المعرضة للخسارة VAR دينار

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام ٢٠١٧ -	
محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١,٠٤٦,٠٤١)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٩٩,٥٩٢)
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام ٢٠١٦ -	
محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١,٠٦١,٨١٠)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٩,٣٥٧)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
المجموع	عناصر بدون فائدة	٣ سنوات وأكثر	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ - ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧							
موجودات :							
١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	٧٧٦,٠٢١,٨٤٨	-	-	-	-	-	٤٧٣,١٢٤,٩٢٠
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	٢١,٢١٣,٨٤٦	-	-	-	-	١٥٣,٤٨٠,٦٧٣	٢١١,٧٥٢,٧٢٠
٣٨,١٢٢,٧٧٦	-	-	-	٢١,٠٦٣,٥٣٠	٧,٠٥٩,٢٤٦	-	-
٢٩,٣٩٩,٨٧٨	٢١,١٥٩,١٩٠	-	٢٤٠,٦٨٨	-	-	-	-
٤٢,٠٨٣,٣٨٣,٤٢٢	٤٥,٩٠١,٢٢٨	٢٦٨,٥٨٧,٤٩٢	٥٩٣,٦١٠,٠٢٨	١,١٤١,٥١٦,٠٢٢	٦٥٤,٢٢٣,٧٣٠	٩١٢,٧٨٥,٢٩٢	٥٩١,٦٣٨,٩٣٠
١,٩٨٣,٩٩٥	١,١٧٣,٢١٨	-	١٠,٦٧٧	-	-	-	-
١,٧٨١,٤٤١,٩٩٣	-	٤٩,٢٨٦,٠٧٥	١,٢٧٨,١٥٣,٢٥٦	٢٤٤,٠٠٥,٨٢٠	٨٢,٨٣٥,٧٧١	٧٨,٧٠٢,٥٢٢	٤٧,٣٥٨,٥٣٩
١٧٩,٥٥٩,٣٥١	١٧٩,٥٥٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-
٢٥,٠٨٣,٠٢٢	٢٥,٠٨٣,٠٢٢	-	-	-	-	-	-
٣٨,٣٨٤,٨٣٨	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	-	-	-	-	-	-
١٠٣,١٨٦,٨٨٥	١٠٣,١٨٦,٨٨٥	-	-	-	-	-	-
٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧	١,٢٢٠,٥٨٤,٢٢٦	٣١٧,٨٧٣,٥٦٧	١,٨٧٢,٨١٤,٦٤٩	١,٤١٦,٥٨٥,٣٧٢	٧٤٤,٢٣٨,٧١٧	١,١٤٤,٩٦٨,٤٩٧	١,٤٢٣,٨٧٥,١٠٩
إجمالي الموجودات							
مطلوبات :							
٥٤١,٧٢١,٩٣٢	٢٨,٣٥٥,٩٨٦	-	-	٦٥,٢٣٢,٢٤٨	٧٧,٠٧٢,٥٥٤	٢١,٩٢١,٨٤٢	٢٢٩,٠٣٨,٢٠٢
٥,٨٢٨,١٢٢,٥٧١	١,٦١٣,٩١٨,٨٢٨	٦,١٥١,٩٢٣	١٦٥,٤٢٦,٢٢٥	٢٢١,٧١٤,٥٢٦	٤٢٤,٩١٥,٣٥٦	٢,١٣٨,٥١٧,٨٢٧	١,٠٧٧,٢٤٧,٧٨٦
٢٦٦,٦٠٦,٧٨٩	٢٢,٩٠٦,١٤٦	٢,٥٩٤,١٤٣	٤,٥٤٥,١٣٧	٢٦,٧٢١,٨٨٢	٤٦,٠٨٨,٨٠٤	٤٩,٥٢٤,٤٥٢	٩٣,٢٢٥,٤٢٤
١١٤,١٣٦,٧٨٥	-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٩٨٦,٩٥٠	١٨,٥٧٦,٤٣٤	١٥,٥٧٢,٤٠١	-
٥٥,٢٨٤,٦٩٠	٥٥,٢٨٤,٦٩٠	-	-	-	-	-	-
٥٠,٥٠٩,٣١٩	٥٠,٥٠٩,٣١٩	-	-	-	-	-	-
٢,١٨٥,٨٥٨	٢,١٨٥,٨٥٨	-	-	-	-	-	-
١٦٦,١٣١,٨٦٢	١٦٦,١٣١,٨٦٢	-	-	-	-	-	-
٧,٠٢٤,٧٠٩,٨٠٦	٢,٠٣٩,٣٧٢,٦٨٩	٩,٧٤٦,٠٦٦	٢٢٤,٩٧٢,٦٦٢	٤٤٨,٧٥٦,٧٠٧	٥٦٦,٧٣٣,١٤٨	٢,٢٣٥,٦١٧,٥٢٢	١,٤٩٩,٥١١,٤١٢
١,١١٦,٢٣٠,٣٦١	(٨١٨,٧٨٨,٤٦٣)	٣٠٨,١٢٧,٥٠١	١,٦٤٧,٨٤٢,٢٨٧	٩٦٧,٨٢٨,٦٦٥	١٧٧,٥٠٥,٥٩٩	(١,٠٩٠,٦٤٩,٠٢٥)	(٧٥,٦٣٦,٣٠٣)
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
السنة السابقة ٢٠١٦							
٧,٨٢٠,٢٢٥,١٤٥	١,٠٢٥,١٦٠,٤٧٨	٥٨٨,٣٠٨,٥٠٨	١,٨٢٧,٣٠٢,٤١٠	١,٢١٢,٠٤٦,٢٨٤	٦٨٧,٢٣١,١١٤	١,١١٠,٧٠٥,٤١٣	١,٣٦٩,٤٧٠,٩٨٨
٦,٧٦٠,١٧٤,٦٥٣	٢,١٢٢,٥٣٠,٩١٨	٦٥,٦١٦,٩٩٢	٢٣٨,٧٨٦,١٣٨	٢٤٦,٥٩٨,٥٤٦	٣٤٤,٨٦٦,٣٧٤	٢,٤٠٩,٦٣٨,٠٨٣	١,٣٣٢,١٣٦,٨٠٢
١,٠٦٠,٠٥٠,٥٤٢	(١,٠٩٧,٣٧٠,٤٤٠)	٥٢٢,٦٩١,٥١٦	١,٥٨٨,٥١٥,٤٧٢	٩٦٥,٤٤٧,٧٣٨	٣٤٢,٣٦٤,٧٤٠	(١,٢٩٨,٩٣٢,٦٧٠)	٣٧,٣٣٤,١٨٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٧ -								
العملة البند	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	بن ياباتي دينار	ليرة سورية دينار	دينار جزائري دينار	أخرى دينار	اجمالي دينار
الموجودات								
لقد وارصدة لدى بنك مركزية	٢٠٦,٤٩٢,٧٧٨	٤٤,٩٠٩,٨٠٣	٢٧٤,٤٧٨	٦٣	٥٣,٣٩٤,٠٧٤	١٧٠,٣٥٧,٦١٣	٥٥,٥٣٩,٣٣١	٥٣٠,٩٦٨,١٤٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات	٣٧٧,٠١٧,٦٠٦	٣٣,٦٥١,٩٠٤	١٣,٣٠٣,٣٨٥	٧٧٤,٣٨٠	٩,٤٣٥,٠٠٣	١,٦٧٣,١٢٦	٢٦,٢١٤,٧٨٥	٤٦٢,٠٧٠,١٨٩
مصرفية								
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات	١٤,٢٩٢,٨٦٦	٣,٥٨٥,٠٨٦	١٣٧,٠٧٨	-	-	-	١٠٧,٧٤٦	١٨,١٢٢,٧٧٦
مصرفية								
موجودات مالية محددة بالقومة	٥٠٢,٤٧١,٩٤٦	٤,٥١١,٧٦٤	١٤٤,٣٧٤,٤٨١	-	٢٥,٤٦٥,٥٢٧	٢٢٠,٦٧٥,٠٢٣	١٥٠,٦٩١,٢٩٧	١,٠٤٨,١٩٠,٠٣٨
العلة من خلال قائمة الدخل								
تسهيلات ائتمانية مباشرة /								
بالصافي	٨٧٣,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	٨٧٣,٤٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة								
من خلال قائمة الدخل الشامل	٥٦,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	٥٦,٣٠٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٧٠,١٣٥,٤٤٣	١٨,٩٢٢,٢٧٩	١٣,٧٣١,٨٨٢	-	-	١,٥٣٨,٧٥٠	-	٥٠٤,٣٢٨,٣٥٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,٧٥٠	٢,١٠٢	١٣٢,٤٥٦	١٥	٣,٤٩٠,٤٣١	١,٩٤٧,٥٢٨	٥٠٩,٦٢١	٦,٠٨٣,٩٠٣
موجودات غير ملموسة	٧٨,٦٤٦	٩٤,٤٤٨	٦,٢٦٦,١٤٦	٧٠٠	٥,٥٣٤	٢,٠٦٩,٨٤١	١٦٣,٤٨٠	٨,٦٧٨,٧٩٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٨١٤,٧٤٦	٣,٢١٩	١,٦٤٩,٥١٧	-	٩,٥٣٣	-	٣٥,٤٦٠	٢,٥١٢,٤٧٥
موجودات أخرى	٢,٦٣٢,٨٥٤	٣٩٦,٩٥٣	١,٦٢٣,١٨٤	٢١٥	٧٠٤,٤٠٥	١٥,٣٧٧,٢١٦	٦,٣١٢,٠٣٥	٢٧,٠٤٦,٨٦٢
مجموع الموجودات	١,٥٧٤,٨٦٨,٤٢٩	١٠٦,٠٧٧,٥٥٨	١٨١,٤٩٢,٦٠٧	٧٧٥,٣٧٣	٩٢,٥٠٤,٥٠٧	٤١٣,٦٣٩,٠٩٧	٢٣٩,٥٧٣,٧٥٥	٢,٦٠٨,٩٣١,٣٢٦
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١١,٠١٩,١٣١	٩,٦٦٢,٠٢٢	٤٥,٢٣١,٠١٢	٣٠٤	٤,٨٣٧,٨٨٨	-	٩,١٣٧,٠٧١	٣٧٩,٨٨٧,٤٢٨
ودائع عملاء	١,٢٠١,٧٩٤,٤٩٠	١٠١,٦٢٤,٨٢٤	٣٤,٢٦٢,٤٨٤	٦٧٤,٦٧٣	٧٠,٩٧٤,١٩٤	١٤٢,١٤٩,٥٣٣	١٧٢,٤٥٨,٥٣٣	١,٧٢٣,٩٣٨,٧٣١
تأمينات نقدية	٤٦,٤٨٣,٤٢٢	٥,٢٨٠,٤٦٦	٢٤٥,١٤٤	-	٢,٢١١,٤٥٤	٧٠,٧٢٤,١٨٨	١١,٠١٧,١٠١	١٣٥,٩٦١,٧٢٥
مخصصات متنوعة	-	٤٥,٧٨١	-	-	١٦,٩٨٤,٣٣٥	-	٨٧٧,٩٧٦	١٧,٩٠٨,٠٩٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٣٤٢,٨٩٠	-	١,٣٤٩,٦٤١	٤٨٩,٢٣٢	-	٢,١٨١,٧٦٣
مطلوبات أخرى	٩,٣٩٩,٧١٧	٨٤٤,٨٩٨	٥٦,٥٧٨	١١٧	٩,٤٦٨,٥٧٨	٨١,٤٨٢,٣٢٩	١,٧١٠,٧٠٦	١٠,٣,٤٦٦,٩٢٣
مجموع المطلوبات	١,٥٦٨,٦٩٦,٧٦٠	١١٧,٤٥٧,٩٤١	٨٠,٦٤٢,١٠٨	٦٧٥,٠٩٤	١٠٥,٨٢٦,٠٩٠	٢٩٤,٨٤٥,٢٨٢	١٩٥,٢٠١,٣٨٧	٢,٣٦٣,٣٤٤,٦٦٢
صافي التركيز داخل قائمة	٦,١٧١,٦٦٩	(١١,٣٨٠,٣٨٣)	١٠٠,٨٥٠,٤٩٩	١٠٠,٢٧٩	(١٣,٣٢١,٥٨٣)	١١٨,٧٩٣,٨١٥	٤٤,٣٧٢,٣٦٨	٢٤٥,٥٨٦,٦٦٤
المرکز المالي								
التزامات محتدة خارج قائمة	٥٥٢,٨٨١,٣٦٤	٤١٢,٨٣٢,٣٩٦	٢٧,٠٩٦,٣٥٠	١,٠٥٢,٨٧٨	٥,٦٩٠,١٣٤	١١٩,٥٠٦,٨٥٥	٤٤,٠٥٢,٢٧٧	١,١٦٣,١١٢,٢٥٤
المرکز المالي								

٢٠١٦ -								
العملة البند	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	بن ياباتي دينار	ليرة سورية دينار	دينار جزائري دينار	أخرى دينار	اجمالي دينار
مجموع الموجودات	١,٥٨٠,٠١٤,٨٠٤	٩١,٣٥٨,٦٨٧	١٨٣,١٠٢,١١٨	٧٠٠,٧٣٣	٤٤,٤٠٥,٩٠٧	٢٩٤,٩٠٨,٤١٩	٢٢٧,٣٣٨,٨٠٣	٢,٤٢١,٨٢٩,٤٧١
مطلوبات	١,٦٠٩,٣٨٦,٣١٤	٩٧,٤٠٣,٠٤٨	٩٢,٤٣٧,٠١٨	٦٠٩,٢٢٢	٦٤,٤٨١,٦٦٧	١٨٠,٨٥٤,١٣١	١٨٥,٧٦٩,٥٧٩	٢,٢٣٠,٩٤٠,٩٧٩
صافي التركيز داخل قائمة	(٢٩,٣٧١,٥١٠)	(٦,٠٤٤,٣٦١)	٩٠,٦٦٥,١٠٠	٩١,٥١١	(٢٠,٠٧٥,٧٦٠)	١١٤,٠٥٤,٢٨٨	٤١,٥٦٩,٢٢٤	١٩٠,٨٨٨,٤٩٢
المرکز المالي								
التزامات محتدة خارج قائمة	٦٤٧,٠٠٤,٢٥٩	٣٧٣,٠٥٤,٧٤١	٢٧,٩٩٨,١٥٩	٢١٠,٢٩١	٧,٣٥٦,١٨٠	-	٢٠١,٣٤٤,٨٥٥	١,٢٥٦,٩٦٨,٤٨٥

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

- مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على أنها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء لالتزاماته الحالية أو المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسييل موجوداته أو الحصول على التمويل اللازم.

يتم استخدام مجموعة من الطرق والمنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها:

- * تحليل التدفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
- * اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
- * تقييم ومراقبة تركيز مصادر التمويل والتذبذب فيها.
- * تقييم قدرة البنك على الحصول على الاموال والاقتراض.
- * مراقبة مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.
- * رفع التقارير الدورية الى الادارة العليا حول مستوى مخاطر السيولة في البنك.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنوع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الأردني حوالي ٦١٪.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الطلبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦٧,٥٦٨,٦٦٨	٣١,١٨٢,٤٩٣	٧٧,٤٠٢,٠٣٩	٦٥,٨١١,١٥٠	-	-	-	٤١٢,٨٦٥,١٨٠
ودائع عملاء	٨٠١,٧٦٦,٢٩١	٣٠٤,٣٤٨,١٤١	٢٦٧,٧١٤,٧٦١	٢٠٦,٨٨١,٧٥١	١,٥٣٩,١٢٠,٥٧٤	١,٣٦٩,٥٤٠,٤٤٦	١,٤٦١,٢١١,٢٢٥	٥,٩٥١,٤٦٣,١٩٧
تأمينات نقدية	٥٧,٨١١,٨١٦	٥١,١٧٣,٦٠٠	٢٢,٧٥١,٦٣٨	٤٣,٨٦٧,١٥٢	٢٤,٤٣٠,٨١٩	٤٧,٧٤٠,٨٦٦	١٢,١١١,٨١٢	٢٧٠,٧١٨,٢٨٣
أموال مقترضة	-	١٥,٦٨٠,٥٩٨	١٨,٨١٤,١٣٧	٢٥,٧٦٠,٩٢١	٥٩,٥٤٣,٠٠٠	-	-	١١٩,٨٤٨,٦٥٦
مخصصات متنوعة	١٢٧,٨١٧	٢٥٥,٦٣٤	٣٨٣,٤٥١	٧٦٦,٩٠١	٣,٦٧٧,٦٠٥	١٨,٤٠٥,٦٢٧	٣٢,٢٧٧,٦٥٥	٥٥,٢٨٤,٦٩٠
مخصص ضريبة الدخل	١٣,٦٨٨,٢٨٢	-	٢٠,٥٢٢,٤٢٤	-	١٢,٣٠٠,٠٤٢	-	٣,٩٨٨,٥٧١	٥٠,٥٠٩,٣١٩
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	٢,١٨٥,٨٥٨	-	-	٢,١٨٥,٨٥٨
مطلوبات أخرى	٢٦,٤٨٦,٠٢٣	-	١٥,٨٨٥,٠٩٧	-	-	-	١٢٣,٧٦٠,٧٤٢	١٦٦,١٣١,٨٦٢
المجموع	١,٩٢٦,٤٤٨,٩٢٧	٤٠٤,٢٤٠,٤٧٤	٤٢٣,٦١٣,٥٤٧	٣٤٣,١٦٩,١٧٥	١,٦٥١,٤٤٧,٨٩٨	١,٤٣٥,٦٨٦,٩٣٩	١,٦٣٣,٣٨٠,٠٨٥	٧,١٥٨,٩٨٧,٠٤٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٦٠٨,٧٦٠,٤١١	٦٨٦,٦١٤,٣٧١	٤٢٢,٨١٩,٨٦٥	٨٢٣,٧٥٤,٩٩٣	٢,٦٧١,٦٢٢,٠٠٩	١,٣٥٥,٨١٤,٧٢٣	٥٦٨,٥٥٣,٧٩٥	٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧
٢٠١٦								
الطلبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠٤,٦٠٠,٤٣٦	٤٤,٨٨٥,٨٨٤	-	٤٦,٦١٨,٨٧٧	١٧,٧٢٩,٧٦٧	-	-	٤٩٣,٩٠٨,٣٦٨
ودائع عملاء	١,١٥٢,٧٨٦,٨٠٣	(٨٥٢,٦٢٠,٣١٧)	٢٢٨,٠٦٨,٤٩٩	١٤٤,١٠٤,٣٥٢	١,٣٧٧,٢٧٢,١٥٥	١,٦٠٦,٣٥٣,٩٠٧	١,٤٤٨,٩٨٣,٤٩١	٥,٧٥٤,٣٤٩,٧٩٠
تأمينات نقدية	٥٠,٨٠٦,٧٢٥	٢٧,١٥٥,٦٢٤	٢٥,٦٢٢,٧١٢	٤٦,١٦٨,٥٨١	٢٣,٨٣٩,٥١٦	١٠٣,٥١٦,١٦٩	٩,٤٤٤,٦٦٤	٣٢٧,١٨٤,٤٧١
أموال مقترضة	-	١٣,٢٣٧,٩٢١	١١,٢٧٣,٧٣١	٨,٦٨٤,٧١٦	٥,٢٣٥,٠٠٠	-	١٧٠,٤٩٢	٣٩,١٠١,٩٥٠
مخصصات متنوعة	١٣١,٣٤٣	٢٦٢,٦٨٧	٣٩٤,٠٣٠	٧٨٨,٠٦٠	٣,١٥٢,٢٤٢	١٨,٩١٣,٤٥١	٣٢,٣٨٤,٥٥٦	٥٦,٠٢٤,٣٦٩
مخصص ضريبة الدخل	٩,٣١٩,٤٩٧	-	٢٢,٧١٩,٢٤٥	٤,٤٠٤,٧١٢	١,٥٢٠,٠٢٥	١,٠٢٦,٨٧١	-	٥٧,٠٠٠,٤٣٠
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	٢,٠٥٦,٧١٢	-	-	٢,٠٥٦,٧١٢
مطلوبات أخرى	٧٤,٩٠٨,٣٤٤	٧٦٨,٩٢٨	٩,٣٥٦,٨٢٧	٩,١٤,٨٧	-	-	٥١,٢٢٧,٥٣٦	١٣٧,١٦٣,١٢٢
المجموع	١,٥٩٢,٥٥٣,١٤٨	(٧٥٦,٤٠٩,٢٦٣)	٤٠٧,٤٤٥,٠٤٤	٣٠١,٦٧٠,٨٤٥	١,٤٧٩,٣٠٦,٤٩٧	١,٧٢٩,٨٩١,١٩٨	٢,١٢٢,٣٣١,٧٤٣	٦,٨٧٦,٧٨٩,٢١٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٦٧٧,٦٣١,٦١٧	٤٥٨,٥١٠,٢٩٠	٣٨٠,٩٦٥,١٩٠	٨٤٦,٨٥٦,٤٨٤	٢,٤٤٩,٣٩٩,٨١٣	١,٥٢٤,٠٠٠,١٢٨	٤٨٦,٤٤١,٦٧٣	٧,٨٢٠,٢٢٥,١٩٥

