

3902

الرقم :

التاريخ: ٢٠١٨/٨/٣٠

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية كما في

٢٠١٨/٦/٣٠

تحية و بعد ،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم القوائم المالية للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (نسخة باللغة العربية و

نسخة باللغة الإنجليزية) و التي تم مراجعتها من قبل السادة ديلويت اند توش، علما بأنه لم يتم اعتمادها من

قبل السادة البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

Signature of Hana

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
السيد سوان

٢٠ آب ٢٠١٨

٤٢٤٨

الرقم المتسلسل:

١١٥٥٩

رقم الملف:

٩١١١١١

الجهة المختصة:

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

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

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

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ - ٤٢ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية في بورصة عمان ودائرة مراقبة الشركات والبنك المركزي الأردني فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٩ آب ٢٠١٨

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)		
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	٥٨,٧٣٩,٢٢٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٥١٨,٤٤١	٧٥,٢١٧,١٠٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٨,١١٨,١٣٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٥,٣١٧	٩٩,٢٥٣,٩٦٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦٧٠,٤١٦	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٦١٨,٢٤٩,٧٠٢	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٤,٦٧٥,١٦٣	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢,٨٥٢,٧٩١	١٥,٢٧٦,٣٥١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٨٧,٥٧٢	٣٩٨,٦٧٠		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧٢٠,١١٦	٤,٨٧٣,٩٤٠	ج/١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٣٠,٩٣٥,١٢٤	١١	موجودات أخرى
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٦٥,٧٣٧,٣٧٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨٨,٥٤٢,٧٠٧	٢١٨,٩٤٨,٨٤٢		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٤,١١٤,٠٩٨	٦٦٤,٦٧٢,٣٥٦	١٢	ودائع عملاء
٥٢,٢٣٤,٩٣٢	٥٠,٩٩٣,٠٤٦		تأمينات نقدية
٤٧,٧٦٩,٥٦٠	٥٢,٥٦٣,٨٣١	١٣	أموال مقرضة
١,٨٦٢,٧٩٣	١,٣٠٨,٢٥٩		مخصصات متنوعة
٥,٩٥٢,٣٧٤	٣,٠٤٣,٩٤٢	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١,١٣٩	٢٤,٤٨٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٣٤٣,٦٥٠	١٨,٦٧٥,٦٤٨	١٥	مطلوبات أخرى
٩٦٧,٨٢١,٢٥٣	١,٠١٠,٢٣٠,٤١٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣		علاوة إصدار
٢٦,١٩٢,٣٠٢	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٢٥	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١		احتياطي اختياري
٥,٩٣٠,٣٢٨	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨٤,٥٦٦)	(١٠,٣٢٨)		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٧,٩٣٩,٥١٦	١٣,٥٩٨,٤٣٧	١٦	أرباح مدورة
-	٥,٤٦٢,٣٢٧		الربح للفترة
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	١٥٥,٥٠٦,٩٦٢		مجموع حقوق الملكية
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٦٥,٧٣٧,٣٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		ايضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٩,١٣٧,٥٦٨	٣٢,١٤٢,٩٨٦	١٤,٧٦٠,٩٨١	١٦,٤٢٨,٠٤٤	١٨	الفوائد الدائنة
(١١,٥٤٦,٤٣٧)	(١٥,٨٦١,٧٥٤)	(٥,٩٩١,٨٤٩)	(٨,٣٩١,٥٠٧)	١٧	الفوائد المدينة
١٧,٥٩١,١٣١	١٦,٢٨١,٢٣٢	٨,٧٦٩,١٣٢	٨,٠٣٦,٥٣٧		صافي إيرادات الفوائد
١,٧٦٥,٤٧١	١,٨٧٩,٠٤٢	٧٧٢,٦٧١	٨٩٣,٥١٤		صافي إيرادات العمولات
١٩,٣٥٦,٦٠٢	١٨,١٦٠,٢٧٤	٩,٥٤١,٨٠٣	٨,٩٣٠,٠٥١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٥٥,٠٧٩	٦٣٥,٠١١	٢٢٨,٥٤٩	٣٠٤,٠٩٠		ارباح عملات اجنبية
(٩٣,٣١٧)	-	(٩٧,٤٦٧)	-	١٩	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٢٥,٣٥٩	-	١١٢,٨٧٤		ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٩٥٠	-	١,٩٥٠	-		صافي ارباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٢١٩,١٧٢	١,٩٧٣,٨٥٣	٩٩١,١٧٠	٩٩٥,٨٥٣		ايرادات أخرى - بالصافي
٢١,٩٣٩,٤٨٦	٢١,٠٩٤,٤٩٧	١٠,٦٦٦,٠٠٥	١٠,٣٤٢,٨٦٨		اجمالي الدخل
(٦,٧٢٤,٥٧٩)	(٦,٩١٥,٢٢١)	(٣,٣٥٦,٢٩١)	(٣,٥٠٤,١٤٨)		المصروفات
(١,٠٠٤,٦٠٧)	(٧٢٨,١٢٩)	(٤٦٧,٨٣٥)	(٣٦٨,٠٥٢)		نفقات الموظفين
(٤,١٤١,١٦٥)	(٤,٤٩٠,٨٢٥)	(٢,١٢٨,٩٣٣)	(٢,١١٨,١٥١)		استهلاكات واطفاءات
(٧٢٣,٠٣٦)	(٥٣٤,٦٥٠)	(٤٢٨,٠٧٣)	(١٤١,٧٣٤)	١٠	مصاريف أخرى
-	١٩,٥٠٣	-	٤٣٤,٣٩٩	٩	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٢٠,٣٤٨	-	٢٥,٨١٤	٧	المسترد من مخصص تدني موجودات مالية
-	٢٣,٤٢٨	-	٢٣٠		بالتكلفة المطفأة
-	(٣,٢٣٠)	-	(٣,٢٣٠)		المسترد من مخصص تدني موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥٠,٠٠٠	(١٠٠,٩١٠)	٣٠٠,٠٠٠	(٢٥٩,٩٨٧)		المسترد من مخصص تدني أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٤٣,٦٤٠)	(١١٣,٤٥١)	(٧١,٨٢٠)	(٥٨,٧٢٨)		مخصص تدني اعتمادات مخصومة
(١٢,٣٨٧,٠٢٧)	(١٢,٨٢٣,١٣٧)	(٦,١٥٢,٩٥٢)	(٥,٩٩٣,٥٨٧)		مستردات مخصصات متنوعة
٩,٥٥٢,٤٥٩	٨,٢٧١,٣٦٠	٤,٥١٣,٠٥٣	٤,٣٤٩,٢٨١		مخصص تدني موجودات مستملكة
(٣,٢٤٩,٧٤٨)	(٢,٨٠٩,٠٣٣)	(١,٥٤٦,٧٤٩)	(١,٥٣٣,٩٨٧)	١٤	اجمالي المصروفات
٦,٣٠٢,٧١١	٥,٤٦٢,٣٢٧	٢,٩٦٦,٣٠٤	٢,٨١٥,٢٩٤		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
					ضريبة الدخل
					الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٥٧	٠,٠٥٠	٠,٠٢٧	٠,٠٢٦	٢٠	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٣٠٢,٧١١	٥,٤٦٢,٣٢٧	٢,٩٦٦,٣٠٤	٢,٨١٥,٢٩٤
٣٤,٨٧٣	٧٤,٢٣٨	٣٣,٥٨٢	١١٢,٤٧٠
٦,٣٣٧,٥٨٤	٥,٥٣٦,٥٦٥	٢,٩٩٩,٨٨٦	٢,٩٢٧,٧٦٤

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل

التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية

للتحوط للتدفقات النقدية

مجموع الدخل الشامل للفترة

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

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

قائمة (هـ)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٨	٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	دينار	
٨,٢٧١,٣٦٠	٩,٥٥٢,٤٥٩		
١٠	٧٢٨,١٢٩	١,٠٠٤,٦٠٧	الأنشطة التشغيلية:
١٠	٥٣٤,٦٥٠	٧٢٣,٠٣٦	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
٩	(٩,٣٣٠)	(١٩,١٤٠)	تعديلات بنود غير نقدية
٧	-	(٢٠٩)	استهلاكات واطفاءات
٧	١١٣,٤٥١	١٤٣,٦٤٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧	(١٩,٥٠٣)	-	(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٧	(٢٠,٣٤٨)	-	(أرباح) بيع موجودات مستلمة
٧	٣,٢٣٠	-	(المسترد) من مخصص تدني موجودات مستلمة
٧	١٠٠,٩١٠	(٣٥٠,٠٠٠)	(المسترد) من مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٧	(٦٨٠,٣٧٦)	(٨٣٠,٣٦٤)	مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الأخر
٧	-	١٤١,١١٦	مخصص تدني اعتمادات مضمومة
٧	-	(٣١,٩٤٩)	(الوفر) في المخصصات المتنوعة
٧	(٢٩٥,٨٨٧)	-	فوائد مستحقة
٧	(١٣,٧٩١)	٧٨,٨٤٨	خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧	(٨,٧١٢,٤٩٥)	١٠,٤١٠,٠٩٤	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧	-	-	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧	-	-	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧	-	-	الربح قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
١٤	(١٣,٩٣٨,١٣٠)	١٤,١٨٠,٠٠٠	التغير في الموجودات والمطلوبات
١٤	-	(٤٧,٤٣٦)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
١٤	(٢٩,٩٦٠,٨٧٩)	(٣٠,٦٥٢,١٤٤)	(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤	٥,٦٠٤,٥٢٨	١٦,٢٠٤,٥٦٦	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤	-	(٣٣,٥٧٧,٠٢٤)	النقص في الموجودات الأخرى
١٤	١٠,٥٥٨,٢٥٨	(٣١,٩٧٨,٥٤٠)	(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
١٤	(١,٢٤١,٨٨٥)	(١,٥١٥,٣١٨)	(النقص) في ودائع العملاء
١٤	٥١٣,١٥٤	(٣,٠٩٦,٥٥٢)	(النقص) في تامينات نقدية
١٤	(٦٢٤,٥٩٣)	(٤٤,٨٧٣)	(النقص) في مطلوبات أخرى
١٤	(٢٠,٣٧٧,٠٥٢)	(٦٠,١١٧,٢٢٧)	(النقص) في مخصصات متنوعة
١٤	(٥,٢٩٠,٥١٣)	(٤,٣٠٠,٥٢٩)	صافي (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
١٤	(٢٥,٦٦٧,٥٦٥)	(٦٤,٤١٧,٧٥٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤	-	-	صافي (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية
١٤	(١١,٩٣١,٣٠٢)	(٩١,١٥٧,٢٩١)	الأنشطة الاستثمارية
١٤	٢٥,٨٤٠,٢٩٧	٦٥,١٩٩,١٦٨	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٤	(٣,٠٥٤,١١٩)	(١,٣٣٦,٤٣٧)	بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٤	(٩,٠٥٠)	(٣٠,٠٤٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
١٤	٩,٧١٠	٤٩,٦٠٦	(شراء) موجودات غير ملموسة
١٤	(٥٥,٧٦٥,٠٥٣)	-	بيع ممتلكات ومعدات
١٤	٣١,٢٨٠,٠٢٥	-	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤	(١٣,٦٢٩,٤٩٢)	(٢٧,٢٧٤,٩٩٨)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤	-	-	صافي (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
٢١	(٥,٤٣٥,٢٣٤)	(٩,٧٨١,٠٠٨)	الأنشطة التمويلية
٢١	٤,٧٩٤,٢٧١	(١٢٦,٢٩٩)	أرباح موزعة على المساهمين
٢١	(٦٤٠,٩٦٣)	(٩,٩٠٧,٣٠٧)	أموال مقترضة
٢١	(٣٩,٩٣٨,٠٢٠)	(١٠١,٦٠٠,٠٦١)	صافي (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
٢١	١٣,٧٩١	(٧٨,٨٤٨)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٢١	(٤٥,٠٣٩,٣٦٠)	٢٠,٦١٥,٤٠٨	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢١	(٨٤,٩٦٣,٥٨٩)	(٨١,٠٦٣,٥٠١)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١	-	-	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢١	(٧٤,٥٢١,٣١٩)	-	بنود غير نقدية
٢١	٦٧٠,٤١٦	-	تحويلات إلى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢١	٧٣,٨٥٠,٩٠٣	-	تحويلات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١	-	-	تحويلات من استثمارات مالية بالتكلفة المضافة

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

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

١ - معلومات عامة

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة (يشار إليهما معا "بالمجموعة") في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٨ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

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

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

التغير في السياسات المحاسبية

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

- أ - تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
 - تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.
 - تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:
يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:
توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .
 - المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.
- إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات :
- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
 - الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
 - الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

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

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

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

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

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

- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية: صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

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

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

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

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

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

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤ .

أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤ .
قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠ . قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بآثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار ، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة وتم الإعراف بالآثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة ٤,٧٧١,٤٠٧ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما يلي :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	المبلغ المعاد تصنيفه	المبلغ كما في كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	-	-	٧٢,٩٨٤,٩٠٦
٨٤,٦٦٩,٥١٨	(٢٨,٩٢٣)	-	٨٤,٦٩٨,٤٤١
-	-	(٦٧٠,٤١٦)	٦٧٠,٤١٦
٧٤,٥٣٥,٣٠٤	(١٦١,٣٣٢)	٧٤,٥٢١,٣١٩	١٧٥,٣١٧
٥٨٨,٨٢٣,٤٧٤	(٨,٢٠١,٩١٣)	-	٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧
٢٤٨,٥٦٤,٦٥٦	(٣١١,٤٥٧)	(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	٣٢٢,٧٢٧,٠١٦
١٢٥,٩٧٦,٤٥٧	(٢٣٧,٩٣٧)	-	١٢٦,٢١٤,٣٩٤
٥١,٩٦٥,٥٢٢	(١٥٩,٨٨٢)	-	٥٢,١٢٥,٤٠٤
٩٩,٥٤٠,٥٤٠	(٢٦٣,٦٦٩)	-	٩٩,٨٠٤,٢٠٩
٢٤,٢٤٦,٣٥١	(٣,٦٩٤)	-	٢٤,٢٥٠,٠٤٥
	(٩,٣٦٨,٨٠٧)		

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

* تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف .
** تم قيد المخصص الخاص بهذه البنود ضمن بنود مطلوبات أخرى .

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

الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الفرق نتيجة إعادة احتساب المخصص	رصيد المخصص كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
(٢٨,٩٢٣)	(٢٨,٩٢٣)	-
(٢٩,٨٢٣,٤٥١)	(٨,٢٠١,٩١٣)	(٢١,٦٢١,٥٣٨)
(٣١١,٤٥٧)	(٣١١,٤٥٧)	-
(١٦١,٣٣٢)	(١٦١,٣٣٢)	-
(٢٣٧,٩٣٧)	(٢٣٧,٩٣٧)	-
(١٥٩,٨٨٢)	(١٥٩,٨٨٢)	-
(٢٦٣,٦٦٩)	(٢٦٣,٦٦٩)	-
(٣,٦٩٤)	(٣,٦٩٤)	-
(٣٠,٩٩٠,٣٤٥)	(٩,٣٦٨,٨٠٧)	(٢١,٦٢١,٥٣٨)

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى	
	دينار	دينار	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
(٥,٤٩٥)	-	-	-	-	-	دينار (٥,٤٩٥)
(٢٩,٥٧٨,٤٦١)	(٢٠,٦٩٩,١٣٨)	(١,٠١٦,٤٦١)	(٥,٤٤٨,٧٤٤)	(١,٠٧,٨٧١)	(١,٥٩٦,١٢٨)	(٨١٧,٩٩٠)
(٢٩١,٩٥٤)	-	-	-	-	-	(٢٩١,٩٥٤)
(١٤٠,٩٨٤)	-	-	-	(١٠٧,٨٧١)	-	(٣٣,١١٣)
(٤٣٥,٨٩٩)	-	-	-	(٢٩٩,٢٨٥)	-	(١٣٦,٦١٤)
(٦٨,٠٣٠)	-	-	-	(٣٨,٦٣٧)	-	(٢٩,٣٩٣)
(١٨٨,٤١١)	-	-	-	(٨٨,٨٦٤)	-	(٩٩,٥٤٧)
(٦,٩٢٣)	-	-	-	(٥١)	-	(٦,٨٧٢)
(٣٠,٧١٦,١٥٧)	(٢٠,٦٩٩,١٣٨)	(١,٠١٦,٤٦١)	(٥,٩٨٣,٤٥٢)	(١,٤٢٠,٩٧٨)	(١,٥٩٦,١٢٨)	(١,٤٢٠,٩٧٨)

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

اسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة ، اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

٣- استخدام التقديرات

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

درجات مخاطر الائتمان

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

توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

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

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١- قياس مخاطر الائتمان

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

٢- تصنيف مخاطر الائتمان

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

٣- تقييمات جودة الائتمان

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

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤٦,٨٨٤,٢٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤٠,٩٠٤,٨٣٣) دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنك المركزي الاردني :

المرحلة الاولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	-	٧٢,٩٨٤,٩٠٦	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١٤,٢٤٥,٦٧٧)	-	(١٤,٢٤٥,٦٧٧)	الأرصدة المسددة
٥٨,٧٣٩,٢٢٩	-	٥٨,٧٣٩,٢٢٩	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥,١٧٩,٩١٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٤,٤٥١,٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المرحلة الاولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٧٠,٥١٨,٤٤١	-	٧٠,٥١٨,٤٤١	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٣٩,٤٦٧,١٤٤	-	٣٩,٤٦٧,١٤٤	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٣٤,٧٦٢,٩٨٦)	-	(٣٤,٧٦٢,٩٨٦)	الأرصدة المسددة
٧٥,٢٢٢,٥٩٩	-	٧٥,٢٢٢,٥٩٩	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة
(٥,٤٩٥)	-	(٥,٤٩٥)	ينزل : خسارة التدني على الأرصدة
٧٥,٢١٧,١٠٤	-	٧٥,٢١٧,١٠٤	