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

- بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠١٧-			
٦٠٨,٢٦٠,١١٩	٧٣,١٠٩,٢٥٢	-	٦٨١,٣٦٩,٣٧١
٣٨١,٢٥١,٠٣٣	١٣,١٥١,٤٤٧	-	٣٩٤,٤٠٢,٤٨٠
٥٥٢,٣٠٦,٦٨٩	٣٣,٨٨٤,٧٩٤	-	٥٨٦,١٩١,٤٨٣
١,٥٤١,٨١٧,٨٤١	١٢٠,١٤٥,٤٩٣	-	١,٦٦١,٩٦٣,٣٣٤
٢٠١٦-			
٤٥١,٦٤٣,١٥٨	١٤٦,٩٧٧,٣٠٧	٣,٠٤١,٧٣٩	٦٠١,٦٦٢,٢٠٤
٥٧٦,٨٤٥,٠٩٤	١٢,٤٦١,٩٧٣	-	٥٨٩,٣٠٧,٠٦٧
٦٣١,١٨٦,٦٦٩	٤٥,٤١١,٦٩٦	٥,١٢٦	٦٧٦,٦٠٣,٤٩١
١,٦٥٩,٦٧٤,٩٢١	٢٠٤,٨٥٠,٩٧٦	٣,٠٤٦,٨٦٥	١,٨٦٧,٥٧٢,٧٦٢

٤١- التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي:

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		إلغاء أثر العمليات		التحويل		الشركات		التجزئة		
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	المتقابلة	أخرى	الخزينة	المؤسسي	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٦,٤٧٦,٣١٥	٤٣٦,٠٣٦,٤٧٤	(٧٨,٢٣٤,٧٥٠)	١٧,٥٠٨,٠٣٨	١١٤,٤٩٨,٠١٣	٧,١٢٩,١٦٥	١٦٣,١٣٦,٤٣٩	٢١١,٩٩٩,٥٦٩			إجمالي الإيرادات
(١٢,٨٧٥,٢٧٢)	(٣٠,٨٢٥٦)	-	-	-	-	١,٣٠٢,٩١٣	(١,٦١١,١٦٩)			نفقة تكدي التسهيلات الائتمانية
(٩٠٠,٠٠٠)	(٥٦٢,١٣٢)	-	-	(٥٦٢,١٣٢)	-	-	-			الممنوحة للعملاء
٢١٥,٦٠١,٥٩٣	١٩٣,٨١٢,٠٤٥	-	١٥,٤١٤,٩٢٦	١٢,٠٩٥,٣٠٧	١,٧٩٢,٧٤٩	٧٦,٨٠٣,٧٣٤	٨٧,٧٠٥,٣٢٩			مخصص تدني الموجودات المالية
(٢٥,٢٦٥,٤٦٢)	(١٣,٧٩٩,٣٤٩)	-	-	-	-	-	-			نتائج أعمال القطاع
١٩٠,٢٣٦,١٣١	١٨٠,٠١٢,٦٩٦	-	-	-	-	-	-			مصاريف غير موزعة
(٥٩,٣٢٣,٥١٨)	(٥٤,٨٠٨,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-			الربح قبل الضرائب
١٣١,٠١٢,٦١٣	١٢٥,٢٠٤,٢٦٧	-	-	-	-	-	-			ضريبة الدخل
		-	-	-	-	-	-			ربح السنة
١١,٥٩٠,٦٨٠,٢٨٢	١١,٩٤٣,١٨٠,٨٢٧	-	١,٢١٣,٣١٤,١٢٨	٣,٥٣٦,٠٣٢,٥٥٨	١٠,٨٤٠,٠٩,٩٨٩	٢,٦٩١,٧١١,٠٨١	٤,٣٩٣,٧٢٢,٠٨١			موجودات القطاع
(٣,٨١١,١٩٣,٧٩٤)	(٣,٨٠٠,٦٢٥,٥٠٨)	-	(٦٧٤,٧٢١,٧٥٤)	(٤٨٦,٤٥٢,٢٣٩)	-	-	(٢,٦٧٩,٤٤١,٥١٥)			استبعاد الموجودات بين القطاعات
٤,٠٧٣٨,٧٠٧	٣٨,٣٨٤,٨٢٨	-	-	-	-	-	-			موجودات غير موزعة على القطاعات
٧,٨٢٠,٢٢٥,١٩٥	٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧	-	-	-	-	-	-			مجموع الموجودات
١٠,٥٢٣,٦٢٢,٧١٥	١٠,٨٢٢,٨٨٣,٦٠	-	٢٩,٠٧٢,٠٣٣	٣,٤٠١,٢٩٢,٢٠١	١٠,٥٣٤,٥١١	٢,٧١٢,٣٤٤,١٩٥	٤,٣١٣,٨٦٠,١٢٠			مطلوبات القطاع
(٣,٧٦٥,٥٠٤,٧٧٤)	(٣,٨٠٠,٣٥٩,١١٢)	-	-	(٢,٨١٥,٩٧٢,٠٥٣)	(٥٧,٧٤٣,٦٧١)	(٩٢٦,٦٤٣,٣٨٨)	-			استبعاد المطلوبات بين القطاعات
٢,٠٥٦,٧١٢	٢,١٨٥,٨٥٨	-	-	-	-	-	-			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦,٧٦٠,١٧٤,٦٥٣	٧,٠٢٤,٧٠٩,٨٠٦	-	-	-	-	-	-			مجموع المطلوبات
٣,٢٦٦,٩٩٦	٢٧,٧٧٦,٢١٩	-	-	-	-	-	-			مصاريف رأسمالية
١٥,٦٢٨,٤٤٤	١٥,٤٣٩,٤٨٥	-	-	-	-	-	-			استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعه والشركات التابعة في الشرق الأوسط، وآسيا وإفريقيا وأوروبا.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة.

"حسب السياسة الداخلية للبنك بناء على الأسلوب الذي يتم قياسها به ووفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك".

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الاول / ديسمبر		٣١ كانون الاول / ديسمبر		٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٦,٤٧٦,٣١٥	٤٣٦,٠٣٦,٤٧٤	١١٤,٩٧٢,٠١٩	٩٢,٦٣٣,٣٥١	٣٤١,٥٠٤,٢٩٦	٣٤٣,٤٠٣,١٢٣	إجمالي الإيرادات
٧,٨٢٠,٢٥٥,١٩٥	٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧	١,٩٦٩,٩٠٩,٦٧٥	٢,٠٨٨,٦١٩,٦٤٣	٥,٨٥٠,٣٤٥,٥٢٠	٦,٠٥٢,٣٢٠,٥٢٤	مجموع الموجودات
	٧					
٣٠,٢٦٦,٩٩٦	٢٧,٧٧٦,٢١٩	٢,٣٨٧,٠٥٠	٤,٨٧٠,٨١٢	٢٧,٨٧٩,٩٤٦	٢٢,٩٠٥,٤٠٧	المصروفات الرأسمالية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧

٤٢- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل, هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص.

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	١. حقوق حملة الأسهم العادية Common Equity Tier ١ Capital
١٦٦,٦٢٢,٠٥٤	٢٠٤,٠٦٨,٣٤٤	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
(١١١,٠٦٠,٢٣١)	(١٠٦,٧٥٠,٨٧٤)	الأرباح المدورة
(٣٤٤,٦٧٧)	(١٠٩,٤٥٩)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١١٠,٧١٥,٥٥٤)	(١٠٦,٦٤١,٤١٥)	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
١٨٩,٠٣٩,٣٩٨	٢٠٦,٧٢٧,٣١٤	علاوة الإصدار
٣٣,٢٢٢,٠٦٨	-	الإحتياطي القانوني
٧,٧٥٢,٠٣٢	٨,٨٠٧,٠٠٧	الإحتياطي الإختياري
١٢,٦٤٧,٣٥٢	٢٢,٧٨٣,٠٥٢	إحتياطيات أخرى
٩٠٨,١٤٨,١٤٢	٩٧٨,٧٨٢,٣٨٠	حقوق الأقلية المسموح الإعتراف بها
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(٦٦,٣٩٠,٠٢٣)	(٦٥,١١٤,٧٩٥)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٢٤,٣٥١,٩٩٤)	(٢٥,٠٨٣,٠٢٢)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٤٠,٧٣٨,٧٠٧)	(٣٨,٣٨٤,٨٣٨)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(٢٤,٤٠٩)	(٢٨,٤٧٧)	الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
(١,٢٧٤,٩١٣)	(١,٦١٨,٤٥٨)	الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك
٨٤١,٧٥٨,١١٩	٩١٣,٦٦٧,٥٨٥	والشركات المالية وشركات التأمين ضمن ال CET١
		صافي حقوق حملة الأسهم العادية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
٢,٢٣١,٨٨٦	٤,٠٢٠,٥٣٩	٢. رأس المال الإضافي Additional Tier ١
٢,٢٣١,٨٨٦	٤,٠٢٠,٥٣٩	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
-	-	إجمالي رأس المال الإضافي
٢,٢٣١,٨٨٦	٤,٠٢٠,٥٣٩	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٨٤٣,٩٩٠,٠٠٥	٩١٧,٦٨٨,١٢٤	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
٣٦,١٠١,٠٠٠	٣٧,٦٠٨,٦٨٤	٣. الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
٢,٩٧٥,٨٤٧	٥,٣٦٠,٧١٨	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٩,٠٧٦,٨٤٧	٤٢,٩٦٩,٤٠٢	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
(١٦,٢٧٢)	(١٢,٢٠٤)	إجمالي رأس المال المساند
(١٦,٢٧٢)	(١٢,٢٠٤)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٣٩,٠٦٠,٥٧٥	٤٢,٩٥٧,١٩٨	الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
٨٨٣,٠٥٠,٥٨٠	٩٦٠,٦٤٥,٣٢٢	صافي رأس المال المساند Tier ٢
٥,١٨٧,٥٥٥,٢٧٠	٥,٦١٥,٧٩٢,٩٧٠	رأس المال التنظيمي
%١٧,٠٢	%١٧,١١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- * المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
- * المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- * المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الاجمالي دينار
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧			
موجودات مالية :			
-	-	-	١,٩٨٣,٩٩٥
٥,٣٩٣,٧١٤	١٦,٠٠٦,١٦٤	-	٢١,٣٩٩,٨٧٨
٩٥,٧٥١	-	-	٩٥,٧٥١
٥,٤٨٩,٤٦٥	١٦,٠٠٦,١٦٤	١,٩٨٣,٩٩٥	٢٣,٤٧٩,٦٢٤
المجموع			
٥٧,٠٢٨	-	-	٥٧,٠٢٨
٥٧,٠٢٨	-	-	٥٧,٠٢٨
مطلوبات مالية :			
-	-	-	-
٥,٠٣١,٣١٠	١٦,٩٢٦,٤٠٩	-	٢١,٩٥٧,٧١٩
٢٩٥,١٧٧	-	-	٢٩٥,١٧٧
٥,٣٢٦,٤٨٧	١٦,٩٢٦,٤٠٩	٥٨٠,٥٢٤	٢٢,٨٣٣,٤٢٠
المجموع			
٢٩٥,٠٢٨	-	-	٢٩٥,٠٢٨
٢٩٥,٠٢٨	-	-	٢٩٥,٠٢٨
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٦			
موجودات مالية :			
-	-	-	٥٨٠,٥٢٤
٥,٠٣١,٣١٠	١٦,٩٢٦,٤٠٩	-	٢١,٩٥٧,٧١٩
٢٩٥,١٧٧	-	-	٢٩٥,١٧٧
٥,٣٢٦,٤٨٧	١٦,٩٢٦,٤٠٩	٥٨٠,٥٢٤	٢٢,٨٣٣,٤٢٠
المجموع			
٢٩٥,٠٢٨	-	-	٢٩٥,٠٢٨
٢٩٥,٠٢٨	-	-	٢٩٥,٠٢٨
مطلوبات مالية :			
-	-	-	-
٥,٠٣١,٣١٠	١٦,٩٢٦,٤٠٩	-	٢١,٩٥٧,٧١٩
٢٩٥,١٧٧	-	-	٢٩٥,١٧٧
٥,٣٢٦,٤٨٧	١٦,٩٢٦,٤٠٩	٥٨٠,٥٢٤	٢٢,٨٣٣,٤٢٠
المجموع			
٢٩٥,٠٢٨	-	-	٢٩٥,٠٢٨
٢٩٥,٠٢٨	-	-	٢٩٥,٠٢٨

٤٤ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٧٠٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٧٣٩ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٢٠١٧ -			
الموجودات:			
١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	١٧٢,٦٣٢,٢١١	١,٠٧٦,٥١٤,٥٥٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	-	٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,١٢٢,٧٧٦	-	٣٨,١٢٢,٧٧٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٣٩٩,٨٧٨	١٦,٠٠٦,١٦٤	٥,٣٩٣,٧١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصفافي
٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	٢,٧١١,١٦٦,٣١٨	١,٤٩٧,٢١٧,١٠٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٨٣,٩٩٥	١,٩٨٣,٩٩٥	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٣٦٨,٩٥٦,٩٥٩	٤١٢,١٨٥,٠٣٤	ممتلكات ومعدات - بالصفافي
١٧٩,٥٥٩,٣٥١	١٧٩,٥٥٩,٣٥١	-	موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٨٣,٠٢٢	٢٥,٠٨٣,٠٢٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨,٣٨٤,٨٣٨	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	-	موجودات أخرى
١٠٣,١٨٦,٨٨٥	٨٣,٧١٧,٦٦٨	١٩,٤٦٩,٢١٧	
٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧	٤,٥٩٧,٤٩٠,٥٢٦	٣,٥٤٣,٤٤٩,٦٤١	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٥٤١,٧٢١,٩٣٢	-	٥٤١,٧٢١,٩٣٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١	٣,١٢١,٤٦٠,٧٠٥	٢,٧٠٦,٦٧١,٨٦٦	ودائع عملاء
٢٦٦,٦٠٦,٧٨٩	٩١,٠٣٩,٨٤٩	١٧٥,٥٦٦,٩٤٠	تأمينات نقدية
١١٤,١٣٦,٧٨٥	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,١٣٦,٧٨٥	أموال مقترضة
٥٥,٢٨٤,٦٩٠	٥٣,٧٥٠,٨٨٧	١,٥٣٣,٨٠٣	مخصصات متنوعة
٥٠,٥٠٩,٣١٩	١٢,٣٠٠,٠٤٢	٣٨,٢٠٩,٢٧٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٨٥,٨٥٨	٢,١٨٥,٨٥٨	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦٦,١٣١,٨٦٢	١٢٣,٧٦٠,٧٤٢	٤٢,٣٧١,١٢٠	مطلوبات أخرى
٧,٠٢٤,٧٠٩,٨٠٦	٣,٤٥٩,٤٩٨,٠٨٣	٣,٥٦٥,٢١١,٧٢٣	مجموع المطلوبات
١,١١٦,٢٣٠,٣٦١	١,١٣٩,٤٩٢,٤٤٤	(٢٣,٢٦٢,٠٨١)	الصفافي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٦-
			الموجودات:
١,٠٥٢,٥٠١,٩٦٦	١٦٦,٦٤٦,٨٣٥	٨٨٥,٨٥٥,١٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٤٩,٨٣٣,٥٦٠	-	٥٤٩,٨٣٣,٥٦٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٧٩٥,٨٩٤	٤٩٦,١٠٩	٢٢,٢٩٩,٧٨٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٩٥٧,٧١٩	١٧,٤٢٩,٧٩٣	٤,٥٢٧,٩٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي
٤,٠٤٢,٠٦٦,٤٦٩	٢,٧٥٤,٦٩٦,٩٢١	١,٢٨٧,٣٦٩,٥٤٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨٠,٥٢٤	٥٨٠,٥٢٤	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٧٩١,٩٠٠,٧٠١	١,٢٣١,٠٧٩,٢٥١	٥٦٠,٨٢١,٤٥٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٦٨,٥٢٤,٦٢٧	١٦٨,٥٢٤,٦٢٧	-	موجودات غير ملموسة
٢٤,٣٥١,٩٩٤	٢٤,٣٥١,٩٩٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠,٧٣٨,٧٠٧	٤٠,٧٣٨,٧٠٧	-	موجودات أخرى
١٠٤,٩٧٣,٠٣٤	٥١,٧١٦,٨٥٣	٥٣,٢٥٦,١٨١	مجموع الموجودات
٧,٨٢٠,٢٢٥,١٩٥	٤,٤٥٦,٢٦١,٦١٤	٣,٣٦٣,٩٦٣,٥٨١	
			المطلوبات:
٤٩٣,١٦٣,١٤٢	١٧,٤٤٠,٢٥٩	٤٧٥,٧٢٢,٨٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٦٤٧,٥٢٧,٠٩٣	٢,٩٤٠,٨٧٠,٣٥٤	٢,٧٠٦,٦٥٦,٧٣٩	ودائع عملاء
٣٢٨,٩٠١,٢٨٣	١٦٩,٥٦٤,٤٩٢	١٥٩,٣٣٦,٧٩١	تأمينات نقدية
٣٨,٣٣٨,٥٠٢	٥,١٧٠,٤٩٢	٣٣,١٦٨,٠١٠	أموال مقترضة
٥٦,٠٢٤,٣٦٩	٥٤,٤٤٨,٢٤٩	١,٥٧٦,١٢٠	مخصصات متوقعة
٥٧,٠٠٠,٤٣٠	١٠,٥٤٦,٨٩٦	٤٦,٤٥٣,٥٣٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٥٦,٧١٢	٢,٠٥٦,٧١٢	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٧,١٦٣,١٢٢	٥١,٢٢٧,٥٣٦	٨٥,٩٣٥,٥٨٦	مطلوبات أخرى
٦,٧٦٠,١٧٤,٦٥٣	٣,٢٥١,٣٢٤,٩٩٠	٣,٥٠٨,٨٤٩,٦٦٣	مجموع المطلوبات
١,٠٦٠,٠٥٠,٥٤٢	١,٢٠٤,٩٣٦,٦٢٤	(١٤٤,٨٨٦,٠٨٢)	الصافي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧

٤٦- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
٥٢٦,٩٣٢,٠٩٩	٦٢٠,٥٦٧,٤٠٢	اعتمادات
٧٤,٧٣٠,١٠٥	٦٠,٨٠١,٩٦٩	قبولات
		كفالات :
١٣١,٦٤٤,٠٤٩	١٢١,٩٤١,٩٥٣	- دفع
١٣٥,٥٠٤,٨٥٣	١٣٤,٠٢٣,٦٥١	- حسن تنفيذ
٤٠٩,٤٥٤,٥٨٩	٣٣٠,٢٢٥,٨٧٩	- أخرى
٥٨٩,٣٠٧,٠٦٧	٣٩٤,٤٠٢,٤٨٠	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
١,٨٦٧,٥٧٢,٧٦٢	١,٦٦١,٩٦٣,٣٣٤	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ دينار	
٩١٠,٧٤٢	٨,٩٠٨,٧٧٣	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٧,٤٤٢,٢٣٧	٧,٤١٢,١١٠	عقود مشاريع انشائية
١٢,٣٥٣,٢٧٠	٦,٩٩٣,٢٥٤	عقود مشتريات أخرى
٢٠,٧٠٦,٢٤٩	٢٣,٣١٤,١٣٧	المجموع

٤٧- القضايا المقامة على البنك والقضايا المقامة من البنك على الغير

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣٦,١٠ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٣٣,٨١ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ ، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١,٢٧٨,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٥٢٠,٦٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ وبإي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير ٢٩٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٣٠٣,٩ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦.

٤٨ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

إن النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

ستقوم المجموعة بتطبيق معيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل أرقام المقارنة. قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة مفصلة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. إن هذه الدراسة المفصلة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن أن تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما تقوم المجموعة بتطبيق المعيار في عام ٢٠١٨. بشكل عام لا تتوقع المجموعة تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم ٩. استناداً على الأرقام الأولية تتوقع المجموعة زيادة في مخصص التدني بقيمة ٧٠ مليون دينار والذي سيكون له أثر بتخفيض حقوق الملكية بنفس القيمة. بالإضافة لذلك فإنه قد يؤدي إلى تأثير على الضرائب المؤجلة. وستقوم المجموعة بتطبيق التغييرات في تصنيفات بعض من الأدوات المالية.

(أ) التصنيف والقياس

لا تتوقع المجموعة تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم ٩. يتوقع البنك استمرارية استخدام التكلفة المطفأة واستخدام التصنيف الجديد ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لتصنيف جزء من محفظة أدوات الدين باستخدام القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن التسهيلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قام البنك بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس التكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

(ب) التدني في القيمة

إن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

ان تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يتضمن أفضل تقدير، القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. ان هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي.

وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي فيها. وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة

المخاطر الائتمانية والاخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة او حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث انه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم ٩.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى الى الفئة الثانية

الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى. المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً اذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرياً بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي.

الأدوات المالية المتعثرة

ان الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة او أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الاولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض. ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه الى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة الأولى أو الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظ الأفراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- ١- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
- ٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
- ٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- ٤- جودة الضمانات.

بالإضافة، فإن المبالغ الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:

- إن برنامج الاحتساب الآلي وأنظمة الضبط الداخلية المرتبطة به لم يتم تفعيلها وتشغيلها لفترة طويلة من الزمن.
- إن البنك لم ينتهي بعد من تطبيق واختبار وتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعيار رقم ٩ بما في ذلك سياسات الحوكمة التابعة له.
- إن الفرضيات والاجتهادات والسياسات المحاسبية المستخدمة خاضعة للتقديرات والتعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.
يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين
يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

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

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

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٤٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٦.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
AMMAN – JORDAN
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Table of Content

	Page
Consolidated Statement of Financial Position	1
Consolidated Statement of Income	2
Consolidated Statement of Comprehensive Income	3
Consolidated Statement of changes in Equity	4
Consolidated Statement of Cash Flows	5
Notes to the Consolidated Financial Statements	6-61

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders of the Housing Bank for Trade and Finance
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of The Housing Bank for Trade and Finance (A Public Shareholding Company) "The Bank", which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2017, and the consolidated statements of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank as of December 31, 2017, and its consolidated financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs)

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Matters

1. The consolidated financial statements for the year ended December 31, 2016 were audited by Ernst & Young – Jordan as the sole auditor of the Bank for the year 2016. An unqualified opinion was issued on the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2016 on January 26, 2017. Deloitte and Touche (Middle East) - Jordan and Ernst & Young – Jordan were appointed as joint auditors for the Bank for the year ended December 31, 2017 in accordance with the Central Bank of Jordan regulations for corporate governance.
2. The accompanying consolidated financial statement are a translation of the original consolidation financial statement which are in Arabic language, to which reference should be made.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

Impairment of credit facilities portfolio Impairment of the credit facilities portfolio is one of the most significant matters that affect the reported results of the Bank, in addition to being an area that requires a considerable amount of judgment for determining the impairment event and the measurement of impairment loss. Judgment is applied to the inputs of the measurement process of impairment including valuation of collateral. As at 31 December 2017, the gross direct credit facilities amounted to JD 4,489,400,787, against which an accumulated direct credit facilities allowance for impairment of JD 188,508,307 was recorded.	Scope of Audit to Address the Risk Our audit procedures included assessment of the appropriateness of provisioning methodologies and policies. We obtained the non-performing and watch list loans schedules, and samples were selected to test impairment, including collateral valuation, and assessment of the required provision based on the default date. We also selected a sample from the performing loans to determine whether management had identified all impairment events. Disclosures of impairment of credit facilities portfolio are detailed in Note 8 and Note 2 to the consolidated financial statements
Suspension of interest on non-performing loans Interest is suspended after 90 days from the impairment event. Judgment is applied as to determining when the default date occurred which affects the amount of interest to be suspended.	Scope of Audit to Address the Risk Our audit procedures included selecting a sample from the schedules of non-performing loans and interest in suspense; testing suspended interest including its recalculation in accordance with CBJ regulations; and assessing the criteria used by management for determining the impairment event. Disclosures of interest in suspense are detailed in Note 8 to the consolidated financial statements.
Valuation of financial assets at fair value The valuation of financial assets at fair value in unquoted equities is a complex area that requires the use of models and forecasting of future cash flows to determine the fair value of the investments. As at 31 December 2017, the unquoted financial assets amounted to JD 15,765,476.	Scope of Audit to Address the Risk Our audit procedures included an assessment of the methodology and appropriateness of the valuation models and inputs used to value unquoted financial assets. We assessed the reasonableness of key inputs used in the valuation such as expected cash flows and discount rate by benchmarking them with external data. Disclosures of financial assets through profit or loss are detailed in Note 7 to the consolidated financial statements.

Other information included in the Bank's 2017 annual report.

Other information consists of the information included in the annual report, other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2017 annual report is expected to be made available to us after the date of the auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than the one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient and appropriate audit evidence regarding the consolidated financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and implementation of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

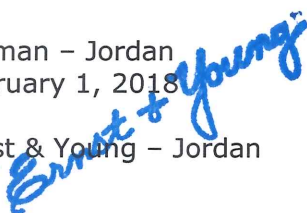
From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts which are in agreement with the consolidated financial statements.

Amman – Jordan
February 1, 2018

Ernst & Young – Jordan



Deloitte and Touche (Middle East) – Jordan



THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF 31 DECEMBER 2017

	<u>Notes</u>	31 December 2017	31 December 2016
		JD	JD
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances at central banks	4	1,249,146,768	1,052,501,966
Balances at banks and financial institutions	5	494,547,239	549,833,560
Deposits at banks and financial institutions	6	38,122,776	22,795,894
Financial assets at fair value through profit or loss	7	21,399,878	21,957,719
Direct credit facilities - net	8	4,208,383,422	4,042,066,469
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	1,983,995	580,524
Financial assets at amortized cost- net	10	1,781,141,993	1,791,900,701
Property and equipment- net	11	179,559,351	168,524,627
Intangible assets- net	12	25,083,022	24,351,994
Deferred tax assets	19	38,384,838	40,738,707
Other assets	13	103,186,885	104,973,034
Total Assets		8,140,940,167	7,820,225,195
<u>LIABILITIES AND EQUITY</u>			
<u>LIABILITIES</u>			
Banks and financial institutions deposits	14	541,721,932	493,163,142
Customers' deposits	15	5,828,132,571	5,647,527,093
Margin accounts	16	266,606,789	328,901,283
Loans and Borrowings	17	114,136,785	38,338,502
Sundry provisions	18	55,284,690	56,024,369
Income tax liability	19	50,509,319	57,000,430
Deferred tax liabilities	19	2,185,858	2,056,712
Other liabilities	20	166,131,862	137,163,122
Total Liabilities		7,024,709,806	6,760,174,653
<u>Equity</u>			
<u>EQUITY ATTRIBUTABLE TO THE BANK'S SHAREHOLDERS</u>			
Paid-in capital	21	315,000,000	252,000,000
Share premium	21	328,147,537	357,925,469
Statutory reserve	22	206,742,971	189,054,310
Voluntary reserve	22	-	33,222,068
General banking risks reserve	22	37,608,684	36,101,000
Special reserve	22	8,807,007	7,752,032
Foreign currency translation reserve	23	(106,641,415)	(110,715,554)
Revaluation reserve for financial assets- net	24	(109,459)	(344,677)
Retained earnings	25	273,604,841	247,953,497
Total Equity Attributable to the Bank's Shareholders		1,063,160,166	1,012,948,145
Non – Controlling Interests		53,070,195	47,102,397
Total Equity		1,116,230,361	1,060,050,542
Total Liabilities and Equity		8,140,940,167	7,820,225,195

The accompanying notes from 1 to 49 are part of these consolidated financial statements and should be read with them

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2017

	<u>Notes</u>	<u>2017</u> <u>JD</u>	<u>2016</u> <u>JD</u>
Interest income	27	379,106,993	361,758,831
Interest expense	28	(109,993,008)	(91,839,894)
Net Interest Income		269,113,985	269,918,937
Net commission income	29	22,569,539	25,160,981
Net Interest and Commission Income		291,683,524	295,079,918
Net gain from foreign currency exchange	30	751,411	20,720,472
(Loss) from financial assets at fair value through profit or loss	31	(297,676)	(468,179)
Other income	32	33,906,207	49,304,210
Gross Income		326,043,466	364,636,421
Employees expenses	33	75,816,419	74,955,250
Depreciation and amortization	11,12	15,439,485	15,628,444
Other expenses	34	52,729,705	52,165,231
Impairment loss on direct credit facilities	8	308,256	12,875,272
Allowance for impairment loss of amortized cost	10	562,132	900,000
Sundry provisions	18	1,174,773	17,776,093
Total Expenses		146,030,770	174,300,290
Profit before income tax		180,012,696	190,336,131
Income tax expense	19	(54,808,429)	(59,323,518)
Profit for the year		125,204,267	131,012,613
Attributable to:			
Bank's Shareholders		121,868,089	123,787,093
Non-Controlling Interests		3,336,178	7,225,520
		125,204,267	131,012,613
Basic and diluted earnings per share attributable to the Bank's shareholders	35	JD 0.387	JD 0.393

The accompanying notes from 1 to 49 are part of these consolidated financial statements and should be read with them

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Profit for the year	125,204,267	131,012,613
Add: Other comprehensive income items that will be reclassified subsequently to statement of income		
Foreign currency translation adjustments	7,386,602	(28,826,079)
Add: Other comprehensive income items that will not be reclassified subsequently to statement of income		
Change in fair value reserve - net after tax	235,218	4,335
Total Other comprehensive income (loss) for the year	<u>7,621,820</u>	<u>(28,821,744)</u>
Total comprehensive income for the year	<u>132,826,087</u>	<u>102,190,869</u>
Attributable to:		
Bank's shareholders	126,177,446	102,948,041
Non-controlling interests	6,648,641	(757,172)
	<u>132,826,087</u>	<u>102,190,869</u>

The accompanying notes from 1 to 49 are part of these consolidated financial statements and should be read with them

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2017

	Reserves										Non-Controlling Interests	Total Equity
	Paid-in Capital	Share Premium	Statutory	Voluntary	Special	General Banking Risks	Foreign Currency Translation Reserve	Revaluation Reserve for Financial Assets	Retained Earnings	Total		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017												
Balance beginning of the year	252,000,000	357,925,469	189,054,310	33,222,068	7,752,032	36,101,000	(110,715,554)	(344,677)	247,953,497	1,012,948,145	47,102,397	1,060,050,542
Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	121,868,089	121,868,089	3,336,178	125,204,267
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	4,074,139	235,218	-	4,309,357	3,312,463	7,621,820
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	4,074,139	235,218	121,868,089	126,177,446	6,648,641	132,826,087
Increase in capital	63,000,000	(29,777,932)	-	(33,222,068)	-	-	-	-	-	-	-	-
Paid in capital	-	-	-	-	-	-	-	-	(365,425)	(365,425)	-	(365,425)
Transfer to / from reserves	-	-	17,688,661	-	1,054,975	1,507,684	-	-	(20,251,320)	-	-	-
Dividends paid	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,600,000)	(75,600,000)	(680,843)	(76,280,843)
Balance - End of the Year	315,000,000	328,147,537	206,742,971	-	8,807,007	37,608,684	(106,641,415)	(109,459)	273,604,841	1,063,160,166	53,070,195	1,116,230,361
2016												
Balance beginning of the year	252,000,000	357,925,469	172,277,768	33,222,068	7,272,603	32,401,000	(89,872,167)	(349,012)	225,919,340	990,797,069	48,543,186	1,039,340,255
Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	123,787,093	123,787,093	7,225,520	131,012,613
Other Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	(20,843,387)	4,335	-	(20,839,052)	(7,982,692)	(28,821,744)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	(20,843,387)	4,335	123,787,093	102,948,041	(757,172)	102,190,869
Transfer to / from reserves	-	-	16,776,542	-	479,429	3,700,000	-	-	(20,955,971)	-	-	-
Dividends paid	-	-	-	-	-	-	-	-	(80,640,000)	(80,640,000)	(738,435)	(81,378,435)
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	(156,965)	(156,965)	54,818	(102,147)
Balance - End of the Year	252,000,000	357,925,469	189,054,310	33,222,068	7,752,032	36,101,000	(110,715,554)	(344,677)	247,953,497	1,012,948,145	47,102,397	1,060,050,542

- The general banking risks reserve and the special reserve are restricted reserves that cannot be utilized without the approval of the Central Bank of Jordan.
- The Bank cannot use a restricted amount of JD 6,455,941 which represents the unrealized gains on financial assets through profit or loss according to the regulations of Jordan Securities Commission.
- The balance of retained earnings includes JD 247,353 which represents the effect of early application of International Financial Reporting Standard No. (9) and this amount is restricted from use except for the amounts that become realized through sale transaction.
- The Bank cannot use a restricted amount of JD 38,384,838 from the retained earnings, which represents deferred taxes and the amount of JD 109,459 which represent a negative change of financial assets at fair value through Comprehensive income. These amounts, cannot be used for capitalization or distribution except for the amounts actually realized according to the Central Bank of Jordan Regulations and Jordan Securities commission.
- The Bank cannot use a restricted amount of JD 14,275,651 from the retained earnings, which represents foreign currency revaluation gain at the International Bank of Trade and Finance in Syria during this year and prior years.
- The distributable profit amounted to JD 181,740,283 as of 31 December 2017.

The accompanying notes from 1 to 49 are part of these consolidated financial statements and should be read with them

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2017

	Notes	2017 JD	2016 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit before income tax		180,012,696	190,336,131
Adjustments for non - cash items:			
Depreciation and amortization		15,439,485	15,628,444
Impairment loss on direct credit facilities		308,256	12,875,272
Unrealized losses on financial assets at fair value through profit or loss		568,800	648,647
End-of-service indemnity expense		3,542,869	3,821,582
Premium and discount amortization		537,485	952,161
Net accrued interest and commission income		6,727,814	1,318,605
Effect of change in exchange rates on cash and cash equivalents		812,778	(19,334,876)
Others		1,884,007	19,132,316
Cash Flows from Operating Activities before Changes in Assets and Liabilities		209,834,190	225,378,282
Decrease (Increase) in Assets			
Deposits with central banks (maturing after more than 3 months)		-	56,600,000
Deposits with banks and financial institutions (maturing after more than 3 months)		(15,326,882)	1,828,695
Direct credit facilities		(169,765,897)	(549,379,178)
Financial assets at fair value through profit or loss		(10,959)	(383,750)
Other assets		(817,959)	(13,428,865)
Increase (Decrease) in Liabilities			
Banks and financial institutions deposits (maturing after more than 3 months)		5,448,619	(47,196,936)
Customers' deposits		180,605,478	(162,226,770)
Margin accounts		(62,294,494)	49,792,796
Other liabilities		23,485,356	9,319,845
Miscellaneous provisions		(6,981,067)	(5,632,925)
Net Cash Flows from (used in) Operating Activities before Income Tax Paid		164,176,385	(435,328,806)
Income tax paid		(58,901,137)	(51,345,650)
Net Cash Flows from (used in) Operating Activities		105,275,248	(486,674,456)
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) of financial assets through other comprehensive income		(1,168,253)	-
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(554,777,485)	(657,077,207)
Maturity of financial assets at amortized cost		564,436,576	1,228,952,417
(Purchase) of property and equipment - net		(22,272,126)	(26,532,350)
Sale of property and equipment - net		1,850,637	3,554,702
(Purchase) of intangible assets		(5,504,093)	(3,734,647)
Net Cash Flows from (used in) Investing Activities		(17,434,744)	545,162,915
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Repayment of borrowed fund		(18,908,106)	(15,037,980)
Proceed from borrowed fund		94,706,389	22,346,007
Dividends paid		(75,553,698)	(80,568,933)
Non-controlling interests – net		(680,843)	(738,435)
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		(436,258)	(73,999,341)
Net Increase (Decrease) in Cash and Cash Equivalents		87,404,246	(15,510,882)
Effect of change in exchange rate on cash and cash equivalents		10,844,064	(23,265,154)
Cash and cash equivalents - beginning of the year		1,172,957,113	1,211,733,149
Cash and Cash Equivalents - End of the Year	36	1,271,205,423	1,172,957,113

The accompanying notes from 1 to 49 are part of these consolidated financial statements and should be read with them

1- GENERAL

The Housing Bank for Trade and Finance (the Bank) was established in 1973 and registered as a public shareholding company with its headquarters in Amman - Jordan in accordance with the Jordanian Companies Law 12 of 1964.

The Bank is engaged in all banking and financial activities through its headquarter in Amman and its branches in Jordan (130 branches) and abroad; Palestine and Bahrain (16 branches) and through its subsidiaries in Jordan, Syria, Algeria, and the United Kingdom.

The Bank's shares are traded on Amman Stock Exchange.

The consolidated financial statements were approved by the Bank's Board of Directors in their meeting No.(1/2018) dated in 25 January 2018. These consolidated financial statements are subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

2- SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES **Basis of Preparation**

The accompanying consolidated financial statements for the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board and interpretations of the International Financial Reporting Interpretation Committee arising from the International Accounting Standards Committee and in conformity with the local applicable laws and regulations and the regulations of the Central Bank of Jordan.

The consolidated financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit or loss and financial assets at fair value through other comprehensive income which are presented at fair value as of the date of the consolidated financial statements.

The consolidated financial statements have been presented in Jordanian Dinar (JD) which is the functional currency of the Bank.

Changes in accounting policies:

The accounting policies used in the preparation of the financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2016 except the following starting from 1 January 2017:

Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows: Disclosure Initiative

Limited amendments which require entities to provide disclosures about changes in their liabilities arising from financing activities, including both changes arising from cash flows and non-cash changes (such as foreign exchange gains or losses). However, the adoption of these amendments have no impact on the Bank's consolidated financial statements.

Amendments to IAS 12 Income Taxes: Recognition of Deferred Tax Assets for Un-recognised Losses

Limited amendments to clarify that an entity needs to consider whether tax law restricts the sources of taxable profits against which it may make deductions on the reversal of that deductible temporary difference and some other limited amendments, the adoption of these amendments have no impact on the Bank's consolidated financial statements.

Basis of Consolidation

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

A. Foreign subsidiaries

- International Bank for Trade and Finance / Syria (paid-in capital Syrian Lira 5.25 billion, of which the Bank owns 49.063%). The Bank has the power to control the administrative and financial policies of this bank. Therefore, its financial statements have been consolidated with the financial statements of the Bank. The main objective of this bank is to conduct commercial banking activities, and the ownership of this bank dates back to 2003. In addition, the International Bank for Trade and Finance has a subsidiary – The International Financial Center/ Syria with an ownership percentage of 85% of the company's capital amounting to 100 Million SYL, whereas the Housing Bank for Trade and Finance owns a percentage of 5% of the company's capital.
- The Housing Bank for Trade and Finance – Algeria: an ownership ratio of 85%) of the bank's capital of 10 Billion Algerian Dinars, The main objective of this bank is to conduct commercial banking activities and the ownership of this bank dates back to 2002.
- Bank of Jordan International / London: The ownership is 75% of the paid-up capital which amounted to 65 million Pounds (65 million shares), par value £ 1 per share, the main objective of the bank is to conduct banking activities.

B. Local subsidiaries

- International Financial Center Company- Jordan (paid-in capital JD 5 million, of which the Bank owns 77.5%). The Company's main activity is financial brokerage in local and foreign markets, and conducts purchase and sale transactions of financial instruments for customers and for the company. The Bank ownership in this company dates back to 1998.
- Specialized Lease Finance Company - Jordan, of which the Bank owns 100% of paid-in capital of JD 30 million. The Company's main activity is finance leases of various equipment and machinery in addition to real estate, land, and vehicles and other items that are purchased by the company for finance lease purposes and the Bank ownership in this company dates back to 2005.
- Jordan Real Estate Investments Company - Jordan. The Bank owns 100% of this company's paid-in capital of JD 40,000. The company's main activity is to manage non-banking services personnel, and the Bank ownership in this company dates back to 1997.
- The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same reporting period as the Bank and the same accounting policies, if different policies are adopted then adjustments are done to the subsidiaries financial statements to be in line with the Bank's policies.
- The results of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated income statement from the acquisition date which is the date on which control over the subsidiaries is transferred to the Bank. The results of operations of the disposed of subsidiaries are consolidated in the consolidated income statement up to the disposal date which is the date of the Bank loses control over the subsidiaries.
- Non-controlling interests represent the portion of equity in the subsidiaries owned by others.

Segment Information

Business sectors represent a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business sectors (measured in accordance with the reports sent to the operations management and decision makers in the bank).

Geographical sector relates to providing of products or services in a specific economic environment subject to risk and returns different from those of sectors functioning in other economic environments.

Financial assets at amortized cost:

- Financial assets that the banks management aims, according to its business model to hold the assets to collect their contractual cash flows and that the contractual terms of the financial asset give rise, on specified dates, to cash flows constituting solely principal and interest on the outstanding principal amounts.
- Debt instruments meeting these criteria are initially measured at amortized cost plus transaction costs. Subsequently they are amortized using the effective interest rate method less allowance for impairment. The losses arising from impairment are recognized in the income statement.
- The amount of the impairment consists of the difference between the book value and present value of the expected future cash flows discounted at the original effective interest rate.
- It is not permitted to reclassify assets to or from this category except in certain circumstances determined in the International Financial Reporting Standards. (If these assets are sold before maturity date, gain or loss from sale is recorded in a separate line item within the income statement and disclosing it in accordance with the requirements of International Financial Reporting Standards).

Financial assets at fair value through profit or loss:

- Financial assets which are purchased with the aim of resale in the near future in order to generate profit from the short-term market prices fluctuation or the trading profit margins.
- Financial instruments at fair value through profit or loss are initially measured at fair value, transaction costs are recorded in the income statement at the date of transaction. Subsequently, these assets are revalued at fair value. Gains or losses arising on subsequent measurement of these financial assets including the change in fair value arising from non-monetary assets in foreign currencies are recognized in the income statement. When these assets or portion of these assets are sold, the gain or loss arising is recorded in the income statement.
- Dividend and interest income are recorded in the income statement.
It is not permitted to reclassify assets to or from this category except in certain circumstances determined in the International Financial Reporting Standards.