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الاولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
فيما يلي الحركة على الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

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

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

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

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

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

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الاولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

٨ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

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

٩ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
٢٦٦,٤٢١,٠٢٦	١٩٢,٩٦٧,١١٧	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥٦,٣٠٥,٩٩٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أخرى
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٤,٩٦٧,١١٧	
-	(٢٩١,٩٥٤)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٤,٦٧٥,١٦٣	
٣١٥,٧٢٧,٠١٦	٢٢٧,٦٧٥,١٦٣	تحليل السندات والأذونات:
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٤,٦٧٥,١٦٣	ذات عائد متغير
		المجموع

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

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٣,٧٧٨,٨٩١	٢٣,١٩٤,٢٨٢	الأفراد (التجزئة)
٢٣٤,٧١٢,٩٩٣	٢٤٥,٤٧٢,٣٣٢	حسابات جارية مدينة *
٥,٤٢٣,٤٥١	٤,٩٥٨,٧٤٦	قروض وكمبيالات **
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٧٩,٩٨٨,٤٢٤	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩٥,٣٦٧,٥٥٠	١٠١,٨٠٨,٧٧٦	حسابات جارية مدينة *
١٦٥,٦٦٧,٤١١	١٨٠,٠٩٢,٨٢٥	قروض وكمبيالات **
		متوسطة وصغيرة الحجم
٧,٠٢٩,٦٩٣	٦,٤٠٤,٥٩٧	حسابات جارية مدينة *
١٣,٢٣٢,٠٤٦	١٤,٥٤٥,٥٢٩	قروض وكمبيالات **
١,١١٨,٩٥٠	١,٠٢٦,٣٤١	الحكومة و القطاع العام **
٦٢٨,٥٩٣,١٦٢	٦٥٧,٤٩١,٨٥٢	المجموع
(٩,٩٤٦,٢٣٧)	(٩,٦٦٣,٦٨٩)	ينزل : فوائد معلقة
(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٢٩,٥٧٨,٤٦١)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٦١٨,٢٤٩,٧٠٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٠,٢٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٥٠,١٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٢٢,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٢,٤٦١,١٥٧ دينار أي ما نسبته ٤,٩٣٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣١,٤٧٩,١٥٣ دينار أي ما نسبته ٥,٠٠٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٢,٧٩٧,٤٦٨ دينار أي ما نسبته ٣,٥١٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢١,٥٣٢,٩١٦ دينار أي ما نسبته ٣,٤٨١٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١,٠٢٦,٣٣٨ دينار أي ما نسبته ٠,١٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,١١٨,٩٥٠ دينار أي ما نسبته ٠,١٧٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حبيب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩)

[illegible]

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

المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الاولى		
	دينار	تجميعي	إفرادي	دينار	تجميعي	إفرادي	دينار	تجميعي	إفرادي
٦٢٨,٥٩٣,١٦٢	٣١,٤٧٩,٠٠٥	١٤,٨٤٩,٥٠٤	٨١,٧٦٤,٥٤٩	٣١٤,٩٢٨,٧٧٩	١٨٥,٥٧١,٣٢٥	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة			
٩٦,١٢٢,٧٢٧	٨٨٩,٧١٧	١,٢٨٢,٧٧٢	١٢,٣٧٤,٦٦١	٣٧,٨٦٧,٩٣٩	٤٣,٧٠٣,٦٧٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة			
(٧١,٣٧٤,٤٨٢)	(٩٩٥,٣٩٧)	(٢,٠٢٧,٢٣٥)	(٦,٩٢٣,٤٢٦)	(٢٧,٩٣٢,٠٩٢)	(٣٣,٤٩٦,٣٣٢)	التسهيلات المسددة			
-	-	(٣,١٥٥,٤٨٩)	(٣٦,٨٣٤,١٨٤)	٣,١٥٥,٤٨٩	٣٦,٨٣٤,١٨٤	مات تحويله إلى المرحلة الاولى			
-	(٣٨٨,٩١٤)	١٢,٣٤٤,٤٧٨	٥,٥٨٢,٨٤٨	(١١,٩٥٥,٥٦٤)	(٥,٥٨٢,٨٤٨)	مات تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	٣,٣١٤,٩٧٦	(٢,٣٠٢,٢٦٦)	(١,٠١٢,٧١٠)	-	-	مات تحويله إلى المرحلة الثالثة			
٥,٩٨٨,٦٧٣	-	١,٠٢٦,٢١٣	٦,٤٩٩,٣٧٢	٩٣,٣١٤	(١,٦٣٠,٢٢٦)	التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين المراحل الثلاثة			
(١,٨٢٨,٢٢٨)	(١,٨٢٨,٢٢٨)	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة			
٦٥٧,٤٩١,٨٥٢	٣٢,٤٦١,١٥٩	٢٢,٠٢١,٩٧٧	٦١,٤٥١,٠٧٠	٣١٦,١٥٧,٨٦٥	٢٢٥,٣٩٩,٧٨١	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة			

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المدددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين
المراحل الثلاثة
التسهيلات المدددة
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة

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

الشركات الكبرى	الشركة المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٩٩,٩٠٤	٥٦١,٠٧٣	١٥٠,١٨٧,٧٣١	٥٤١,٨٣٠	-	(٢١,٦٢١,٥٣٨)
(٦,٥٢٧,٦٢٣)	(٦٨,٢٨١)	(١,٧٠٤,٧٣٠)	٩٨,٧٢١	-	(٨,٢٠١,٩١٣)
(١٢,٠٢٧,٥٢٧)	(٦٢٩,٣٥٤)	(١٦,٧٢٣,٤٦١)	(٤٤٣,١٠٩)	-	(٢٩,٨٢٣,٤٥١)
(٥٧٧,٤٩٦)	(٣٠,٤٨٦)	(٧٢٢,٤٢٠)	(٦٥,٨٣٨)	-	(١,٣٩٦,٢٤٠)
٣٢٤,٦٤٥	٢٨,١٨٢	٧٦٨,٩٥١	١٤٩,٧٨٧	-	١,٢٧١,٥٦٥
(٧١,٤٦٨)	(١٤)	(١٥,١٧٧)	(١,٨٥٠)	-	(٨٨,٥٠٩)
(٨١,٠١١)	(٣٩,٤٠٢)	(٢٧٥,٨١٨)	(٤٠,٦٤٦)	-	(٤٣٦,٨٧٧)
(١٦٠,٧٢٦)	(٤٠,٢٨٩)	(٩٣٩,١٢١)	(٧٣,٤٩٣)	-	(١,٢١٣,٦٢٩)
٨٨٨,٧١٩	٨,٠٥٢	٤٠٧,٩٢١	٢٤,٣٤٨	-	١,٣٢٩,٠٤٠
-	٢	٧٤٧,٩٤٥	٣١,٦٩٣	-	٧٧٩,٦٤٠
(١١,٧٠٤,٨٦٤)	(٧٠٣,٣٠٩)	(١٦,٧٥١,١٨٠)	(٤١٩,١٠٨)	-	(٢٩,٥٧٨,٤٦١)

إعادة توزيع :
المخصصات على مستوى افرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

١٠,٦٧٨,٧٠٦
١٨,٨٩٩,٧٥٥

* بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات وتسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٨٩٥,٤٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢,٨٤٤,٩٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٤٧٩,١٥٥	٢٤٦,٦٧٣	٢,٩٥٢,٣٢٧	٢٦٨,٠٨٢	٩,٩٤٦,٢٣٧
٧٨٢,١٠٩	٥٠,٠٢٤	١٣٤,٥١٦	٤٣,٠٠٢	١,٠٠٩,٦٥١
(١٨٠,٠٤٦)	(٥٣,٣٨٩)	(١٧١)	(٦)	(٢٣٣,٦١٢)
(٩٥٥,٨٨٩)	(٨٨,٨٩٠)	(١٢,٠٢٠)	(١,٧٨٨)	(١,٠٥٨,٥٨٧)
٦,١٢٥,٣٢٩	١٥٤,٤١٨	٣,٠٧٤,٦٥٢	٣٠٩,٢٩٠	٩,٦٦٣,٦٨٩

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة
الفوائد المعلقة خلال الفترة
الفوائد المحولة للإيرادات
الفوائد التي تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣٦٢,٦٨٠	٣٠٨,٧٩١	٢,٩٢٤,٣٣٧	٢٩٦,٩٨٩	٨,٨٩٢,٧٩٧
١,٥٣٤,٢٣٦	٩١,٠٧٦	٣١١,٢٠٧	٣٨,٦١٨	١,٩٧٥,١٣٧
(٣١٩,٩٢٨)	(١٠٨,٨٦٥)	(٦٢,٨٣٢)	(١٩,٦٨٤)	(٥١١,٣٠٩)
(٩٧,٨٣٢)	(٤٤,٣٢٩)	(٢٢٠,٣٨٥)	(٤٧,٨٤٢)	(٤١٠,٣٨٨)
٦,٤٧٩,١٥٦	٢٤٦,٦٧٣	٢,٩٥٢,٣٢٧	٢٦٨,٠٨١	٩,٩٤٦,٢٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة
الفوائد المعلقة خلال السنة
الفوائد المحولة للإيرادات
الفوائد التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٥٨٥,١٢٥	٥,٥٢٤,٠٥٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨٦٠,٧٩٥	١,٥٢٥,٧٣١	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٥٥,٣٨٩	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
-	٣١٦,١٣٥	موجودات / ارباح مشتقات مالية غير متحققة
١٠٢,٢٩٩	١٢١,٦٢٧	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
٢٤,٢٥٠,٠٤٥	١٧,٦٠٠,٧٠٢	اعتمادات مخصومة
٢,٢٢١,١٤٦	٢,٢٤١,٦٣٥	أخرى
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٣٠,٩٣٥,١٢٤	المجموع

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

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

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

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

** يمثل هذا البند مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعميم رقم ٦٨٤١/١/١٠ بتاريخ ٣ حزيران ٢٠١٥ حيث بدأ البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون التي مضى على استملاكها فترة تزيد عن أربع سنوات .

١٢ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨				
٦٣,٠١٩,٧٨٠	١٨,٣٨٦,٨١٣	١٣,١٧٠,٤٤١	٨٠٢,٣٠١	٩٥,٣٧٩,٣٣٥
٢٨,٢٤٦,٥٢٥	٢٣٤,٣٣٦	٩١,١٢٩	٨٠	٢٨,٥٧٢,٠٧٠
٢٧٧,٢١٧,٢٧٧	١٧٦,٣٥٩,٣٣٣	١٣,٣٤٠,٩٣٠	٧٣,٨٠٣,٤١١	٥٤٠,٧٢٠,٩٥١
٣٦٨,٤٨٣,٥٨٢	١٩٤,٩٨٠,٤٨٢	٢٦,٦٠٢,٥٠٠	٧٤,٦٠٥,٧٩٢	٦٦٤,٦٧٢,٣٥٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
٦٣,٨٧٠,٩٩٩	١٩,٥٩٤,٤٦٧	١١,٤١٨,٣٨٧	١,١٧٩,٩٦٣	٩٦,٠٦٣,٨١٦
٢١,٨٣٣,٧٢٥	١٦٣,٢٧٧	٧٥,٤٢٧	٨٠	٢٢,٠٧٢,٥٠٩
٢٦٢,٨١٥,٣٦٦	١٨٦,٥٧٠,٩٠٦	١٤,٥٢٥,٨٦٢	٧٢,٠٦٥,٦٣٩	٥٣٥,٩٧٧,٧٧٣
٣٤٨,٥٢٠,٠٩٠	٢٠٦,٣٢٨,٦٥٠	٢٦,٠١٩,٦٧٦	٧٣,٢٤٥,٦٨٢	٦٥٤,١١٤,٠٩٨