Financial assets at fair value through other comprehensive income

- Equity investments that are not held for sale in the near future.
- These financial instruments are initially measured at their fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value. Gains or losses arising on subsequent measurement of these equity investments including the change in fair value arising from non-monetary assets in foreign currencies are recognized in other comprehensive income in the statement of changes in equity. The gain or loss on disposal of the asset is reclassified from fair value through other comprehensive income reserve to retained earnings.
- It is not permitted to reclassify assets to or from this category except in certain circumstances determined in the International Financial Reporting Standards.
- These financial assets are not subject to impairment testing.
- Dividend income is recognized in the statement of income in a separate item.

Direct Credit Facilities

Direct credit facilities are financial assets with fixed or determinable payments which are provided basically by the Bank or have been acquired and has no market price in the active markets. The credit facilities are measured at amortized cost.

Provision for impairment of direct credit facilities is recognized when there is an objective event occurring after the initial recognition of the facility, that has a negative impact on the estimated future cash flows of the facilities and that can be reliably estimated. The impairment is charged to the consolidated income statement.

Interest and commission on non-performing facilities are suspended when loans become impaired according to the regulations of the Central Bank of Jordan, or in accordance with the instructions regulatory authorities in the countries where the bank has branches or subsidiaries, which ever is greater.

Loans and the related provision for impairment are written off when collection procedures become ineffective by deduction from the booked provision. The excess in the allowance of possible loan losses, if any, is transferred to the consolidated income statement , and cash recoveries of loans previously written off are credited to income.

Fair Value

The closing prices (purchase of assets/ sale of liabilities) on the date of financial statements in active markets represent the fair value for the financial instruments and derivatives which have market price.

For some financial instruments and derivatives that do not have quoted market prices or absence of active trading the fair value is determined in several ways, including:

- Comparing the current market value of a financial instrument similar to a large extent
- Analysis of future cash flows and discounting the expected cash flows using rate used in similar financial instrument.
- Pricing models.
- The long-term interest free financial assets and liabilities are carried at the amortized cost using effective interest method, and discounts / premiums amortization are included in finance income / expense in the consolidated income statement.

The valuation method aims to reflect market expectations and expected risks and rewards when estimating the fair value. Where the fair value of an investment cannot be reliably measured, it is stated at cost and any impairment in the value is recorded in the income statement

Impairment of Financial Assets

Assessment is made at the date of the consolidated of the statement of financial position to determine whether there is objective evidence that a specific financial asset is impaired individually or as a group. If such evidence exists, any impairment loss is recognized in the consolidated income statement.

Impairment is determined as follows:

- For financial assets carried at amortized cost: impairment is the difference between the carrying value and the estimated cash flows discounted at the original effective interest rate.

Impairment is recognized in the consolidated income statement. Any subsequent recovery of a previously recorded impairment of debt instruments is recoded in the income statement.

Property and Equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment (except land) are depreciated when ready for use using the straight line method over its expected useful life.

The depreciation rates used are as follows:

	<u>%</u>
Buildings	2
Equipment, furniture and fixtures	5-15
Vehicles	20
Computer	10-33

The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be recoverable. If such indication exists and where the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is charged to the income statement.

Useful life of property and equipment is reviewed at each year end, changes in the expected useful life are treated as changes in accounting estimates.

An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Loans and Borrowings

All loans are initially recognized at fair value less directly attributable transaction costs.

After initial recognition, interest bearing loans are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation at the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event and the costs to settle the obligation are both probable and can be reliably measured.

End-of-Service Indemnity

Provision for end-of-service indemnity is booked by the Bank for any legal or contractual obligations at the end of the employees' services according to the accumulated service terms at the date of the consolidated statement of financial position and the Bank's internal policies.

Income Tax

Tax expense comprises of current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or tax non-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years, or accumulated losses that are tax acceptable or items not subject to deduction for tax purposes.

Tax is calculated based on tax rates and laws that are applicable in the country of operation.

Deferred tax is the tax expected to be paid or recovered due to temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates expected to be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on the laws enacted or substantially enacted at the date of the consolidated statement of financial position.

The carrying values of deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statement and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount reported in the consolidated statement of financial position, when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Revenue and Expense Recognition

Interest income is recorded using the effective interest rate method except for fees and interest on non-performing facilities, for which interest is transferred to the interest in suspense account and not recognized in the consolidated income statement.

Expenses are recognized on an accrual basis.

Commission income is recognized upon the rendering of services. Dividend income is recognized when earned (when approved by the General Assembly).

Paid in Capital

Cost of Issuing and Purchasing Paid-in Capital

Cost of issuing paid-in capital and costs of purchasing treasury shares are recorded in retained earnings (net of tax). If such issuance and purchase are not completed, the related cost is recognized in the income statement.

Fiduciary Assets

Assets held in a fiduciary capacity are not recognized as assets of the Bank. Fees and commissions received for administering such assets are recognized in the income statement. A provision is recognized for the decreases in the fair value of guaranteed fiduciary assets below their original principal amount.

Recognition Date of Financial Assets

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trading date, (i.e. the date on which the Bank commits to purchase or sell the financial asset).

Derivative Financial Instruments

Derivative financial instruments held for trading

Derivative financial instruments held for trading, such as foreign currency forward and future deals, interest rate forward and future deals, swaps, foreign currency options and others, are recorded at fair value in the consolidated statement of financial position. Fair value is determined by reference to current market prices. In case such prices were not available, the method of valuation is stated, and changes in fair value are transferred to the consolidated income statement.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank's consolidated financial statements due to the Bank's control of these assets and the fact that continuing exposure to the risks and rewards of these assets remains with the Bank and continue to be evaluated in accordance with applied accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lien) they are reclassified as liened financial assets). The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest rate method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank's consolidated financial statements since the Bank is not able to control these assets or the associated risks and benefits. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized as interest income over the agreement term using the effective interest rate method.

Mortgaged Financial Assets

These financial assets are mortgaged to third parties with the right to sell or re-mortgage. These financial assets are revalued according to the accounting policies at the date of initial classification.

Assets Seized by the Bank

Assets seized by the Bank through calling upon collateral are shown in the consolidated statement of financial position under "other assets" at the lower of their carrying value or fair value. These assets are revalued at the date of the consolidated financial statements on an individual basis and losses from impairment are transferred directly to the consolidated income statement, while revaluation gains are not recognized as income. Reversal of previous impairment losses shall not result in a carrying value that exceeds the carrying amount that would have been determined had no impairment been charged to the consolidated income statement and loss been recognized for the asset in prior years.

Intangible Assets

a) Goodwill

- Goodwill is initially measured at cost; being the excess of the cost of acquisition or purchase of investment in an associate or subsidiary company over the Bank's share in the net fair value of the identifiable assets at the date of acquisition. Goodwill arising from the investment in subsidiaries will be separately shown under intangible assets, while that arising from the investment in associates will be shown as part of investment in associates and subsequently adjusted for any impairment losses.
- Goodwill is allocated to each of the Bank's cash-generating units, or groups of cash-generating units for the purpose of impairment testing.
- Goodwill is reviewed for impairment, at the date of the consolidated financial statements, if events or changes in circumstances indicate that the estimated recoverable amount of a cash-generating unit or group of cash-generating units is less than their carrying amount, impairment losses are charged to the consolidated income statement.

b) Other intangible assets

- Intangible assets acquired through business combination are recorded at their fair value on that date. Other intangible assets are measured on initial recognition at cost.
- Intangible assets are classified based on the assessment of their useful life to definite and indefinite. Intangible assets with definite lives are amortized over the useful economic life, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date and impairment loss is charged to the consolidated income statement.
- Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated income statement.
- Indications of impairment of intangible assets are reviewed and their useful economic lives are reassessed at each reporting date. Adjustments are reflected in the current and subsequent periods.
- Other intangible assets consist of computer software that are amortized using the straight-line method over 3 years.

Foreign currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transaction.

Financial assets and financial liabilities denominated in foreign currencies are translated at the average rates prevailing on the date of the consolidated statement of financial position and declared by the Central Bank of Jordan.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.

Gains or losses resulting from foreign currency translation are charged to the consolidated income statement.

Translation differences for non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies (such as equity securities) are recorded as part of the change in fair value.

When consolidating the financial statements, the assets and liabilities of foreign branches and subsidiaries are translated into the functional currency of each entity at the average exchange rates of the Central Bank of Jordan prevailing at the date of the consolidated statement of financial position. Income and expense items are translated at the average exchange rates for the year. Any exchange differences are taken directly to a foreign currency translation reserve within comprehensive income statement and shareholders' equity. Exchange differences arising from the sale of foreign branches or subsidiaries are recorded as part of the revenues or expenses within the income statement.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand and cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions deposits that mature within three months and restricted balances.

3- USE OF ESTIMATES

The preparation of the consolidated financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions as well as fair value changes reported in shareholder equity. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty. Furthermore, actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

The Bank's management believe that the consolidated financial statements estimates are reasonable. The details of these estimates are as follows:

- Provision for impairment in direct credit facilities: The Bank reviews its credit facilities according to the regulations of the Central Bank of Jordan as a minimum reference and according to International Financial Reporting Standards as well.
- Impairment losses on repossessed assets are determined based on the appraisal reports prepared by certified appraisers and are reviewed periodically.
- Management periodically re-evaluates the useful lives of the tangible and intangible assets in order to assess the depreciation and amortization for the year based on the useful life and the general status of these assets. Any related impairment is charged to the consolidated income statement.
- The income tax provision is calculated based on the prevailing laws and regulations and International Financial Reporting Standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the related provisions are recorded.
- Legal provisions are taken for lawsuits raised against the Bank based on the Bank legal advisor's opinion.
- End of service indemnity provision for the employees is calculated based on the labor law, and bank regulations.

4- CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Cash in treasury	161,142,524	140,110,223
Balances at central banks:		
Current accounts and demand deposits	643,733,787	270,739,706
Term and notice deposits	36,124,920	22,477,707
Statutory cash reserve	325,145,537	310,974,330
Certificates of deposit *	83,000,000	308,200,000
Total	1,249,146,768	1,052,501,966

- Except for the statutory cash reserve at Central Banks and regulatory authorities, there are no restricted balances.

- * There are no certificate of deposits purchased from the Central Bank of Jordan maturing within a period of three months as of 31 December 2017 & 31 December 2016

5- BALANCES WITH BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	18,209,125	27,151,923	124,511,381	147,169,208	142,720,506	174,321,131
Deposits maturing within or less than 3 months	69,583,626	65,012,349	282,243,107	310,500,080	351,826,733	375,512,429
Total	87,792,751	92,164,272	406,754,488	457,669,288	494,547,239	549,833,560

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 29,313,836 as of 31 December 2017 (JD 53,374,553 as of 31 December 2016).
- No restricted balances as of 31 December 2017 and 2016.

6- DEPOSITS WITH BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits Maturing						
3 to 6 months	5,000,000	5,000,000	2,059,246	5,401,679	7,059,246	10,401,679
6 to 9 months	15,000,000	10,000,000	7,128,087	-	22,128,087	10,000,000
9 to 12 months	-	-	8,935,443	1,898,106	8,935,443	1,898,106
More than 1 year	-	-	-	496,109	-	496,109
Total	20,000,000	15,000,000	18,122,776	7,795,894	38,122,776	22,795,894

- There are no restricted deposits as of 31 December 2017 and 2016.

7- FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

This item consists of the following:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Quoted Financial Assets:		
Listed corporate shares	5,393,714	4,527,926
Total Quoted Financial Assets	5,393,714	4,527,926
Unquoted Financial Assets :		
Government gurentee bonds	240,688	503,384
Non – listed corporate shares	15,765,476	16,926,409
Total Unquoted Financial Assets	16,006,164	17,429,793
Total	21,399,878	21,957,719
Analysis of debt instruments :		
Fixed rate return	240,688	503,384
Total	240,688	503,384

8- DIRECT CREDIT FACILITIES – NET

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Retail Customers :		
Overdrafts	11,758,289	8,527,129
Loans and discounted bills *	730,149,153	669,602,931
Credit cards	13,503,865	11,687,075
Real Estate Mortgages	1,205,968,385	1,135,348,105
Includes:		
Housing loans	801,919,874	758,115,858
Corporate entities:		
Corporate Customers		
Overdrafts	346,372,366	224,457,298
Loans and discounted bills *	979,023,122	1,009,572,377
SMEs		
Overdraft	64,278,611	123,598,130
Loans and discounted bills *	294,662,054	224,597,326
Governmental and public sector	843,684,942	905,544,852
Total	4,489,400,787	4,312,935,223
Less: Allowance for impairment in direct credit facilities	(188,508,307)	(187,398,643)
Suspended interest	(92,509,058)	(83,470,111)
Net Direct Credit Facilities	4,208,383,422	4,042,066,469

* Net of interest and commission received in advance amounting to JD 32,255,014 as of 31 December 2017 (JD 20,481,628 as of 31 December 2016).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 268,232,853 representing (5.97%) of total direct credit facilities as of 31 December 2017 (JD 238,448,286 representing (5.53%) as of 31 December 2016).

- Non-performing credit facilities net of interest in suspense amounted to JD 177,000,360 representing (4.02%) of total direct credit facilities net of interest in suspense as of 31 December 2017 (JD 156,165,690 representing (3.69%) as of 31 December 2016).

- Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 665,694,006 representing (14.83%) of total direct credit facilities as of 31 December 2017 (JD 730,764,700 representing (16.94%) as of 31 December 2016).

- Non-Performing credit facilities transferred off-statement of financial position amounted to JD 1.1 million during the year 2017 compared to JD 22 million during the year 2016. The balance of credit facilities recorded off-statement of financial position amounted to JD 296 million as of December 31, 2017 compared to JD 318 million as of December 31, 2016. These loans are fully covered by provisions and interest in suspense.

Allowance for impairment in direct credit facilities

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

	Corporate entities				
	Retail	Real Estate Mortgages	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2017 -					
Balance – beginning of the year	17,878,402	12,847,334	130,725,526	25,947,381	187,398,643
Allowance for the year	2,773,927	2,686,415	(7,845,862)	2,693,776	308,256
(Amounts written off)	(222,763)	(18,081)	(50,668)	(541,857)	(833,369)
Currency translation	41,680	12,565	1,310,956	269,576	1,634,777
Balance – End of the Year	20,471,246	15,528,233	124,139,952	28,368,876	188,508,307
Allowance for impairment	19,167,239	14,582,348	121,457,036	28,206,866	183,413,489
Watch list allowance	1,304,007	945,885	2,682,916	162,010	5,094,818
	20,471,246	15,528,233	124,139,952	28,368,876	188,508,307
2016 -					
Balance – beginning of the year	16,689,360	12,467,972	144,279,565	23,626,467	197,063,364
Allowance for the year	1,429,010	441,936	7,360,992	3,643,334	12,875,272
(Amounts written off)	(84,912)	(10,994)	(14,281,070)	(108,520)	(14,485,496)
Currency translation	(155,056)	(51,580)	(6,633,961)	(1,213,900)	(8,054,497)
Balance – End of the Year	17,878,402	12,847,334	130,725,526	25,947,381	187,398,643
Allowance for impairment	16,711,115	12,213,185	124,056,010	25,670,256	178,650,566
Watch list allowance	1,167,287	634,149	6,669,516	277,125	8,748,077
	17,878,402	12,847,334	130,725,526	25,947,381	187,398,643

- The surplus in allowance which was due to settlements or debt repayments and was transferred against other debts, amounted to JD 16,179,771 as of 31 December 2017 (JD 16,847,912 as of 31 December 2016).

Interest in suspense

The movement on the interest in suspense is as follows:

	CORPORATE ENTITIES				
	Retail	Real Estate Mortgages	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2017 -					
Balance – beginning of the year	12,827,327	12,250,070	43,611,087	14,781,627	83,470,111
Add: Suspended interest during the year	2,830,141	4,123,218	4,679,709	9,478,279	21,111,347
Less: Interest transferred to income	(1,659,420)	(2,294,415)	(2,848,452)	(3,434,214)	(10,236,501)
Interest in suspense written off	(329,830)	(68,627)	(2,120,792)	(822,561)	(3,341,810)
Currency translation	(342)	11,537	1,416,230	78,486	1,505,911
Balance – End of the Year	13,667,876	14,021,783	44,737,782	20,081,617	92,509,058
2016 -					
Balance – beginning of the year	11,503,121	11,256,585	49,250,880	13,421,639	85,432,225
Add: Suspended interest during the year	2,811,781	3,367,371	12,512,738	4,724,572	23,416,462
Less: Interest transferred to income	(1,075,701)	(1,706,065)	(6,480,964)	(2,671,222)	(11,933,952)
Interest in suspense written off	(398,171)	(657,584)	(9,345,215)	(209,878)	(10,610,848)
Currency translation	(13,703)	(10,237)	(2,326,352)	(483,484)	(2,833,776)
Balance – End of the Year	12,827,327	12,250,070	43,611,087	14,781,627	83,470,111

9- FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Unquoted shares	1,983,995	580,524
Total	1,983,995	580,524

10- FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Treasury bonds	1,106,490,756	1,231,180,272
Governmental guaranteed bonds and bills	351,452,429	310,143,435
Foreign governmental bonds	106,332,962	110,670,897
Corporate bonds and debentures	216,450,477	137,156,097
Allowance for impairment loss	(1,957,132)	-
Total Quoted Financial Assets	1,778,769,492	1,789,150,701
Unquoted Financial Assets :		
Corporate bonds and debentures	6,650,001	8,422,500
Allowance for impairment loss	(4,277,500)	(5,672,500)
Total Unquoted Financial Assets	2,372,501	2,750,000
Total	1,781,141,993	1,791,900,701
Analysis of debt instruments :		
Fixed rate return	1,741,961,867	1,749,096,217
Variable rate return	39,180,126	42,804,484
Total	1,781,141,993	1,791,900,701

- The bonds mature on several batches in which the last mature in 2050.
- The bonds average annual interest rate range between 1% to 8.15% per year.

Following is a summary on the movement of the allowance for impairment loss of financial assets at amortized cost:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Balance – beginning of the year	5,672,500	4,772,500
Additions	2,334,632	900,000
Disposals	(1,772,500)	-
Balance – end of the year	6,234,632	5,672,500

11- PROPERTY AND EQUIPMENT - NET

This item consists of the following:

	Lands	Buildings	Equipment, Furniture and Fixtures	Vehicles	Computers Hardware	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017 -						
Cost:						
Balance – beginning of the year	27,492,183	26,411,384	88,502,678	2,799,592	38,066,091	183,271,928
Additions	-	3,432,875	5,516,730	312,486	2,724,282	11,986,373
Disposals	(846,191)	(56,486)	(1,894,701)	(281,128)	(481,640)	(3,560,146)
Foreign currency exchange differences	28,041	412,898	67,762	2,690	58,612	570,003
Balance – end of the year	26,674,033	30,200,671	92,192,469	2,833,640	40,367,345	192,268,158
Accumulated Depreciation :						
Balance- beginning of the year	-	7,374,306	67,933,534	1,738,886	30,912,519	107,959,245
Annual depreciation	-	656,328	6,579,477	350,222	3,080,394	10,666,421
Disposals	-	(56,486)	(1,766,284)	(281,125)	(451,257)	(2,555,152)
Foreign currency exchange differences	-	39,361	52,813	2,714	41,102	135,990
Balance – end of the year	-	8,013,509	72,799,540	1,810,697	33,582,758	116,206,504
Net book value of property and equipment	26,674,033	22,187,162	19,392,929	1,022,943	6,784,587	76,061,654
Payments on purchased property and equipment	-	-	7,297,811	-	-	7,297,811
Projects under construction	-	96,113,941	85,945	-	-	96,199,886
Net Book Value – end of the year	26,674,033	118,301,103	26,776,685	1,022,943	6,784,587	179,559,351
2016 -						
Cost:						
Balance – beginning of the year	27,306,116	25,408,831	84,850,322	2,089,955	37,437,837	177,093,061
Additions	331,000	2,479,256	8,779,028	895,429	3,332,931	15,817,644
Disposals	-	(105,812)	(4,505,917)	(163,134)	(2,491,542)	(7,266,405)
Foreign currency exchange differences	(144,933)	(1,370,891)	(620,755)	(22,658)	(213,135)	(2,372,372)
Balance – end of the year	27,492,183	26,411,384	88,502,678	2,799,592	38,066,091	183,271,928
Accumulated Depreciation :						
Balance- beginning of the year	-	7,112,595	63,406,351	1,529,580	28,968,908	101,017,434
Annual depreciation	-	556,053	6,846,696	321,406	3,717,887	11,442,042
Disposals	-	(33,618)	(2,034,175)	(91,115)	(1,623,084)	(3,781,992)
Foreign currency exchange differences	-	(260,724)	(285,338)	(20,985)	(151,192)	(718,239)
Balance – end of the year	-	7,374,306	67,933,534	1,738,886	30,912,519	107,959,245
Net book value of property and equipment	27,492,183	19,037,078	20,569,144	1,060,706	7,153,572	75,312,683
Payments on purchased property and equipment	-	-	2,026,365	-	73,989	2,100,354
Projects under construction	-	91,064,784	46,806	-	-	91,111,590
Net Book Value – end of the year	27,492,183	110,101,862	22,642,315	1,060,706	7,227,561	168,524,627

- Property and equipment include fully depreciated assets amounted to JD 59,913,549 as of 31 December 2017 (JD 49,789,780 as of 31 December 2016).
- Contractual commitments related to payments on purchases of property and equipment and projects under construction are included in Note (46) including the remaining estimated cost for projects under construction.

12- INTANGIBLE ASSETS

This item consists of the following:

	31 December 2017				31 December 2016			
	Goodwill	Computer Software	Other *	Total	Goodwill	Computer Software	Other *	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Beginning Balance	358,397	18,788,436	5,205,161	24,351,994	358,397	19,240,191	5,205,161	24,803,749
Additions **	-	5,504,092	-	5,504,092	-	3,734,647	-	3,734,647
Amortization for the year	-	(4,773,064)	-	(4,773,064)	-	(4,186,402)	-	(4,186,402)
Ending Balance	358,397	19,519,464	5,205,161	25,083,022	358,397	18,788,436	5,205,161	24,351,994

* This item represents the license for conducting banking activities from the acquisition of 75% of Jordan International Bank. The licence for conducting business was identified as having an indifinte life and its impairment was tested and no impairment was identified as of 31 December 2017.

** The additions on computer software amounts to JD 5,504,092 as of 31 December 2017 (JD 3,734,647 as of 31 December 2016), representing payments on account for purchase of computer software.

13- OTHER ASSETS

This item consists of the following:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Accrued revenues and interest	20,265,648	21,556,380
Prepaid expenses	5,248,986	5,071,901
Assets seized by the Bank *	43,310,629	31,755,660
Assets seized by the Bank with customer right to recover **	1,316,893	6,950,568
Cheques under collection	19,217,404	30,219,583
Other	13,827,325	9,418,942
Total	103,186,885	104,973,034

* The regulations of Central Bank of Jordan require the disposal of the seized assets by the bank during a maximum period of two years from the date of the acquisition.

** Includes real estate and shares with customer right to repurchase within a period of three years at cost plus agreed interest.

The movement on assets seized by the Bank is as follows:

	2017 JD	2016 JD
Beginning Balance	38,706,228	35,091,870
Additions	19,510,852	12,198,317
Disposals	(12,596,814)	(7,576,891)
Impairment	(992,744)	(1,007,068)
Ending Balance	44,627,522	38,706,228

14- BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS DEPOSITS

This item consists of the following:

	31 December 2017			31 December 2016		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	12,667,299	58,114,965	70,782,264	11,368,592	94,068,442	105,437,034
Deposits due within 3 months	73,174,217	328,532,103	401,706,320	85,035,205	238,906,174	323,941,379
Deposits due within 3- 6months	26,713,847	3,900,000	30,613,847	31,330,468	-	31,330,468
Deposits due within 6 - 9 months	33,099,414	-	33,099,414	15,000,000	-	15,000,000
Deposits due within 9 - 12 months	5,520,087	-	5,520,087	-	-	-
More than one year	-	-	-	8,772,561	8,681,700	17,454,261
Total	151,174,864	390,547,068	541,721,932	151,506,826	341,656,316	493,163,142

15- CUSTOMERS' DEPOSITS

This item consists of the following:

	Retail	Corporate	SMEs	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2017					
Current accounts and demand deposits	709,275,428	153,966,986	316,924,242	58,114,838	1,238,281,494
Saving deposits	2,129,974,849	487,888	11,122,794	638,333	2,142,223,864
Time and notice deposits	1,346,997,504	380,732,674	73,987,939	432,801,907	2,234,520,024
Certificates of deposit	211,845,295	-	830,925	-	212,676,220
Others	430,969	-	-	-	430,969
Total	4,398,524,045	535,187,548	402,865,900	491,555,078	5,828,132,571
31 December 2016					
Current accounts and demand deposits	766,725,957	141,544,329	368,067,193	170,738,799	1,447,076,278
Saving deposits	1,956,705,148	1,106,415	13,850,420	974,644	1,972,636,627
Time and notice deposits	1,401,268,206	361,580,765	90,271,532	232,060,347	2,085,180,850
Certificates of deposit	142,097,664	-	95,940	-	142,193,604
Others	439,734	-	-	-	439,734
Total	4,267,236,709	504,231,509	472,285,085	403,773,790	5,647,527,093

- The deposits of the public sector and the government of Jordan inside Jordan amounted to JD 486 million, representing (8.3%) of total deposits as of 31 December 2017 (JD 389 million, representing (6.9%) of total deposits as of 31 December 2016).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 1.69 billion, representing (29%) of total deposits as of 31 December 2017 (JD 1.75 billion, representing (31%) of total deposits as of 31 December 2016).
- Restricted deposits amounted to JD102 million, representing (1.75%) of total deposits as of 31 December 2017 (JD 104.2 million, representing (1.85%) of total deposits as of 31 December 2016).
- Dormant accounts amounted to JD 265.7 million, representing (4.6%) of total deposits as of 31 December 2017 (JD 246.2 million, representing (4.4%) of total deposits as of 31 December 2016).

16- MARGIN ACCOUNTS

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Margins against direct credit facilities	109,839,072	231,783,642
Margins against indirect credit facilities	153,366,169	93,663,442
Margin dealings	1,559,643	2,300,584
Other margins	1,841,905	1,153,615
Total	266,606,789	328,901,283

17- LOANS AND BORROWING

This item consists of the following:

	Amount	Periodic Repayment	Repayment date	Guarantee	Borrowing interest rate	Re- lending interest rate
31 December 2017	JD					
Audi Bank loan	4,908,976	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	4.50%	% 10.30
Audi Bank loan	4,000,000	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	6.24%	% 10.30
Society General Bank loan	4,994,838	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	4.48%	% 10.30
Amman Cairo Bank	14,992,112	monthly	31/05/2018	Financial solvency	4.25%	% 10.30
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	05/05/2018	Financial solvency	4.75%	% 10.30
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	09/08/2018	Financial solvency	5.00%	% 10.30
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	24/09/2019	Financial solvency	5.50%	% 10.30
Central Bank of Jordan	7,000,000	Semi annual	14/07/2028	Financial solvency	3.26%	Guaranteed %6.76 without guarantee %7.26
Central Bank of Jordan	3,974,875	Semi annual	07/02/2031	Financial solvency	3.31%	Guaranteed %6.31 without guarantee %7.31
Central Bank of Jordan	3,255,000	Semi annual	29/11/2024	Financial solvency	2.50%	Guaranteed %6 without guarantee %6.5
Central Bank of Jordan			5 years with the exception of renewable energy projects 10 years	Promissory note on demand	Inside the capital 1.75% outside the capital 1%	Inside the capital 4.5% outside the capital 3.75%
Real Estate Mortgage Re-fund Co. *	50,000,000	Semi annual	29/05/2019	Mortgage	5.05%	7%-9.5%
Central Bank of Jordan	1,412,458	Semi annual	21/12/2039	Financial solvency	3.00%	Guaranteed %6.50 without guarantee %7.50

	114,136,785					
	Amount	Periodic Repayment	Repayment date	Guarantee	Borrowing interest rate	Re-lending interest rate
31 December 2016	JD					
Audi Bank loan	4,645,268	Monthly	31/05/2017	Financial solvency	%4.5	%10.3
Society General Bank loan	2,988,594	Monthly	30/04/2017	Financial solvency	%3.85	%10.3
Amman Cairo Bank	8,471,939	Monthly	30/07/2017	Financial solvency	%3.75	%10.3
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	05/05/2028	Financial solvency	%4.75	%10.3
Arab Investment Bank	108,090	Annual	30/05/2017	Financial solvency	%7.25	-
Jordan Commercial Bank	62,402	Annual	30/04/2017	Financial solvency	%7.0	-
Central Bank of Jordan	7,000,000	Semi annual	14/07/2028	Financial solvency	%3.03	Guaranteed %6.55 without guarantee %7.05
Central Bank of Jordan	3,000,000	Semi annual	07/02/2031	Financial solvency	%3.08	Guaranteed %6.10 without guarantee %7.05
Central Bank of Jordan	3,500,000	Semi annual	29/02/2024	Financial solvency	%2.5	Guaranteed %6 without guarantee %6.5
Central Bank of Jordan	3,562,209	Instalment due	5 years with the exception of renewable energy projects 10 years	Promissory note on demand	Inside the capital 1.75% outside the capital 1%	Inside the capital 4.5% outside the capital 3.75%
	38,338,502					

* Funds have been reborrowed for the purposes of housing loans at an interest rate of 7%-9.5% reborrowed fund amounted to JD 50,000,000.

- Re-borrowed funds from Central Bank of Jordan maturity date is ranging from 1 May 2014 to 1 September 2028.
- Borrowed funds with a fixed interest rate amounted to JD 98,563,384. And borrowed funds with variable interest rate amounted to JD 15,573,401 as 31 December 2017.
- Borrowed funds during 2017 amounted JD 94,706,389. And settled borrowed funds amounted JD 18,908,106.

18- SUNDRY PROVISIONS

This item consists of the following:

	Beginning Balance	Net Provision for the year	Provision used during the year	Reverse to Revenue	Currency translation	Ending Balance
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017						
Provision for end-of-service indemnity	26,182,581	3,542,869	(3,263,804)	-	-	26,461,646
Provision for outstanding lawsuits against the Bank	520,677	791,393	(36,441)	-	2,653	1,278,282
Other provisions	29,321,111	383,380	(3,680,822)	-	1,521,093	27,544,762
Total	56,024,369	4,717,642	(6,981,067)	-	1,253,746	55,284,690
2016						
Provision for end-of-service indemnity	24,791,314	3,821,582	(2,430,315)	-	-	26,182,581
Provision for outstanding lawsuits against the Bank	346,762	180,882	(4,442)	-	(2,525)	520,677
Other provisions	19,110,347	17,595,211	(3,198,168)	-	(4,186,279)	29,321,111
Total	44,248,423	21,597,675	(5,632,925)	-	(4,188,804)	56,024,369

19- INCOME TAX

A- Current Tax Liability

The movement on the Current tax liability is as follows:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Beginning balance	57,000,430	45,101,562
Income tax paid	(58,901,137)	(51,345,650)
Income tax for the year	52,370,207	63,650,343
Currency translation	39,819	(405,825)
Ending Balance	50,509,319	57,000,430

- Income tax for Jordan branches of the Bank was paid up to the year 2014 and the Bank has paid advance payments on the income tax for the year 2015, 2016 and 2017.
- Income tax for Palestine branches was paid up to the year 2017. The Bank reach a final settlement with the Income Tax Department for the years except for the year 2017.
- Income tax for International Bank for Trade and Finance /Syria was paid up to the year 2016.
- Income tax for the Housing Bank for Trade & Finance /Algeria was paid up to the year 2016.
- Income tax for Jordan International Bank/ London was paid up to the year 2016.
- Income tax for local International Financial Center was paid up to the year 2016. and a final settlement was reached up to the year 2016.
- Income tax for the Specialized Financial Leasing Company was paid until the year 2016, and a final settlement was reached up to the year 2016.

Income tax in the consolidated income statement represents the following:

	2017 JD	2016 JD
Current year income tax	52,370,207	63,650,343
Deferred tax assets for the year	(2,946,725)	(5,779,117)
Amortization of deferred tax assets	5,255,801	1,452,292
Deferred tax liabilities for the year	129,146	-
	54,808,429	59,323,518

B- Deferred Income Tax Assets / Liabilities:

This item consists of the following:

	2017				2016	
	Beginning balance	Amounts released	Amounts added	Ending balance	Deferred tax	Deferred tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets						
Suspended interest	886,085	309,399	-	576,686	191,028	293,516
Allowance for loans	69,259,309	8,983,337	-	60,275,972	19,966,446	22,942,180
Provision for indemnities	22,723,352	2,782,733	2,891,753	22,832,372	7,563,235	7,527,122
Impairment of real estate	2,063,099	-	992,744	3,055,843	1,012,250	683,403
Other provisions	8,693,332	-	2,226,483	10,919,815	3,617,194	2,879,671
Other assets	12,815,387	3,791,613	3,604,560	12,628,334	3,908,491	4,241,619
Recurring losses from						
International Bank/London	10,855,982	-	189,180	11,045,162	2,126,194	2,171,196
TOTAL	127,296,546	15,867,082	9,904,720	121,334,184	38,384,838	40,738,707
Liabilities						
Revaluation of financial assets	6,208,932	-	389,871	6,598,803	2,185,858	2,056,712
TOTAL	6,208,932	-	389,871	6,598,803	2,185,858	2,056,712

The movement on the deferred income tax assets / liabilities is as follows:

	2017		2016	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	40,738,707	2,056,712	36,856,464	2,056,712
Additions	2,946,725	129,146	5,779,117	-
Releases	(5,255,801)	-	(1,452,292)	-
Currency Translation	(44,793)	-	(444,582)	-
Ending Balance	38,384,838	2,185,858	40,738,707	2,056,712

C- Reconciliation of the accounting profit with taxable profit:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Accounting profit for the year	180,012,696	190,336,131
Non taxable income	(43,826,957)	(36,567,485)
Non deductible expenses for tax purposes	(1,907,891)	28,658,021
Taxable Profit	134,277,848	182,426,667
Effective income tax rate	30.45%	31.17%

- The legal income tax rate on banks in Jordan is 35%, and the range of tax rate on local companies between 20% and 24%. The income tax rates in the countries in which the Bank operates range between 0% and 31%.
- The tax rate on deferred tax assets is between 19.25% and 35%.

20- OTHER LIABILITIES

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Accrued interest	17,665,502	12,199,312
Interests and commissions received in advance	560,978	589,880
Accrued expenses	18,328,048	20,302,523
Certified cheques	27,506,819	35,965,089
Transfers deposits	27,096,367	25,391,351
Payment trusts	3,151,106	3,051,823
Prizes trusts	1,544,723	1,932,457
Correspondent banks trusts	157,852	165,533
General management trusts	2,380,945	1,944,814
Dividends payable *	452,053	405,751
Accounts payable	2,167,966	2,306,159
Other deposits **	54,278,229	21,201,963
Others	10,841,274	11,706,467
Total	166,131,862	137,163,122

* This item represents prior years' dividends payable to shareholders.

** Customers deposits to cover the imported finished goods in accordance with the instruction of the central bank of Algeria.

21- PAID-IN CAPITAL AND SHARE PREMIUM

Paid-in capital

Authorized and paid in capital amounted to JD 315 million divided into 315 million shares at a par value of JD 1 per share.

The shareholders General Assembly approved in its unusual meeting held in 23 April 2017 on the Board of Directors of the Bank recommendation to increase the paid in capital by distributing 25% of the paid in capital as free shares, through capitalizing voluntary reserves which amounts of JD 33,222,068 as of 31 December 2016, and a portion of share premium amounting to JD 29,777,932. In which the paid in capital becomes 315 million share after the increase at a par value of JD 1 per share, the increase in capital procedures have been completed by the companies control department on 2 May 2017.

Share premium

Share premium amounted to JD 328,147,537 as of 31 December 2017 (JD 357,925,466 as of 31 December 2016).

22- RESERVES

Statutory Reserve

This reserve represents amounts transferred from income before tax at a rate of 10% during previous years. The statutory reserve is not available for distribution to shareholders.

Voluntary Reserve

This reserve represents amounts transferred from the pre-tax profits at a rate not exceeding 20% during previous years. The voluntary reserve shall be utilized for the purposes determined by the Board of Directors. The General Assembly shall have the right to distribute it in whole or in part as dividends to shareholders.

General Banking Risk Reserve

This reserve represents general banking risks reserve according to the regulations of the Central Bank of Jordan.

Special reserve

This reserve represents the cyclical fluctuation for Palestine branches based on the instructions of the Palestinian Monetary Authority and at the International Bank for Trade and Finance/ Syria.

Restricted reserves are as follows:

<u>Reserve</u>	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD	Regulation
General banking risk reserves	37,608,684	36,101,000	According to the regulations of the Central Bank of Jordan
Statutory reserve	206,742,971	189,054,310	According to the regulatory authorities regulations
Special reserve	8,807,007	7,752,032	According to the applicable laws and regulations
Voluntary reserve	-	33,222,068	According to the applicable laws and regulations

23- FOREIGN CURRENCY TRANSLATION RESERVE

This item represents the differences resulting from the translation of net investments in the foreign subsidiaries and branches upon the consolidation of the financial statements. The movement on this account is as follows:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Beginning balance	(110,715,554)	(89,872,167)
Net changes during the year	4,074,139	(20,843,387)
Ending Balance	(106,641,415)	(110,715,554)

24- REVALUTION RESERVE FOR FINANCIAL ASSETS

The movement on this items is as follows:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Beginning balance	(344,677)	(349,012)
Unrealized gain (losses)	235,218	4,335
Ending Balance	(109,459)	(344,677)

25- RETAINED EARNINGS AND PROPOSED DIVIDENDS

The proposed cash dividends for the current year amounted to 20% equivalent to JD 63 million of paid-in capital subject to the approval of the General Assembly of Shareholders (30% for the prior year).

Retained earnings attributable to the Bank's shareholders:

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Beginning balance	247,953,497	225,919,340
Profit for the year	121,868,089	123,787,093
Transferred to reserves	(20,251,320)	(20,955,971)
Dividends paid	(75,600,000)	(80,640,000)
Cost of increasing the paid-up capital	(365,425)	-
Others	-	(156,965)
Ending Balance	273,604,841	247,953,497

- The shareholders General Assembly agreed on its ordinary meeting dated on 23 April 2017 on the recommendation of distributing dividends for the year 2016 at a rate 30%, the approval of the Central Bank of Jordan was obtained on 29 March 2017.
- The Bank cannot use a restricted amount of JD 6,455,941 which represents the unrealized gains on financial assets through profit or loss according to the regulations of Jordan Securities Commission.
- The balance of retained earnings includes JD 247,353 which represents the effect of early application of International Financial Reporting Standard No. (9) and this amount is restricted from use except for the amounts that becomes realized.
- The Bank cannot use a restricted amount of JD 38,384,838 from the retained earnings, which represents deferred taxes, and amount of JD 14,275,651 which represents foreign currency revaluation gain at the International Bank for Trade and Finance in Syria (subsidiary) and the amount of JD 109,459 represents a negative change of financial assets at fair value through comprehensive income. These amounts, cannot be used for capitalization or distribution except for the amounts actually realized according to the Central Bank of Jordan Regulations.
- The distributable profit amounted JD 181,740,283 as of 31 December 2017.

26 – SUBSIDIARIES WITH MATERIAL NON-CONTROLLING INTEREST**A- percentage owned by non-controlling interest:**

31 December 2017				
Country	Activity Sector	Non controlling interests %	Dividends	
			JD	
International Bank for Trade and Finance /Syria	Syria	Banking	50.937%	-
The Housing Bank for Trade and Finance /Algeria	Algeria	Banking	15%	3,278,950
Jordan International Bank/London	U.K.	Banking	25%	-

31 December 2016				
Country	Activity Sector	Non controlling interests %	Dividends	
			JD	
International Bank for Trade and Finance /Syria	Syria	Banking	50.937%	-
The Housing Bank for Trade and Finance /Algeria	Algeria	Banking	15%	3,280,910
Jordan International Bank/London	U.K.	Banking	25%	-

B- The following are selected financial information for subsidiaries with material non-controlling interests:

A- Condensed Statemnet of financial position before elimination of inter-Company transactions as of 31 December 2017

	31 December 2017		
	International Bank for Trade & Finance/Syria	The Housing Bank for Trade & Finance/Algeria	Jordan International Bank London/U.K.
31 December 2017	JD	JD	JD
financial assets	219,221,911	486,251,395	368,830,032
Other assets	4,120,619	16,593,542	5,354,115
Total assets	223,342,530	502,844,937	374,184,147
financial Liabilities	175,416,853	306,423,907	291,023,299
Other Liabilities	21,167,886	82,886,807	3,366,984
Total Liabilities	196,584,739	389,310,714	294,390,283
Total Equitiy	26,757,791	113,534,223	79,793,864
Total Liabilities and Equity	223,342,530	502,844,937	374,184,147
Non Controlling Interest	13,629,549	17,031,269	19,948,466

	31 December 2016		
	International Bank for Trade & Finance/Syria	The Housing Bank for Trade & Finance/Algeria	Jordan International Bank London/U.K.
31 December 2016	JD	JD	JD
financial assets	163,645,440	325,282,125	349,253,144
Other assets	3,362,943	19,228,996	5,556,341
Total assets	167,008,383	344,511,121	354,809,485
financial Liabilities	129,842,603	192,560,238	281,903,928
Other Liabilities	17,670,853	39,199,859	3,023,316
Total Liabilities	147,513,456	231,760,097	284,927,244
Total Equitiy	19,494,927	112,751,024	69,882,241
Total Liabilities and Equity	167,008,383	344,511,121	354,809,485
Non Controlling Interest	9,909,964	16,913,781	17,470,560

B – Condensed Income Statement before elimination of inter-company transactions for the year ended on 31 December 2017

	31 December 2017		
	International Bank for Trade & Finance/Syria JD	The Housing Bank for Trade & Finance/Algeria JD	Jordan International Bank London/U.K. JD
Total revenues	927,054	23,763,404	11,744,479
Profit for the year	3,074,363	9,883,567	1,484,259
Total Comprehensive Income	3,074,363	9,883,567	1,484,259
Attributable to non-Controlling Interest	1,565,981	1,482,634	371,065

	31 December 2016		
	International Bank for Trade & Finance/Syria JD	The Housing Bank for Trade & Finance/Algeria JD	Jordan International Bank London/U.K. JD
Total revenues	22,084,432	21,913,782	14,045,679
Profit for the year	8,971,365	10,277,099	4,643,453
Total Comprehensive Income	8,971,365	10,277,099	4,643,453
Attributable to non-Controlling Interest	4,569,722	1,541,668	1,160,863

C – Condensed cashflow statement for material subsidiaries:-

	31 December 2017		
	International Bank for Trade & Finance/Syria JD	The Housing Bank for Trade & Finance/Algeria JD	Jordan International Bank London /U.K JD
Cash Flows			
Operating	36,286,023	120,426,467	30,300,980
Investing	(458,680)	(716,179)	6,742,442
Financing	82,263	(4,731,141)	1,337,829
Effect of change in exchange rates on cash and cash equivalents	(736,870)	(4,594,788)	7,569,711
Net increase/Decrease	35,172,736	110,384,359	45,950,962

	31 December 2016		
	International Bank for Trade & Finance/Syria JD	The Housing Bank for Trade & Finance/Algeria JD	Jordan International Bank London /U.K JD
Cash Flows			
Operating	(7,727,940)	1,331,155	3,238,698
Investing	(199,640)	(1,957,225)	(4,604,200)
Financing	2,522	(5,096,801)	882,726
Effect of change in exchange rates on cash and cash equivalents	7,124,054	(3,661,077)	(14,487,950)
Net increase/Decrease	(801,004)	(9,383,948)	(14,970,726)

27- INTEREST INCOME

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Direct Credit Facilities:		
Individual retail customer:-		
Overdraft	460,538	309,656
Loans and discounted bills	64,870,512	56,324,052
Credit cards	1,912,373	1,738,148
Other	194,289	227,406
Real estate mortgages	70,346,654	64,098,725
Large corporates:		
Overdraft	15,747,146	9,630,506
Loans and discounted bills	59,494,201	56,826,649
SMEs		
Overdraft	12,192,846	12,147,617
Loans and discounted bills	18,044,579	14,641,117
Government and Public Sector	41,245,821	40,033,370
Balances at central banks	10,361,199	4,675,402
Balances and deposits at banks and financial institutions	7,698,850	4,653,619
Financial assets at fair value through profit or loss	7,238	10,624
Financial assets at amortized cost	76,530,747	96,441,940
Total	379,106,993	361,758,831

28- INTEREST EXPENSE

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	7,794,805	5,026,664
Customers deposits :		
Current accounts and demand deposits	1,073,474	980,641
Saving deposits	9,245,660	12,251,708
Time and notice deposits	67,205,247	49,938,852
Certificates of deposit	6,028,212	5,616,888
Margin accounts	4,051,682	5,573,107
Subordinated loans	3,273,573	1,225,961
Deposits insurance fees	11,320,355	11,226,073
Total	109,993,008	91,839,894

29- NET COMMISSION INCOME

This item consists of the following:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Commission income:		
Direct credit facilities	11,231,897	12,369,672
Indirect credit facilities	11,368,986	12,832,750
Less: Commission expense	(31,344)	(41,441)
Net Commission Income	22,569,539	25,160,981

30- NET GAIN FROM FOREIGN CURRENCY EXCHANGE

This item consists of the following:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
From trading	1,564,189	1,385,596
From re-valuation	(812,778)	19,334,876
Total	751,411	20,720,472

31- (LOSSES) GAIN FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

This item consists of the following:

	Realized		Unrealized		Dividends	Total
	Gain	(Loss)	Gain	(Loss)	Received	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017						
Bonds	-	-	-	(15,511)	-	(15,511)
Coprorate shares	40,264	(3,496)	1,465,871	(2,019,160)	217,818	(298,703)
Investment funds	-	-	-	-	16,538	16,538
Total	40,264	(3,496)	1,465,871	(2,034,671)	234,356	(297,676)
2016						
Bonds	-	-	-	(31,667)	-	(31,667)
Coprorate shares	-	(126,946)	99,399	(716,379)	268,289	(475,637)
Investment funds	16,268	-	-	-	22,857	39,125
Total	16,268	(126,946)	99,399	(748,046)	291,146	(468,179)

32- OTHER INCOME

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Fees on salaries accounts	3,175,559	3,310,980
Credit cards income	6,591,607	5,905,040
Safety deposit box rental income	603,741	596,537
Commissions on returned checks	780,324	538,589
Management fees	5,003,676	4,771,994
Net income from recovered loans	2,951,844	16,205,781
Brokerage services fees	578,188	602,931
Banking services fees	1,820,088	1,540,962
Income on transfers	6,780,587	6,671,450
Miscellaneous income	5,620,593	9,159,946
Total	33,906,207	49,304,210

33- EMPLOYEES EXPENSES

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Salaries, benefits and allowances	58,458,038	58,233,143
Bank's contribution in social security	6,857,703	6,524,730
Bank's contribution in the saving fund	197,909	177,853
End-of-service indemnity	3,542,869	3,821,582
Medical expenses	3,576,847	3,070,809
Training expenses	853,286	757,913
Travel and transportation expenses	1,269,581	1,332,276
Other	1,060,186	1,036,944
Total	75,816,419	74,955,250

34- OTHER EXPENSES

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Information technology	9,664,905	10,145,101
Marketing and promotion	4,104,752	3,723,812
External and professional services	1,997,385	2,274,382
Rents and workplace expenses	20,445,786	20,139,388
Financial institutions subscription fees	3,231,221	3,097,924
Stationary expenses	2,217,081	2,045,292
Fees on credit facilities processing	417,104	1,063,576
Other expenses	10,651,471	9,675,756
Total	52,729,705	52,165,231

35- EARNINGS PER SHARE

This item consists of the following:

	31 December 2017	31 December 2016
Profit for the year (JD)	121,868,089	123,787,093
Weighted average number of shares (share)	315,000,000	315,000,000
Basic and diluted earnings per share attributable to the Bank's shareholders	JD 0.387	JD 0.393

- * Weighted average number of shares for the Basic and diluted earnings per share for the shareholders has been calculated based on the authorised number of shares as of 31 December 2017, knowing that the comparative figures were recalculated according to the weighted average number of shares after taking the effect of the share dividends distributed accordingly with IAS (33).

36- CASH AND CASH EQUIVALENTS

This item consists of the following:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	1,249,146,768	1,052,501,966
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	494,547,239	549,833,560
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	(472,488,584)	(429,378,413)
	<u>1,271,205,423</u>	<u>1,172,957,113</u>

37- FINANCIAL DERIVATIVE INSTRUMENTS

This item consists of the following:

	Positive fair value JD	Negative fair value JD	Nominal value JD	Due in three months JD	Due in 3-12 months JD	From 1 to 3years JD
<u>2017</u>						
Traded Financial Derivative						
Forward foreign currency contracts	95,751	(57,028)	28,896,477	18,963,217	9,933,260	-
Interest rate swap contracts	-	-	-	-	-	-
	<u>95,751</u>	<u>(57,028)</u>	<u>28,896,477</u>	<u>18,963,217</u>	<u>9,933,260</u>	<u>-</u>
<u>2016</u>						
Traded Financial Derivative						
Forward foreign currency contracts	295,177	(231,559)	36,893,573	19,113,230	17,780,343	-
Interest rate swap contracts	-	-	-	-	-	-
	<u>295,177</u>	<u>(231,559)</u>	<u>36,893,573</u>	<u>19,113,230</u>	<u>17,780,343</u>	<u>-</u>

Nominal value represents the value of transactions outstanding at year-end and does not refer to market risks or credit risks.

38- RELATED PARTY TRANSACTIONS

These consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the following subsidiaries:

Company Name	Ownership 2017 %	Company's capital	
		31 December 2017	31 December 2016
		JD	JD
The Housing Bank for Trade and Finance / Algeria	85%	98,134,068	98,134,068
International Bank for Trade and Finance / Syria	49.063%	76,684,321	76,684,321
International Financial Center	77.5%	5,000,000	5,000,000
Specialized Lease Finance Co.	100%	30,000,000	30,000,000
Jordan Real Estate Investment Co.	100%	40,000	40,000
Jordan International Bank / London	75%	72,403,280	72,403,280
International Financial Center / Syria	46.704%	1,495,780	1,495,780

- The International Bank for Trade and Finance – Syria own's 85% of the International Financial Centre Company – Syria and the Bank's ownership is 5% of the company.
- The Bank entered into transactions with major shareholders, Board of Directors, and executive management in the course of its ordinary activities at commercial rates of interest and commissions. All facilities granted to related parties are performing and no provisions have been taken.

Summary of related party transactions during the year:

	Major Shareholders JD	Subsidiaries JD	Board of directors JD	Executive Management JD	Total	
					31 December 2017	31 December 2016
					JD	JD
Financial position items						
Total deposits with related parties	68,484,539	78,015,887	-	-	146,500,426	92,976,283
Total deposits from related parties	431,089,491	74,896,290	1,999,454	1,845,528	509,830,763	295,962,346
Loans and advances granted to related parties	-	1,949,600	400	1,070,693	3,020,693	1,594,271
Loans and advances granted from related parties	-	-	-	-	-	80,620
Payments on behalf of subsidiaries	-	-	-	-	-	396,794
Items off-statement of Financial position						
Letters of guarantees and credits	-	4,628,600	-	-	4,628,600	1,274,700
Income statement items						
Interest and commissions income	1,022,360	1,082,943	6,903	40,426	2,152,632	747,428
Interest and commissions expense	14,269,746	2,002,516	25,892	38,748	16,336,902	9,543,764

* Interest expense rates range from 0% to 9%.

** interest income rates range from 0.45% to 9.39%.

The Bank's executive management remuneration (salaries, bonuses, and other benefits) were as follows:

	2017 JD	2016 JD
Salaries, bonuses, and other benefits	3,080,096	2,545,929
Salaries, bonuses, and other benefits/ Subsidiaries	2,322,260	1,794,454

39- FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES NOT PRESENTED AT FAIR VALUE IN THE FINANCIAL STATEMENTS

This item consists of the following:

	31 December 2017		31 December 2017	
	Book value JD	Fair Value JD	Book value JD	Fair value JD
Other financial assets at amortized cost	1,781,141,993	1,783,027,724	1,791,900,701	1,795,093,500
Direct credit facilities – net	4,208,383,422	4,208,383,422	4,042,066,469	4,042,066,469

40- RISK MANAGEMENT

The Bank manages the various banking risks based on several methods by means of a comprehensive strategy to limit risks and ways of combatting and mitigating them through managing risks, after determining the acceptable risks by the bank to manage its operations ensuring to preserve the level and the quality of the various risks that the bank is able to face without affecting the strategic goals, in addition, to mitigate the negative effect of the external and the internal encounters on the profitability, capital, market share, and any other intangible factors like reputation and goodwill of the bank.

Agreeing on the levels of the acceptable risk by the banks is based on quantitative and qualitative methods of measurement, based on the nature of the various risks within the risk limit preapproved by the internal policies and procedures manual.

The Acceptable risk levels fits with the Bank's strategy and restricts the framework and guidelines that the bank should follow to manage its operation, it also clears the nature of the risks that the Bank accept to fulfill its strategic goals and sets the procedures through which the acceptable levels of risk is monitored.

Strategic objectives for risk management:

- Build effective risk managements which supports the institutional governance through the application of advanced methods of measuring various risks.
- Mitigate any possible losses which leads to maximize the profitability and boosting the efficiency and the effectiveness of the banking operation.
- Spreading the awareness of the surrounding risks that the bank may face for all of the hierarchy levels.
- Assisting to achieve the strategic goals set by the bank.

The Bank is exposed to the following risks:

- Credit risk
- Market risk, Liquidity risk, foreign currency and interest risk
- Operations risk, information security risk, business continuity risk

Acceptable Risk Levels:

The effective risk management includes an understanding of the risks facing the bank, in addition to provide an appropriate monitoring environment compatible with the best standards, and the instructions of the regulatory authorities. The most important principles of effective risk management are based on identifying, measuring and, analyzing the acceptable levels of risks due to banking operations faced by the bank.

These principles and procedures are as follows:

- Business strategy identification: Identification of acceptable risks levels which fits with the Bank's strategic objectives, legal authorities' instructions, the Bank's capital adequacy, liquidity related risks, funding sources, and finally, preserving the profitability ratios.
- Evaluate significant risks that the banks face, and identify methods of measurement, and identify the risk exposure that the bank can face and accept, and provide the board with complete risk assessment and exposure levels reports, and their control framework.
- Determine the acceptable levels for the risks facing all business units and products:
 - Limits: The level of risk that the bank can accept depending on the volume of exposure to the bank's operations, and based on the objectives set for the bank and its business units.
- In addition, the acceptable risk levels are monitored and any irregularities from the prescribed limits, are addressed and reported to the board through the risk management committee.

Risk Management framework

- An independent risk management structure that includes oversight, supervision, reporting and perform risk related functions.
- The existence of a strategy, policies and work procedures aimed to manage risks in an effective manner, moreover, to control and minimize the adverse effects of such risks.
- Control, supervision and measurement of risks within the risk acceptance prescribed.
- Daily risk management operation ensuring it is within the prescribed limits.

Credit Risk

Credit risk arises from the other parties inability to settle their obligation within the agreed period of time, or risks that arise from recession in a specific economic sector.

Moreover, credit risk concentration for customers which are known as the risks which may face the bank as a result of uneven distribution, or concentration of credit facilities customers, or as a result form granting facilities to a specific economic sector unevenly or in another countries, which may result in increasing the probability of having a bad financial impact.

Credit risk management:

Credit risk is managed through the following:

- Promote the construction of a good and balanced credit portfolio that achieves the target return within its defined risk levels.
- Strict control of credit in its various stages and consistent compatibility with the instructions of the regulatory authorities and its amendments.
- Working on the diversification of the credit portfolio, including expanding the customer base according to the plans, limits and specified risks.

- Proceeding to work under the principles of separation between customer relationship management functions, credit analysis and credit control and monitoring.
- Credit facilities is granted on the basis of eligibility and repayment ability, taking into account the restrictions on borrowing or mortgaging in the Memorandum of Association and the internal policies of the company or institution, and the Bank's conviction that the customer is able to meet their obligations based on a comprehensive credit study within the acceptable risk levels.
- Prohibiting granting any credit facilities except for the specified purposes within the Bank's prescribed granting policies, and the Central bank of Jordan instructions, and the Local Bank's law, and any instructions issued by any legal authorities, and with the appropriate guarantees, which guarantees the bank's rights.
- Reducing the non-performing debt ratio in the credit portfolio while increasing the market share in commercial finance and corporate finance.
- Taking into consideration the diversification of the credit portfolio, especially in the corporate portfolio, while avoiding the concentration of client-level concentration over the prescribed limits.

1- Exposure to credit risk (after impairment provisions and suspended interest and before collaterals held or other risk mitigating factors):

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Statement of financial position		
Balances at central banks	1,088,004,244	912,391,743
Balances at banks and financial institutions	494,547,239	549,833,560
Deposits at banks and financial institutions	38,122,776	22,795,894
Credit facilities		
Retail	721,272,185	659,111,406
Real estate mortgages	1,176,418,369	1,110,250,701
Corporate		
Large Corporate	1,156,517,754	1,059,693,062
SMEs lending	310,490,172	307,466,448
Government and public sector	843,684,942	905,544,852
Bonds debentures and treasury bills funds:		
Financial assets at fair value through profit or loss	240,688	503,384
Other financial assets at amortized cost	1,781,141,993	1,791,900,701
Total	7,610,440,362	7,319,491,751
Commitments and contingent liabilities		
Letters of credit	443,688,759	325,245,500
Acceptances	60,801,969	74,730,105
Letters of guarantee	586,191,483	676,603,491
Un-utilized facilities	394,402,480	589,307,067
Total	1,485,084,691	1,665,886,163
	9,095,525,053	8,985,377,914

The above table represents the highest credit risk exposure for the Bank as of 31 December 2017 and 2016, without taking into consideration any collateral held or any other credit risk mitigating factors.

Exposure to credit risk is distributed as follows:

- 17.8% of the total exposure is derived from balances at central banks and other banks and financial institutions. (16.5%: 2016).
- 46.3% from the total exposure results from loans and credit facilities (45%: 2016).
- 19.6% from the total exposure results from investment in bonds debentures and treasury bills and funds (20%: 2016).
- 16.3% from the total exposure results from off-financial position items and other assets. (18.5%: 2016).

2- The following table shows the distribution of credit * risk exposure according to credit risk rating:

	Real estate		Corporate entities		Government and public sector	Banks and other financial institutions	Total
	Retail	mortgages	Large companies	SMEs			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017							
Low risk	28,916,392	87,957,170	52,586,308	4,738,223	2,157,922,002	1,199,094,832	3,531,214,927
Acceptable risk	673,524,854	1,002,457,294	1,303,291,062	293,735,888	130,239,407	532,910,703	3,936,159,208
From which past due**:	12,788,778	45,561,409	88,738,242	25,519,791	-	-	172,608,220
Up to 30 days	12,328,696	45,561,409	84,148,565	20,718,870	-	-	162,757,540
From 31 to 60 days	460,082	-	4,589,677	4,800,921	-	-	9,850,680
Watch list	12,370,955	63,150,150	68,269,939	12,059,695	-	-	155,850,739
Non – performing:							
Sub-standard	3,089,228	2,902,471	22,972,014	1,005,491	-	-	29,569,204
Doubtful	8,055,581	14,827,118	1,548,242	1,590,963	-	-	26,021,904
Impaired	29,454,297	34,674,181	102,302,863	45,810,404	-	-	212,241,745
Total	755,411,307	1,205,968,384	1,550,970,428	358,940,664	2,288,161,409	1,732,005,535	7,891,457,727
Less:Interest in suspense	13,667,876	14,021,783	44,737,782	20,081,617	-	-	92,509,058
Allowance for impairment	20,471,246	15,528,233	124,139,952	28,368,876	-	-	188,508,307
Net	721,272,185	1,176,418,368	1,382,092,694	310,490,171	2,288,161,409	1,732,005,535	7,610,440,362
2016							
Low risk	13,487,488	70,937,882	22,055,797	5,949,334	2,428,588,317	912,391,743	3,453,410,561
Acceptable risk	625,957,134	972,043,775	1,159,067,547	285,005,086	128,951,139	572,629,454	3,743,654,135
From which past due**:	16,838,323	67,710,291	146,309,365	19,727,554	60,062,593	-	310,648,126
Up to 30 days	16,349,237	67,676,749	144,284,843	18,720,557	60,062,593	-	307,093,979
From 31 to 60 days	489,086	33,542	2,024,522	1,006,997	-	-	3,554,147
Watch list	11,639,027	42,284,455	82,878,025	18,046,017	-	-	154,847,524
Non- performing:							
Sub-standard	3,804,746	10,294,259	2,202,751	4,731,606	-	-	21,033,362
Doubtful	4,365,701	4,576,146	7,738,566	3,164,315	-	-	19,844,728
Impaired	30,563,039	35,211,588	100,496,470	31,299,098	-	-	197,570,195
Total	689,817,135	1,135,348,105	1,374,439,156	348,195,456	2,557,539,456	1,485,021,197	7,590,360,505
Less:Interest in suspense	12,827,327	12,250,070	43,611,087	14,781,627	-	-	83,470,111
Allowance for impairment	17,878,403	12,847,330	130,725,527	25,947,383	-	-	187,398,643
Net	659,111,405	1,110,250,705	1,200,102,542	307,466,446	2,557,539,456	1,485,021,197	7,319,491,751

* Credit exposures include credit facilities, balances and deposits at banks and financial institutions, bonds, treasury bills and some other assets.

** If one installment becomes due, the whole balance is considered due, while the overdraft account is considered due if the balance exceeds the ceiling.

The following table breaks down the fair value of the collaterals held as security for credit facilities:

	Corporate entities				Government and Public	
	Retail	Real Estate	Large	SMEs	Sector	Total
	JD	Mortgages	Companies	JD	JD	JD
2017						
<u>Collaterals against</u>						
Low risk	31,591,668	88,282,501	51,729,162	4,542,974	665,694,006	841,840,311
Acceptable risk	113,833,613	845,980,189	396,714,093	171,994,662	12,883,614	1,541,406,171
Watch list	5,046,531	59,531,647	25,251,196	5,343,812	-	95,173,186
<u>Non-performing :</u>						
Sub – standard	749,516	2,860,940	16,115,396	663,733	-	20,389,585
Doubtful	4,959,654	14,735,690	972,425	1,006,775	-	21,674,544
Impaired	8,509,342	25,096,704	31,019,787	24,328,948	-	88,954,781
Total	<u>164,690,324</u>	<u>1,036,487,671</u>	<u>521,802,059</u>	<u>207,880,904</u>	<u>678,577,620</u>	<u>2,609,438,578</u>
<u>Including:</u>						
Cash margins	32,322,670	966,323	51,498,253	70,112,444	-	154,899,690
Government guarantee	-	-	7,942,971	8,682,638	665,694,004	682,319,613
Accepted bank guarantees	22,995,534	283,852,989	204,681,745	37,482,030	183,614	549,195,912
Residential mortgages	66,573,896	749,202,869	167,130,896	77,865,380	12,700,002	1,073,473,043
Listed shares	4,224,573	2,403,045	61,433,889	8,400,228	-	76,461,735
Equipment and vehicles	38,573,651	62,445	29,114,305	5,338,184	-	73,088,585
Total	<u>164,690,324</u>	<u>1,036,487,671</u>	<u>521,802,059</u>	<u>207,880,904</u>	<u>678,577,620</u>	<u>2,609,438,578</u>
	Corporate entities				Government and Public	
	Retail	Real Estate	Large	SMEs	Sector	Total
	JD	Mortgages	Companies	JD	JD	JD
2016						
<u>Collaterals against</u>						
Low risk	13,660,020	70,937,881	22,056,527	5,949,334	730,764,706	843,368,468
Acceptable risk	94,804,336	837,785,493	329,319,018	211,138,355	8,523,921	1,481,571,123
Watch list	6,064,473	38,971,224	54,960,016	7,525,531	-	107,521,244
<u>Non-performing :</u>						
Sub – standard	1,209,056	10,252,419	364,360	3,508,307	-	15,334,142
Doubtful	2,304,321	4,467,911	1,356,623	2,469,589	-	10,598,444
Impaired	10,331,880	35,325,844	24,527,872	20,221,554	-	90,407,150
Total	<u>128,374,086</u>	<u>997,740,772</u>	<u>432,584,416</u>	<u>250,812,670</u>	<u>739,288,627</u>	<u>2,548,800,571</u>
<u>Including:</u>						
Cash margins	21,880,030	2,401,041	173,445,882	31,883,322	-	229,610,275
Government guarantee	-	-	-	17,255,481	730,764,704	748,020,185
Accepted bank guarantees	22,188,251	239,470,287	42,054,093	116,228,886	232,000	420,173,517
Residential mortgages	62,463,065	754,522,428	134,636,619	75,102,329	8,291,923	1,035,016,364
Listed shares	3,134,456	1,291,768	48,132,815	6,873,045	-	59,432,084
Equipment and vehicles	18,708,284	55,248	34,315,007	3,469,607	-	56,548,146
Total	<u>128,374,086</u>	<u>997,740,772</u>	<u>432,584,416</u>	<u>250,812,670</u>	<u>739,288,627</u>	<u>2,548,800,571</u>

For the purposes of filling the above table, credit guarantees are listed taking into consideration they should not exceed the loan balance for each client.

Rescheduled Loans

These represent loans previously classified as non-performing loans and were reclassified as other than non-performing loans watch list during the year 2017. Moreover, they amounted to JD 18,9 million as of 31 December 2017 (JD 41,6 million as of 31 December 2016).

The balance of scheduled debt represents the debt that was scheduled whether classified under watch list or transferred to performing.

Restructured Loans

Restructuring is the re-arrangement of facilities installments by increasing their duration, postponing some installments or increasing the grace period. During the year 2017 they were classified within watch list facilities under control and amounted to JD 370,1 million as of 31 December 2017 (JD 309,7 million as of 31 December 2016).

3- Debt Securities and Treasury Bills

The Schedule below shows the distribution of bonds and bills according to the international agencies classification (classification institution S&P):

Rating grade	2017		
	Financial assets at fair value through P&L	Other Financial assets at amortized cost	Total
	JD	JD	JD
AAA	-	2,847,534	2,847,534
AA+	-	-	-
AA	-	10,453,934	10,453,934
AA-	-	6,569,934	6,569,934
A+	-	3,536,910	3,536,910
A	-	29,804,876	29,804,876
A-	-	38,295,126	38,295,126
BBB+	-	28,776,054	28,776,054
BBB	-	3,544,717	3,544,717
BBB-	-	6,068,889	6,068,889
BB+	-	2,162,672	2,162,672
BB	-	2,157,003	2,157,003
BBB-	-	743,928	743,928
B+	-	-	-
B	-	1,488,900	1,488,900
B-	-	-	-
CCC-	-	-	-
C	-	-	-
Un-rated	-	82,372,501	82,372,501
Governmental or government guarantee	240,688	1,562,319,015	1,562,559,703
Total	240,688	1,781,141,993	1,781,382,681

4- The schedule below shows the geographical distribution of the credit risk exposure (after allowance and suspended interest):

Geographical Area	Items	Other Middle East						Other Countries	Total
		Inside Jordan	Countries	Europe	Asia *	Africa *	America		
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks		706,339,879	137,125,541	-	-	244,538,824	-	-	1,088,004,244
Balances at banks and financial institutions		62,034,086	122,038,704	298,265,365	5,478,838	1,771,134	1,653,387	3,305,725	494,547,239
Deposits at banks and financial institutions		20,000,000	2,235,633	15,887,143	-	-	-	-	38,122,776
Credit Facilities									
Retail		666,127,151	55,144,615	-	-	471	-	-	721,272,237
Real estate mortgages		978,902,929	48,364,077	144,910,901	-	4,136,507	-	103,951	1,176,418,365
CORPORATE ENTITIES									
Large companies		834,408,478	270,578,397	532,243	-	50,998,640	-	-	1,156,517,758
SMEs		120,541,323	20,195,507	710,456	-	165,539,405	-	3,503,429	310,490,120
Government and public sector		795,749,799	47,935,143	-	-	-	-	-	843,684,942
Bonds debentures and treasury bills									
Other financial assets at amortized costs		1,519,802,770	39,046,097	42,334,518	40,565,321	13,290,669	101,667,908	24,434,710	1,781,141,993
Financial Assets at fair value through P & L		240,688	-	-	-	-	-	-	240,688
Total 2017		5,704,147,103	742,663,714	502,640,626	46,044,159	480,275,650	103,321,295	31,347,815	7,610,440,362
Total 2016		5,551,750,713	793,785,870	485,832,775	36,567,162	315,874,484	97,112,778	38,567,969	7,319,491,751

* Excluding the Middle East countries.

5- The schedule below shows the credit risk exposure according to economic sectors:

Economic Sectors	Items	Manufacturing							Governmental and Public Sector	Other	Total
		Finance	g	Trade	Real Estate	Agriculture	Shares	Retail			
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks		1,088,004,244	-	-	-	-	-	-	-	-	1,088,004,244
Balances at banks and financial institutions		494,547,239	-	-	-	-	-	-	-	-	494,547,239
Deposits at banks and financial institutions		38,122,776	-	-	-	-	-	-	-	-	38,122,776
Credit Facilities		127,713,364	446,608,206	473,206,445	1,223,243,166	11,010,144	4,672,654	745,305,391	843,501,327	333,122,725	4,208,383,422
Bonds debentures and treasury bills											
Financial assets at amortized costs		195,569,356	-	19,770,422	-	-	-	-	1,565,802,215	-	1,781,141,993
Financial assets designated at fair value through P&L		-	-	-	-	-	-	-	240,688	-	240,688
Total 2017		1,943,956,979	446,608,206	492,976,867	1,223,243,166	11,010,144	4,672,654	745,305,391	2,409,544,230	333,122,725	7,610,440,362
Total 2016		1,706,034,697	302,163,155	410,646,618	1,080,224,265	7,618,572	1,758,459	715,305,085	2,567,383,035	528,357,865	7,319,491,751

Market Risk

Market risk is defined as the risk of fluctuation in fair value or cash flows of financial assets arising from changes in market prices, such as interest, foreign currency risk and shares price. These risks arise from open position in interests currencies and investments in shares.

Market risk is monitored through specialized committees, policies and procedures. Market risk includes interest rate risk, foreign currency risk and equity securities risk.

Market risk is measured and monitored through sensitivity analysis and VAR using a 99% confidence level according to Basel II policies, stop loss limits, and monitoring ceilings for trades and performing periodic reports.

Sensitivity analysis is based on estimating the loss risk in fair value due to changes in interest rate and foreign currencies exchange rate. Moreover, fair value is calculated according to the current value of future money flows that will be affected by price changes.

1. Interest rate risk:

It is the risk that results from the changes in market interest rate. And the Bank manages the interest rate risk by applying sensitivity analysis for the interest rate sensitive instruments designated at fair value through the income statement by shifting the yield curve a parallel shift of $\pm 1\%$.

Currency	Effect of increasing interest rate by 1% on the consolidated income statement	Effect of decreasing interest rate by 1% on the consolidated income statement	Effect of increasing interest rate by 1% on equity	Effect of decreasing in interest rate by 1% on equity
Sensitivity Analysis 2017				
US Dollars	(3,131)	3,131	(2,178)	2,178
Sensitivity Analysis 2016				
US Dollars	(7,981)	8,218	(5,492)	5,656

2. Foreign Exchange risk:

It is the risk that is resulting from the changes in foreign exchange rates that might have an effect on the Bank's assets and liabilities held in foreign currency. The Bank manages the exchange rate risk by applying sensitivity analysis to the Bank's net foreign currencies positions by shifting the exchange rate $\pm 1\%$ on net profit and loss and shareholders' equity.

Currency	Effect of increasing exchange rate currency by 1% on the consolidated income statement	Effect of decreasing exchange rate currency by 1% on the consolidated income statement	Effect of increasing exchange rate currency by 1% on equity	Effect of decreasing exchange rate currency by 1% on equity
	JD	JD	JD	JD
Sensitivity Analysis 2017				
Euro	47,130	(47,130)	32,779	(32,779)
Sterling Pound	543,584	(543,584)	378,063	(378,063)
Austrian Dollar	(238)	238	(165)	165
Swiss Frank	514	(514)	358	(358)
Canadian Dollar	(75)	75	(52)	52
Japanese Yen	998	(998)	694	(694)
Syrian Lira	29,822	(29,822)	20,741	(20,741)
Algerian Dinar	994,149	(994,149)	691,430	(691,430)
Sensitivity Analysis 2016				
Euro	(61,612)	61,612	(42,537)	42,537
Sterling Pound	629,623	(629,623)	434,692	(434,692)
Austrian Dollar	213	(213)	147	(147)
Swiss Frank	419	(419)	289	(289)
Canadian Dollar	(125)	125	(87)	87
Japanese Yen	909	(909)	628	(628)
Syrian Lira	34,903	(34,903)	24,097	(24,097)
Algerian Dinar	1,028,814	(1,028,814)	710,293	(710,293)

3. Equity price risk:

It is the risk that results from the changes in equity instruments prices in the Banks financial assets at fair value through profit or loss and for financial assets at fair value through other comprehensive income. The Bank manages the share price risk by applying the VAR methodology which was calculated on the basis of historical prices of equity instruments for a confidence level of 99% for one day for each company separately. The VAR was then calculated for the bank's portfolio.

	VAR
Sensitivity Analysis VAR 2017	
Financial assets at fair value through profit or loss	(1,046,041)
Financial assets at fair value through other comprehensive income	(99,592)
Sensitivity Analysis VAR 2016	
Financial assets at fair value through profit or loss	(1,061,810)
Financial assets at fair value through other comprehensive income	(29,357)

Interest rate re-pricing gap:

Classification is done according to interest re-pricing or maturity, whichever is closer:

	Interest rate re-pricing							Total
	Up to 1 Month	1 to 3 Months	3 to 6 Months	6 Months to 1 Year	1 to 3 Years	Over 3 Years	Non-Interest Bearing Items	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
2017								
ASSETS								
Cash and balances with Central banks	473,124,920	-	-	-	-	-	776,021,848	1,249,146,768
Balances with banks and financial institutions	311,752,720	153,480,673	-	-	-	-	29,313,846	494,547,239
Deposits with banks and financial institutions	-	-	7,059,246	31,063,530	-	-	-	38,122,776
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	240,688	-	21,159,190	21,399,878
Direct credit facilities - net	591,638,930	912,785,292	654,343,730	1,141,516,022	593,610,028	268,587,492	45,901,928	4,208,383,422
Financial assets at fair value though other comprehensive income	-	-	-	-	10,677	-	1,973,318	1,983,995
Other financial assets at amortized cost	47,358,539	78,702,532	82,835,771	244,005,820	1,278,953,256	49,286,075	-	1,781,141,993
Property and equipment – net	-	-	-	-	-	-	179,559,351	179,559,351
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	25,083,022	25,083,022
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	38,384,838	38,384,838
Other assets	-	-	-	-	-	-	103,187,885	103,186,885
TOTAL ASSETS	1,423,875,109	1,144,968,497	744,238,747	1,416,585,372	1,872,814,649	317,873,567	1,220,584,226	8,140,940,167
LIABILITIES								
Banks and financial institutions deposits	329,038,202	31,921,842	77,072,554	65,333,348	-	-	38,355,986	541,721,932
Customers' deposits	1,077,247,786	2,138,597,827	424,995,356	321,714,526	165,426,325	6,151,923	1,693,998,828	5,828,132,571
Margin accounts	93,225,424	49,524,452	46,088,804	36,721,883	4,545,937	3,594,143	32,906,146	266,606,789
Loans and Borrowing's	-	15,573,401	18,576,434	24,986,950	55,000,000	-	-	114,136,785
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	55,284,690	55,284,690
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	50,509,319	50,509,319
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,185,858	2,185,858
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	166,131,862	166,131,862
TOTAL LIABILITIES	1,499,511,412	2,235,617,522	566,733,148	448,756,707	224,972,262	9,746,066	2,039,372,689	7,024,709,806
Interest rate re-pricing gap	(75,636,303)	(1,090,649,025)	177,505,599	967,828,665	1,647,842,387	308,127,501	(818,788,463)	1,116,230,361
2016								
TOTAL ASSETS	1,369,470,988	1,110,705,413	687,231,114	1,212,046,284	1,827,302,410	588,308,508	1,025,160,478	7,820,225,195
TOTAL LIABILITIES	1,332,136,802	2,409,638,083	344,866,374	246,598,546	238,786,938	65,616,992	2,122,530,918	6,760,174,653
Interest rate re-pricing gap	37,334,186	(1,298,932,670)	342,364,740	965,447,738	1,588,515,472	522,691,516	(1,097,370,440)	1,060,050,542

CONCENTRATION OF FOREIGN CURRENCY RISK

Currency								
Items	US Dollar	Euro	Sterling	Japanese		Algerian		
	JD	JD	Pound	Yen	Syrian lira	Dinar	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017								
ASSETS								
Cash and balances at Central banks	206,492,778	44,909,803	274,478	63	53,394,074	170,357,613	55,539,331	530,968,140
Balances at banks and financial institutions	377,017,606	33,651,904	13,303,385	774,380	9,435,003	1,673,126	26,214,785	462,070,189
Deposits at banks and financial institutions	14,292,866	3,585,086	137,078	-	-	-	107,746	18,122,776
Financial asset Designated at fair value through profit or loss	502,471,946	4,511,764	144,374,481	-	25,465,527	220,675,023	150,691,297	1,048,190,038
Direct credit facilities	873,485	-	-	-	-	-	-	873,485
Financial asset at fair value through other comprehensive income	56,309	-	-	-	-	-	-	56,309
Other Financial assets at amortized cost	470,135,443	18,922,279	13,731,882	-	-	1,538,750	-	504,328,354
Property and equipment - net	1,750	2,102	132,456	15	3,490,431	1,947,528	509,621	6,083,903
Intangible assets - net	78,646	94,448	6,266,146	700	5,534	2,069,841	163,480	8,678,795
Deferred tax assets	814,746	3,219	1,649,517	-	9,533	-	35,460	2,512,475
Other assets	2,632,854	396,953	1,623,184	215	704,405	15,377,216	6,312,035	27,046,862
Total assets	1,574,868,429	106,077,558	181,492,607	775,373	92,504,507	413,639,097	239,573,755	2,608,931,326
LIABILITIES								
Banks and financial institutions deposits	311,019,131	9,662,022	45,231,012	304	4,837,888	-	9,137,071	379,887,428
Customers' deposits	1,201,794,490	101,624,824	34,262,484	674,673	70,974,194	142,149,533	172,458,533	1,723,938,731
Margin accounts	46,483,422	5,280,416	245,144	-	2,211,454	70,724,188	11,017,101	135,961,725
Sundry provisions	-	45,781	-	-	16,984,335	-	877,976	17,908,092
Income tax provision	-	-	342,890	-	1,349,641	489,232	-	2,181,763
Other liabilities	9,399,717	844,898	560,578	117	9,468,578	81,482,329	1,710,706	103,466,923
Total liabilities	1,568,696,760	117,457,941	80,642,108	675,094	105,826,090	294,845,282	195,201,387	2,363,344,662
Net position	6,171,669	(11,380,383)	100,850,499	100,279	(13,321,583)	118,793,815	44,372,368	245,586,664
Off-financial position contingent liabilities	552,881,364	412,832,396	27,096,350	1,052,878	5,690,134	119,506,855	44,052,277	1,163,112,254
2016								
ASSETS								
Total assets	1,580,014,804	91,358,687	183,102,118	700,733	44,405,907	294,908,419	227,338,803	2,421,829,471
Total liabilities	1,609,386,314	97,403,048	92,437,018	609,222	64,481,667	180,854,131	185,769,579	2,230,940,979
Net position	(29,371,510)	(6,044,361)	90,665,100	91,511	(20,075,760)	114,054,288	41,569,224	190,888,492
Off-financial position contingent liabilities	647,004,259	373,054,741	27,998,159	210,291	7,356,180	-	201,344,855	1,256,968,485

Liquidity Risk

Liquidity risk is defined as the Bank's failure to provide the required funding to cover its obligations at their respective due dates.

Liquidity risk is managed through the following:

- Cash inflow analysis for all assets and liabilities items.
- Preparation of Stress scenarios for liquidity risk.
- Evaluate and monitor concentration and fluctuation in financing sources.
- Asses the Bank's ability to borrow and finance it's activities.
- Monitor the compliance with the approved policies and the instructions of the Central Bank of Jordan in this regard.
- Submit periodic reports to higher management on the level of liquidity risk in the bank.

Sources of Funding:

The Bank works to diversify its sources of funds including geographical sectors, currencies, customers, facilities, and conditions in order to attain financial flexibility and lower financing costs, in addition to maintaining stable financing sources.

The Bank has a large customer base of individuals and corporations with varying deposit accounts, of which 61% are stable and dominated in JD.

The following table illustrates the distribution of the liabilities (un-discounted) on the basis of the remaining period from the date of the consolidated financial statements until the date of contractual maturity.

	Up to 1 Month	1 to 3 Months	3 to 6 Months	6 Months to 1 Year	1 to 3 Years	Over 3 Years	Without Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017								
LIABILITIES								
Banks and financial institutions deposits	367,568,698	31,982,493	77,402,039	65,891,950	-	-	-	542,845,180
Customers' deposits	801,766,291	304,348,149	267,794,761	206,881,751	1,539,920,574	1,369,540,446	1,461,211,225	5,951,463,197
Margin accounts	57,811,816	51,973,600	22,751,638	43,867,652	34,430,819	47,740,866	12,141,892	270,718,283
Loans and borrowings	-	15,680,598	18,864,137	25,760,921	59,543,000	-	-	119,848,656
Sundry provisions	127,817	255,634	383,451	766,901	3,067,605	18,405,627	32,277,655	55,284,690
Income tax provision	13,688,282	-	20,532,424	-	12,300,042	-	3,988,571	50,509,319
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	2,185,858	-	-	2,185,858
Other liabilities	26,486,023	-	15,885,097	-	-	-	123,760,742	166,131,862
TOTAL	1,267,448,927	404,240,474	423,613,547	343,169,175	1,651,447,898	1,435,686,939	1,633,380,085	7,158,987,045

TOTAL ASSETS ACCORDING TO

THEIR EXPECTED MATURITY

1,608,760,411	686,614,371	422,819,865	823,754,993	2,674,622,009	1,355,814,723	568,553,795	8,140,940,167
----------------------	--------------------	--------------------	--------------------	----------------------	----------------------	--------------------	----------------------

2016

LIABILITIES

Banks and financial

institutions deposits	304,600,436	44,885,884	-	46,618,877	17,729,767	-	80,073,404	493,908,368
Customers' deposits	1,152,786,803	(853,620,317)	328,068,499	194,104,252	1,377,673,155	1,606,353,907	1,948,983,491	5,754,349,790
Margin accounts	50,806,725	37,655,624	25,622,712	46,168,581	63,839,596	103,596,969	9,494,264	337,184,471
Loans and borrowings	-	13,637,931	11,273,731	8,684,796	5,335,000	-	170,492	39,101,950
Sundry provisions	131,343	262,687	394,030	788,060	3,152,242	18,913,451	32,382,556	56,024,369
Income tax provision	9,319,497	-	32,729,245	4,404,792	9,520,025	1,026,871	-	57,000,430
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	2,056,712	-	-	2,056,712
Other liabilities	74,908,344	768,928	9,356,827	901,487	-	-	51,227,536	137,163,122

TOTAL

1,592,553,148	(756,409,263)	407,445,044	301,670,845	1,479,306,497	1,729,891,198	2,122,331,743	6,876,789,212
----------------------	----------------------	--------------------	--------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

TOTAL ASSETS ACCORDING TO

THEIR EXPECTED MATURITY

1,677,631,617	458,510,290	380,965,190	846,856,484	2,445,939,813	1,524,080,128	486,241,673	7,820,225,195
----------------------	--------------------	--------------------	--------------------	----------------------	----------------------	--------------------	----------------------

Commitments and contingent liabilities:

	Up to 1 Year	1-5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
2017				
Letters of credit and acceptances	608,260,119	73,109,252	-	681,369,371
Un- utilized ceilings	381,251,033	13,151,447	-	394,402,480
Letters of guarantee	552,306,689	33,884,794	-	586,191,483
Total	1,541,817,841	120,145,493	-	1,661,963,334
2016				
Letters of credit and acceptances	451,643,158	146,977,307	3,041,739	601,662,204
Un- utilized ceilings	576,845,094	12,461,973	-	589,307,067
Letters of guarantee	631,186,669	45,411,696	5,126	676,603,491
Total	1,659,674,921	204,850,976	3,046,865	1,867,572,762

41- SEGMENT ANALYSIS

A- Information on the Bank Activities:

For management purposes, the Bank is organized into four major business segments according to reports sent to the chief operating officer:

Retail Banking: Principally handling individual customers' and small businesses' deposits and providing loans, overdrafts, credit cards and other services.

Corporate Banking: Principally handling deposits and credit facilities and other financial services for corporate and institutional customers.

Corporate Finance: Principally arranging structured finance and providing services relating to privatizations, IPO's, mergers and acquisitions.

Treasury: Principally providing trading and treasury services and the management of the Bank's funds in money and capital markets.

The following table shows the Bank's business segments:

	Retail Banking	Corporate	Corporate Finance	Treasury	Others	Elimination	Total	
							31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross Income	211,999,569	163,136,439	7,129,165	114,498,013	17,508,038	(78,234,750)	436,036,474	456,476,315
Impairment of credit facilities	(1,611,169)	1,302,913	-	-	-	-	(308,256)	(12,875,272)
Impairment of Financial Assets	-	-	-	(562,132)	-	-	(562,132)	(900,000)
Segment results	87,705,329	76,803,734	1,792,749	12,095,307	15,414,926	-	193,812,045	215,601,593
Unallocated expenses	-	-	-	-	-	-	(13,799,349)	(25,265,462)
Income before tax	-	-	-	-	-	-	180,012,696	190,336,131
Income Tax	-	-	-	-	-	-	(54,808,429)	(59,323,518)
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	125,204,267	131,012,613
Segment Assets	4,393,722,081	2,691,711,081	108,400,989	3,536,032,558	1,213,314,128	-	11,943,180,837	11,590,680,282
Elimination of assets between segments	(2,679,441,515)	-	-	(486,452,239)	(674,731,754)	-	(3,840,625,508)	(3,811,193,794)
Unallocated assets	-	-	-	-	-	-	38,384,838	40,738,707
Total Assets	-	-	-	-	-	-	8,140,940,167	7,820,225,195
Segment Liabilities	4,313,860,120	2,712,344,195	105,314,511	3,401,292,201	290,072,033	-	10,822,883,060	10,523,622,715
Elimination of liabilities between segments	-	(926,643,388)	(57,743,671)	(2,815,972,053)	-	-	(3,800,359,112)	(3,765,504,774)
Unallocated liabilities	-	-	-	-	-	-	2,185,858	2,056,712
Total Liabilities	-	-	-	-	-	-	7,024,709,806	6,760,174,653
Capital expenditures	-	-	-	-	-	-	27,776,219	30,266,996
Depreciation and amortization	-	-	-	-	-	-	15,439,485	15,628,444

B- Geographical Distribution:

The following is the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank conducts its operations mainly in the Kingdom (local operations). Moreover, the Bank conducts international operations through its branches and subsidiaries in the Middle East, Asia, Africa and Europe.

Here below is the distribution of the Bank's income, assets, and capital expenditure inside and outside the Kingdom "Based on the Bank's internal policy, the way it is being measured and based on the reports used by the General Manager and the main decision maker in the Bank":

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross income	343,403,123	341,504,296	92,633,351	114,972,019	436,036,474	456,476,315
Total assets	6,052,320,524	5,850,345,520	2,088,619,643	1,969,909,675	8,140,940,167	7,820,255,195
Capital expenditures	22,905,407	27,879,946	4,870,812	2,387,050	27,776,219	30,266,996

42- CAPITAL MANAGEMENT:

Through the management of its paid-up capital, the Bank seeks to achieve the below goals:

- Compliance with the Central Bank capital related requirements.
- Maintaining its ability as a going concern.
- Having a strong capital base for supporting the Bank's expansion and development.

Capital adequacy is reviewed monthly, and reported quarterly to the Central Bank.

According to the Central Bank Instructions, the minimum requirement for capital adequacy is 12%. Banks are classified into 5 categories, the best of which is having an average capital adequacy equal to or more than 14%.

The Bank restructures and modifies its capital according to the business environment. There are no amendments in the goals, policies and procedures related to capital management during the current year.

The schedule below shows the capital components, amount, total risk weighted assets, and capital adequacy ratios according to the instructions of the Central Bank, based on the instructions of Basel III Committee.

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
1. Common Equity Tier 1 Capital		
Paid-in capital	315,000,000	252,000,000
Retained earnings	204,068,344	166,622,054
Other comprehensive income	(106,750,874)	(111,060,231)
Net fair value reserve	(109,459)	(344,677)
Foreign currency translation Reserve	(106,641,415)	(110,715,554)
Share premium	328,147,537	357,925,469
Voluntary reserve	206,727,314	189,039,398
Statutory reserve	-	33,222,068
Other reserve	8,807,007	7,752,032
Non-controlling Interest	22,783,052	12,647,352
Total capital of common stock	978,782,380	908,148,142
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	(65,114,795)	(66,390,023)
Goodwill and other intangible assets	(25,083,022)	(24,351,994)
Deffered tax assets	(38,384,838)	(40,738,707)
Investments in capital of non consolidated subsidiaries	(28,477)	(24,409)
Mutual fund investments in the capital of Banking, Financial and Insurance Entities (within CET1)	(1,618,458)	(1,274,913)
Total primary capital	913,667,585	841,758,119
2. Additional Tier 1		
Non-controlling Interest	4,020,539	2,231,886
Total additional capital	4,020,539	2,231,886
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	-	-
Net additional capital	4,020,539	2,231,886
Net additional capital Tier 1.	917,688,124	843,990,005
3. Tier 2		
General banking risk reserve	37,608,684	36,101,000
Non-controlling Interest	5,360,718	2,975,847
Total capital cushions	42,969,402	39,076,847
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	(12,204)	(16,272)
Investments in capital of non consolidated subsidiaries	(12,204)	(16,272)
Net additional capital Tier 2	42,957,198	39,060,575
Regulatory capital	960,645,322	883,050,580
Total weighted assets risk average.	5,615,792,970	5,187,555,270
Capital Adequacy Ratio %	17.11%	17.02%

43- LEVELS OF THE FAIR VALUE

The following table analyzes the financial instruments recorded at fair value based the valuation method, which is defined at different levels as follows:

Level 1: List prices (unadjusted) for identical assets or liabilities in active markets.

Level 2: Information other than the advertised price included in level 1, which is monitored for the asset or liability, either directly (such as prices) or indirectly (i.e., derived from the prices).

Level 3: Information on the asset or liability is not based on those observed in the market (unobservable).

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>31 December 2017</u>				
Financial assets				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	1,983,995	1,983,995
Financial assets at fair value through P&L	5,393,714	16,006,164	-	21,399,878
Forward foreign currencies contracts	95,751	-	-	95,751
Total financial assets	5,489,465	16,006,164	1,983,995	23,479,624
Financial Liabilities				
Forward foreign currencies contracts	57,028	-	-	57,028
Total	57,028	-	-	57,028
<u>31 December 2016</u>				
Financial assets				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	580,524	580,524
Financial assets at fair value through P&L	5,031,310	16,926,409	-	21,957,719
Forward foreign currencies contracts	295,177	-	-	295,177
Total financial assets	5,326,487	16,926,409	580,524	22,833,420
Financial Liabilities				
Forward foreign currencies contracts	295,177	-	-	295,177
Total	295,177	-	-	295,177

44- FIDUCIARY ACCOUNTS

Investment accounts managed on behalf of customers amounted to JD 706 Thousands as of 31 December 2017 against JD 739 thousands as of 31 December 2016. These accounts are not included in the assets and liabilities of the Bank financial statements. The management commissions and fees on these accounts are recorded in the consolidated income statement.

45- ASSETS AND LIABILITIES EXPECTED MATURITIES

The following table illustrates the assets and liabilities according to expected maturity periods:

<u>2017</u>	<u>Up to 1 Year</u>	<u>Over 1 Year</u>	<u>Total</u>
Assets	JD	JD	JD
Cash and balances at Central Banks	1,076,514,557	172,632,211	1,249,146,768
Balances at banks and financial institutions	494,547,239	-	494,547,239
Deposits at banks and financial institutions	38,122,776	-	38,122,776
Financial assets at fair value through profit or loss	5,393,714	16,006,164	21,399,878
Direct credit facilities – net	1,497,217,104	2,711,166,318	4,208,383,422
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	1,983,995	1,983,995
Other financial assets at amortized cost	412,185,034	1,368,956,959	1,781,141,993
Property and equipment – net	-	179,559,351	179,559,351
Intangible assets - net	-	25,083,022	25,083,022
Deferred tax assets	-	38,384,838	38,384,838
Other assets	19,469,217	83,717,668	103,186,885
Total assets	<u>3,543,449,641</u>	<u>4,597,490,526</u>	<u>8,140,940,167</u>
Liabilities			
Banks and financial institutions deposits	541,721,932	-	541,721,932
Customers' deposits	2,706,671,866	3,121,460,705	5,828,132,571
Margin accounts	175,566,940	91,039,849	266,606,789
Loans and borrowings	59,136,785	55,000,000	114,136,785
Sundry provisions	1,533,803	53,750,887	55,284,690
Income tax provision	38,209,277	12,300,042	50,509,319
Deferred tax liabilities	-	2,185,858	2,185,858
Other liabilities	42,371,120	123,760,742	166,131,862
Total liabilities	<u>3,565,211,723</u>	<u>3,459,498,083</u>	<u>7,024,709,806</u>
Net	<u>(23,262,081)</u>	<u>1,139,492,444</u>	<u>1,116,230,361</u>

2016	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
Assets	JD	JD	JD
Cash and balances at Central Banks	885,855,131	166,646,835	1,052,501,966
Balances at banks and financial institutions	549,833,560	-	549,833,560
Deposits at banks and financial institutions	22,299,785	496,109	22,795,894
Financial assets at fair value through profit or loss	4,527,926	17,429,793	21,957,719
Direct credit facilities – net	1,287,369,548	2,754,696,921	4,042,066,469
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	580,524	580,524
Other financial assets at amortized cost	560,821,450	1,231,079,251	1,791,900,701
Property and equipment – net	-	168,524,627	168,524,627
Intangible assets - net	-	24,351,994	24,351,994
Deferred tax assets	-	40,738,707	40,738,707
Other assets	53,256,181	51,716,853	104,973,034
Total assets	3,363,963,581	4,456,261,614	7,820,225,195
Liabilities			
Banks and financial institutions deposits	475,722,883	17,440,259	493,163,142
Customers' deposits	2,706,656,739	2,940,870,354	5,647,527,093
Margin accounts	159,336,791	169,564,492	328,901,283
Loans and borrowings	33,168,010	5,170,492	38,338,502
Sundry provisions	1,576,120	54,448,249	56,024,369
Income tax provision	46,453,534	10,546,896	57,000,430
Deferred tax liabilities	-	2,056,712	2,056,712
Other liabilities	85,935,586	51,227,536	137,163,122
Total liabilities	3,508,849,663	3,251,324,990	6,760,174,653
Net	(144,886,082)	1,204,936,624	1,060,050,542

46- CONTRACTUAL COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES (OFF STATEMENT OF FINANCIAL POSITION)

A- Credit commitments and contingent liabilities:

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Letters of credit	620,567,402	526,932,099
Acceptances	60,801,969	74,730,105
Letters of guarantee:		
• Payment	121,941,953	131,644,049
• Performance	134,023,651	135,504,853
• Other	330,225,879	409,454,589
Irrevocable commitments to extend credit	394,402,480	589,307,067
Total	1,661,963,334	1,867,572,762

B- Contractual commitments:-

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Purchase of property and equipment contracts	8,908,773	910,742
Construction Projects contracts	7,412,110	7,442,237
Other purchases contracts	6,993,254	12,353,270
Total	23,314,137	20,706,249

47- LAWSUITS AGAINST THE BANK

There are lawsuits raised against the Bank amounting to JD 36.1 million as of 31 December 2017 (JD 33.81 million as of 31 December 2016). In the opinion of Bank's management and the legal advisor, no material liabilities will arise as a result of these lawsuits exceeding the related provision amounting to JD 1,278,282 as of 31 December 2017 (JD 520,677 as of 31 December 2016).

The value of cases filed by the Bank against others amounted to approximately JD 296 million as of December 31, 2017 compared to JD 303.9 million as of December 31, 2016.

48- NEW AND AMENDED INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS
Standards issued but not effective

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Company's / Group's / Bank's financial statements are disclosed below. The Company / Group / Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 9 Financial Instruments

In July 2014, the IASB issued the final version of IFRS 9 Financial Instruments that replaces IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement and all previous versions of IFRS 9. IFRS 9 brings together all three aspects of the accounting for financial instruments project: classification and measurement, impairment and hedge accounting. The Bank has implemented the first phase of IFRS 9 as issued during 2009. The date of initial implementation of the first phase of IFRS 9 was 1 January 2011.

The new version of IFRS 9 is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018, with early application permitted. Except for hedge accounting, retrospective application is required; however, the entities are exempted from restating their comparative information.

The Bank plans to adopt the new standard on the required effective date and will not restate comparative information. During 2017, the Bank has performed an impact assessment of IFRS 9. This assessment is based on currently available information and may be subject to changes arising from further reasonable and supportable information being made available to the Bank in 2018 when the Bank adopts IFRS 9. The Bank expects based on preliminary figures an increase in the loss allowance for an amount of JD 70 millions resulting in an equal negative impact on equity, as well as it might affect the deferred taxes. In addition, the Bank will implement changes in classification of certain financial instruments.

(a) Classification and Measurement

The Bank does not expect a significant impact on its balance sheet or equity on applying the new classification and measurement category of IFRS 9. It expects to continue being measured at amortised cost and to use the new category starting from 1 January 2018 for classifying part of the debt securities portfolio to be measured at fair value through OCI.

Credit facilities are held to collect contractual cash flows and are expected to give rise to cash flows representing solely payments of principal and interest. The Bank analysed the contractual cash flow characteristics of those instruments and concluded that they meet the criteria for amortised cost measurement under IFRS 9. Therefore, reclassification for these instruments is not required.

(b) Impairment

The new impairment guidance sets out an expected credit loss (ECL) model applicable to all debt instrument financial assets classified as amortized cost or FVTOCI. In addition, the ECL model applies to loan commitments and financial guarantees that are not measured at FVTPL.

Incurred Loss versus Expected Loss Methodology

The application of ECL will significantly change the credit loss methodology and models. ECL allowances represent credit losses that should reflect an unbiased and probability-weighted amount which is determined by evaluating a range of possible outcomes, the time value of money and reasonable and supportable information about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions. This compares to the present incurred loss model under IAS 39 that incorporates a single best estimate, the time value of money and information about past events and current conditions. The objective of the new impairment standard is to record lifetime losses on all financial instruments which have experienced a significant increase in credit risk (SICR) since their initial recognition. As a result, ECL allowances will be measured at amounts equal to either (i) 12-month ECL or (ii) lifetime ECL for those financial instruments which have experienced a SICR since initial recognition. This compares to the present incurred loss model which recognizes lifetime credit losses when there is objective evidence of impairment and also allowances for incurred but not identified credit losses. Because of the inclusion of relative credit deterioration criteria and consideration of forward looking information, the ECL model eliminates the threshold or trigger event required under the incurred loss model, and lifetime ECL are recognized earlier under IFRS 9.

Stage Migration and Significant Increase in Credit Risk

- **For non-Impaired Financial Instruments**

Stage 1 is comprised of all non-impaired financial instruments which have not experienced a SICR since initial recognition. Entities are required to recognize 12 months of ECL for stage 1 financial instruments. In assessing whether credit risk has increased significantly, entities are required to compare the risk of a default occurring on the financial instrument as at the reporting date, with the risk of a default occurring on the financial instrument as at the date of initial recognition.

Stage 2 is comprised of all non-impaired financial instruments which have experienced a SICR since initial recognition. Entities are required to recognize lifetime ECL for stage 2 financial instruments. In subsequent reporting periods, if the credit risk of the financial instrument improves such that there is no longer a SICR since initial recognition, then entities shall revert to recognizing 12 months of ECL.

- **For Impaired Financial Instruments**

- Financial instruments are classified as stage 3 when there is objective evidence of impairment as a result of one or more loss events that have occurred after initial recognition with a negative impact on the estimated future cash flows of a loan or a portfolio of loans. The ECL model requires that lifetime ECL be recognized for impaired financial instruments, which is similar to the current requirements under IAS 39 for impaired financial instruments.

For the business and government portfolios, the individually assessed allowances for impaired instruments recognized under IAS 39 will generally be replaced by stage 3 allowances under IFRS 9, while the collective allowances for non-impaired financial instruments will generally be replaced by either stage 1 or stage 2 allowances under IFRS 9. For the retail portfolios, the portion of the collective allowances that relate to impaired financial instruments under IAS 39 will generally be replaced by stage 3 allowances, while the non-impaired portion of the collective allowances will generally be replaced by either stage 1 or stage 2 allowances under IFRS 9.

Key Drivers of Expected Credit Loss

The following concepts are subject to a high level of judgment, will have a significant impact on the level of ECL allowances and will be the cause of increased volatility of allowances:

- 1- Determining when a SICR of a financial asset has occurred.
- 2- Measuring both 12-month and lifetime credit losses.
- 3- Incorporating forward-looking information using multiple probability-weighted scenarios, and
- 4- Collateral and quality.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

IFRS 15 specifies the accounting treatment for all revenue arising from contracts with customers. It applies to all entities that enter into contracts to provide goods or services to their customers, unless the contracts are in the scope of other IFRSs, such as IAS 17 Leases.

IFRS 15 supersedes:

- IAS 11 Construction Contracts
- IAS 18 Revenue
- IFRIC 13 Customer Loyalty Programmes
- IFRIC 15 Agreements for the Construction of Real Estate
- IFRIC 18 Transfers of Assets from Customers
- SIC-31 Revenue—Barter Transactions Involving Advertising Services.

The standard is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018, and early adoption is permitted.

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

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

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

The IASB issued amendments to IFRS 2 Share-based Payment that address three main areas: the effects of vesting conditions on the measurement of a cash-settled share-based payment transaction; the classification of a share-based payment transaction with net settlement features for withholding tax obligations; and accounting where a modification to the terms and conditions of a share-based payment transaction changes its classification from cash settled to equity settled.

Entities may apply the amendments prospectively and are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018, with early application permitted.

IFRS 16 Leases

During January 2016, the IASB issued IFRS 16 “Leases” which sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases.

IFRS 16 substantially carries forward the lessor accounting requirements in IAS 17. Accordingly, a lessor continues to classify its leases as operating leases or finance leases, and to account for those two types of leases differently.

IFRS 16 introduced a single lessee accounting model and requires a lessee to recognize assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is of low value. A lessee is required to recognize a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019. Early application is permitted.

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 -Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021. Early application is permitted.

Transfers of Investment Property (Amendments to IAS 40)

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

Entities should apply the amendments prospectively and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018. Early application of the amendments is permitted and must be disclosed.

Amendments to IFRS 4 Applying IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 4 Insurance Contracts

In September 2016, the IASB issued amendments to IFRS 4 to address issues arising from the different effective dates of IFRS 9 and the upcoming new insurance contracts standard (IFRS 17). The amendments introduce two alternative options for entities issuing contracts within the scope of IFRS 4, a temporary exemption from implementing IFRS 9 to annual periods beginning before 1 January 2021 at latest and an overlay approach that allows an entity applying IFRS 9 to reclassify between profit or loss and other comprehensive income an amount that results in the profit or loss at the end of the reporting period for the designated financial assets being the same as if an entity had applied IAS 39 to these designated financial assets.

IFRIC Interpretation 22 Foreign Currency Transactions and Advance Consideration

The interpretation clarifies that in determining the spot exchange rate to use on initial recognition of the related asset, expense or income (or part of it) on the derecognition of a non-monetary asset or non-monetary liability relating to advance consideration, the date of the transaction is the date on which an entity initially recognises the nonmonetary asset or non-monetary liability arising from the advance consideration. Entities may apply the amendments on a fully retrospective or prospective basis. The new interpretation will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018. Early application of interpretation is permitted and must be disclosed

IFRIC Interpretation 23 Uncertainty over Income Tax Treatment

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

49- COMPARATIVE FIGURES

Some of the year 2016 figures have been reclassified to correspond with the year 2017 presentation. There is no effect on the income and equity for the year 2016.