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٤,٦٠٥,٧٩٢ دينار أي ما نسبته ١١,٢٢٤٪ من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٧٣,٢٤٥,٦٨٢ دينار أي ما نسبته ١١,١٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٢,٤٤٦,٣٣٥ دينار أي ما نسبته ١٥,٤١٣٪ من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠١,٤٠٨,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ١٥,٥٠٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٩,٠٠٣,٢٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٨٥٩٪ من اجمالي الودائع (١٩,٣٧٨,٦١٣ دينار أي ما نسبته ٢,٩٦٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع الجامدة ١٦,٦٤١,٢٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠,١٥٨,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٣- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		المبلغ دينار	الكلية	المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
٣٠ حزيران ٢٠١٨							
٥,٠٠٨,٢٢٠	١	١	١	٢٤ شهر	كميالة عند الطلب	٢%	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,١٦١,٠٠٠	٣٠	٢٧	٢٧	نصف سنوية	-	٢,٥%	اقتراض من البنك المركزي الأردني **
٢٢٠,٦٢٥	٣٤	٣٤	٣٤	نصف سنوية	-	٣%	اقتراض من البنك المركزي الأردني ***
١,١٧١,٩٠٤	٢٣٦	٥٤	٥٤	شهرية	سندات رهن	٦,٨٠٩%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ****
٢٠,٠٠٢,٠٨٢	١	١	١	٢٤ شهر	محفظة القروض	٣,٨%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	١٢ شهر	سندات رهن	٥,٦٥٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	نصف سنوية	محفظة القروض	٦%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥٢,٥٦٣,٨٣١							المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
٥,٠٠٨,٤٩٤	١	١	١	٢٤ شهر	كميالة عند الطلب	٢%	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٢٥٦,٦٥٦	٣٠	٢٨	٢٨	نصف سنوية	-	٢,٥%	اقتراض من البنك المركزي الأردني **
٢٢٠,٧٨٨	٣٤	٣٤	٣٤	نصف سنوية	-	٣%	اقتراض من البنك المركزي الأردني ***
١,٢٧١,٢٣٩	٢٣٦	٦٠	٦٠	شهرية	سندات رهن	٦,٨٠٩%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ****
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٢٤ شهر	محفظة القروض	٣,٨%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٢٠,٠١٢,٣٨٣	١	١	١	١٢ شهر	سندات رهن	٥,٦٥٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٤٧,٧٦٩,٥٦٠							المجموع

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

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

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٢٢٠,٦٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (٢٢٠,٧٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

١٤ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,١٧٦,٧٦٣	٥,٩٥٢,٣٧٤	رصيد بداية الفترة / السنة
(٥,٤٤٤,٨٦٤)	(٥,٢٩٠,٥١٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٢٢٠,٤٧٥	٢,٣٨٢,٠٨١	ضريبة الدخل المستحقة
٥,٩٥٢,٣٧٤	٣,٠٤٣,٩٤٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٧٥٤,٤٣٦	٢,٣٨٢,٠٨١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٣٠٠,١١٥)	(٣٠١,٨٦١)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٨٠٣,٣٣٨	٧٢٨,٨١٣	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٧,٩١١)	-	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٣,٢٤٩,٧٤٨	٢,٨٠٩,٠٣٣	

ب - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩,٥٥٢,٤٥٩	٨,٢٧١,٣٦٠	الربح المحاسبي
(٢,٨٥٤,١٨٩)	(٤,٠١٦,٨٢٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٢٨٩,٧١٩	١,٣٧١,٤٩٨	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
١٤,٦٩٢	-	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
٨,٠٠٢,٦٨١	٥,٦٢٦,٠٣٥	
%٣٤,٠٢	%٣٣,٩٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

فيما يخص أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة :

مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	
دينار	دينار	
-	٤,٥٩٧,٤٠٠	الزيادة (النقص) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات
-	-	إعادة تصنيف الموجودات المالية

ج - موجودات ضريبية مؤجلة
إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٠١٢,٦٨٢	٧٢٠,١١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٤,٥٩٧,٤٠٠	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩)
١,٠١٢,٦٨٢	٥,٣١٧,٥١٦	الرصيد المعدل
٥٩٣,١٥٣	٣٣٠,٧٧٢	المضاف خلال الفترة / السنة
(٨٨٥,٧١٩)	(٧٧٤,٣٤٨)	المستدرك خلال الفترة / السنة
٧٢٠,١١٦	٤,٨٧٣,٩٤٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن تبلغ ٣٥٪ وعلى الشركة التابعة ٢٤٪.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ والشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٤.

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

تم تقديم إقرار ضريبة الدخل للشركة التابعة للعام ٢٠١٥ وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار ، إلا أن الشركة قامت بالإعتراض على القرار المقدر لدى هيئة الاعتراض ، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر ، وعليه قامت الشركة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٢٢٦,٩٤٦	٥,٤٨٥,٥٠٠	فوائد برسم الدفع
٢٨٨,٨٠٧	١٦٨,٨٩١	ايرادات مقبوضة مقدما
٥,٧١١,٣٦٩	٦,٩١٦,٧٠٢	ذمم دائنة
٣,٠٣٦,١١١	٢,٠١١,٠٠٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٤٥,٢٠٩	١٤,٤٩٩	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٨٦٤,١٥٨	٨٩٨,٧٣٤	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٨٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٧٧,١٨٩	٦٢٨,١٨٤	حوالات برسم الدفع
٩,٧٥٥	١١٦,٣٠٢	ايرادات مؤجلة
-	٦٩٢,٣٤٠	مخصص خسائر انتمائية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة *
١,٥٠٤,١٠٦	١,٧٠٣,٤٨٨	أخرى
١٧,٣٤٣,٦٥٠	١٨,٦٧٥,٦٤٨	المجموع

* فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية الفترة :
المرحلة الاولى المرحلة الثانية

المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٨,١٤٤,٠٠٧	-	-	١٦,٢٨١,٩٤٤	-	٢٦١,٨٦٢,٠٦٣	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٩٦,٣٤٦,٢٧٧	-	-	١٤,٤٣٣,٢٠٤	-	٨١,٩١٣,٠٧٣	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(١٢١,٠٤٦,٨٦٨)	-	-	(٥,٠٩٨,٨٦٠)	-	(١١٥,٩٤٨,٠٠٨)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١١,٤٨٨,٨١٦)	-	١١,٤٨٨,٨١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	٥,٣٥٢,٢٩٨	-	(٥,٣٥٢,٢٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨,٥٣٤,٢٧٨	-	-	٥,٧٧٠,٩٨٠	-	٢,٧٦٣,٢٩٨	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة
٢٦١,٩٧٧,٦٩٤	-	-	٢٥,٢٥٠,٧٥٠	-	٢٣٦,٧٢٦,٩٤٤	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة

فيما يلي عن الحركة على خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية الفترة :
المرحلة الاولى المرحلة الثانية

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

١٦- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧,١٦٣,٩٩٢	١٧,٩٣٩,٥١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٤,٧٧١,٤٠٧)	صافي أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩)
١٧,١٦٣,٩٩٢	١٣,١٦٨,١٠٩	الرصيد المعدل بداية الفترة / السنة
١٢,٩٦٤,٩١١	-	الربح للفترة / السنة
(٢,٢٨٩,٣٨٧)	٥,٩٣٠,٣٢٨	المحول من / الى الاحتياطات
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
١٧,٩٣٩,٥١٦	١٣,٥٩٨,٤٣٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- أن أثر التطبيق بشكل تجميعي على بند الأرباح المدورة كانت كما يلي:

الأثر على الأرباح المدورة	
دينار	
١٧,٩٣٩,٥١٦	رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٩٣٠,٣٢٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٠,٣٨٣,٤٧٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١,٠١٤,٦٦٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
٤,٥٩٧,٤٠٠	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات
١٩,٠٩٨,٤٣٧	الضريبة المؤجلة
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	رصيد الأرباح المدورة (الرصيد الافتتاحي) كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
١٣,٥٩٨,٤٣٧	أرباح موزعة
	الرصيد في نهاية الفترة

١٧- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٤١٧,٥٠٧	٢,٣٤٠,٩٠١
٢٧,١٤٠	١٦,٨٣٤
٢٠,٢٨٧	١٧٨,٠٧٥
٧,٥١٠,٥٣٤	١٠,٥٢٧,٨١٧
٦٣٦,٣٩٣	٦٦٦,٥٢٢
٩١٥,٧٦٩	١,١٩٥,٢٥٣
٦٣٧,٠٢٤	٥٩٣,٢٢٦
٣٨١,٧٨٣	٣٤٣,١٢٦
١١,٥٤٦,٤٣٧	١٥,٨٦١,٧٥٤

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

فوائد مدفوعة على عقود مقايضة

١٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٧,٥٧٣	٥٠,٧٢٩
١٠,٤٨٥,٩٧٠	١١,٢٠١,٢٦٨
٤٩١,٧٨١	٤٤٧,١٣١
٢,٩٧٣,٤٠٤	٣,٠٥٩,٤٠٨
٢,٢٠٢,١٨٤	٢,٧٧٤,٠٨٥
٣,٩٧٥,٨٩٠	٥,٠٤١,٤٧٠
١٩٨,٧٥٥	٢١٥,٩٥٦
٥٠٠,٥٠٥	٥٥١,٢٣٨
٥٦,٥٧٠	٢٤,٧٠٤
١٥٤,٧٦١	٢٧٣,٣٥٦
٥٣٩,٩١٢	٦٣٧,٣٢١
-	١,٩٦٤,٧٧٩
٥,٩٤٦,٩١٣	٤,٣٢١,٠٥٩
١,٢٧٧,٤٤٦	١,٢٧٥,٣٤٣
٢٧٥,٩٠٤	٣٠٥,١٣٩
٢٩,١٣٧,٥٦٨	٣٢,١٤٢,٩٨٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة

للافراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

ارصدة لدى البنك المركزي الأردني

ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة

فوائد مقبوضة على عقود مقايضة فوائد

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

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع دينار	عوائد توزيعات أسهم دينار	(خسائر) أرباح غير مُتحققة دينار	أرباح مُتحققة دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٩,٧٦٣	-	-	٢,١٨٦
(٩٣,٣١٧)	١٥,٨٥٠	(١٤١,١١٦)	٣١,٩٤٩

٢٠- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
٥,٤٦٢,٣٢٧	٦,٣٠٢,٧١١
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٥٠	٠/٠٥٧

الربح للفترة – قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
أساسي ومخفض

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

٢١ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٥,٥٦٧,٩٠٦	٥٨,٧٣٩,٢٢٩
٧٩,١٣٢,٢٤٩	٧٥,٢٤٦,٠٢٤
(٢١٥,٧٦٣,٦٥٦)	(٢١٨,٩٤٨,٨٤٢)
(٨١,٠٦٣,٥٠١)	(٨٤,٩٦٣,٥٨٩)

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال
ثلاثة أشهر

يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨		
دينار	دينار	%	
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة. قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي البنك	الإدارة التنفيذية العليا	الشركة الأم والشركات الشقيقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي

الموحدة المرحلية الموجزة :

١٠,٩٠٠,٠٤٢	١٠,٤٠٩,٣٧٠	٧٩٦	٨,٠٤٧,٣٢٤	٢,٣٦١,٢٥٠	-
٥٧,٦٨٢,١٨٦	٥٢,٠٨٨,٠٠٨	-	-	-	٥٢,٠٨٨,٠٠٨
٨٥,٩٨١,٩٩٠	٩١,٠٤١,٢٦٨	-	-	-	٩١,٠٤١,٢٦٨
٥,١٨١,١٢٢	٥,٧٥٤,٦٥٧	٢,٠٦١,٧٧١	١,٢٥٥,٢٢٧	٢,٤٣٧,٦٥٩	-

بنود خارج قائمة المركز المالي

الموحدة المرحلية الموجزة :

١٧,٨٥٢,٥٥٥	٢٣,٩٤٥,١٧٤	٢,٠٠٠	٥٠٠	-	٢٣,٩٤٢,٦٧٤
١٠,٦٩١,٧٤٩	٥,٩١٢,٨٨٦	-	-	-	٥,٩١٢,٨٨٦
١٧,٨٦٦,٨٠٠	١٥,٣٤٩,٨٥٠	-	-	-	١٥,٣٤٩,٨٥٠
١٤,٢٢٤,٠٠٠	٥٩,٤٢٤,٣٠١	-	-	-	٥٩,٤٢٤,٣٠١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل

الموحدة المرحلية الموجزة :

٧٥٧,٥٣٥	٩٦٨,٠١٢	-	٩٣,٤٦٠	٢٩,٦٢٩	٨٤٤,٩٢٣
(٨٧١,٦٣٤)	(١,٠٩١,٤٦٣)	(٣٠,٨٣٨)	(١٣,٤٥٦)	(٣١,٥٥٨)	(١,٠١٥,٦١١)

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٩٢٢,٩٧٨	١,٧٨٥,٦١٩

رواتب ومكافآت

٢٣- التحليل القطاعي

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع						البيان
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران						
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٤٨٥,٩٢٣	٣٦,٩٥٦,٢٥٢	٥٧,٦٧٨	١٠,٢٩٦,٠٧٦	١٠,١٢٦,١٠٣	١٦,٤٧٦,٣٩٥	اجمالي الإيرادات
(٧٢٣,٠٣٦)	(٥٣٤,٦٥٠)	-	١٦,٠٦٢	٢٥٨,٧١٢	(٨٠٩,٤٢٤)	(مخصص) تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٦٠,٠٤٩	-	٦٠,٠٤٩	-	-	مخصص تكدي الموجودات (معياري التقارير المالية رقم ٩٩)
٢١,٢١٦,٤٥٠	٢٠,٦١٩,٨٩٦	٥٧,٦٧٨	٤,٩٤٣,٣٨٢	٥,٩٧٣,٧٠٧	٩,٦٤٥,١٢٩	نتائج أعمال القطاع
(١١,٦٦٣,٩٩١)	(١٢,٣٤٨,٥٣٦)					مصاريف غير موزعة على القطاعات
٩,٥٥٢,٤٥٩	٨,٢٧١,٣٦٠					الربح للفترة قبل الضرائب
(٣,٢٤٩,٧٤٨)	(٢,٨٠٩,٠٣٣)					ضريبة الدخل
٦,٣٠٢,٧١١	٥,٤٦٢,٣٢٧					الربح للفترة
(١,٣٦٦,٤٨١)	(٣,٠٦٣,١٦٩)					مصاريف رأسمالية
(١,٠٠٤,٦٠٧)	(٧٢٨,١٢٩)					استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران				معلومات أخرى
٢٠١٧	٢٠١٨					
دينار	دينار					
١,١١٢,٥٤٠,٥٤٥	١,١٤٥,٢٣١,٠٧٠	-	٥٢٤,٢٩٠,٧٩٣	٣٠٠,٩٠٠,٣٩٧	٣٢٠,٠٣٩,٨٨٠	موجودات القطاع
١٥,٥٢٢,٥١٢	٢٠,٥٠٦,٣٠٥	٢٠,٥٠٦,٣٠٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٦٥,٧٣٧,٣٧٥	٢٠,٥٠٦,٣٠٥	٥٢٤,٢٩٠,٧٩٣	٣٠٠,٩٠٠,٣٩٧	٣٢٠,٠٣٩,٨٨٠	مجموع الموجودات
٩٥٧,٥٨١,٢٠٦	١,٠٠٣,١٥٨,٦٤٣	-	٢٢٧,٦٤٢,٨١٤	١٩٢,٩٧٤,٢٢٢	٥٨٢,٥٤١,٦٠٧	مطلوبات القطاع
١٠,٢٤٠,٠٤٧	٧,٠٧١,٧٧٠	٧,٠٧١,٧٧٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٦٧,٨٢١,٢٥٣	١,٠١٠,٢٣٠,٤١٣	٧,٠٧١,٧٧٠	٢٢٧,٦٤٢,٨١٤	١٩٢,٩٧٤,٢٢٢	٥٨٢,٥٤١,٦٠٧	مجموع المطلوبات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٢٩٢,٧٤٣	٣١,٩٧٥,٣٨٠	١,٥١٠,٥٤٣	١,٦٦٣,٥٠٩	٣٦,٩٥٦,٢٥٢	٣٣,٤٨٥,٩٢٣
٣,٠٦٣,١٦٩	١,٣٥٦,١٩٩	١٠,٢٨٢	-	٣,٠٦٣,١٦٩	١,٣٦٦,٤٨١
إجمالي الإيرادات		إجمالي الإيرادات		إجمالي الإيرادات	
المصروفات الرأسمالية		المصروفات الرأسمالية		المصروفات الرأسمالية	
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٦٩,٤٩٧,٧٦٢	١,٠٢٢,٢٢٠,٦٢٠	٩٦,٢٣٩,٦١٣	١٠٥,٨٤٢,٤٣٧	١,١٦٥,٧٣٧,٢٧٥	١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧
مجموع الموجودات		مجموع الموجودات		مجموع الموجودات	

٢٤ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

أرباح مقترح توزيعها

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

التغير في حقوق الملكية :

إجمالي حقوق الملكية	الاحتياطات										رأس المال المكتتب به (المذخور)	علاوة (خسار) الإصدار	(أسهم خزينة) دينار	كافئ دينار	اختياري دينار	خاص دينار	احتياطي التحوط للتكاليف التقديرية	احتياطي مخاطر معمرية عامة	فرقت ترجمة عملات أجنبية	القيمة المدانة	أرباح محوارة	أرباح الفترة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٣٦,٥١٦	-	-
(٤,٧٧٦,٤٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٨,٩٦١	-	-
١٥٥,٤٦٥,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,١٩٥,٤٧٧	-	-
٥,٤٦٥,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٦٥,٣٩٧	-	-
(١٢,٦٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٧,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤١,٠٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٥٣٦,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
١٥٥,٥٠٦,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٩٨,٤٣٧	-	-

رصيد بداية الفترة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١)

الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨

حصاني الأرباح للبيك للفترة

حصاني التغير في القيمة المضافة لأرباح الدين المدفوعة ضمن الموجودات

القيمة بالقيمة المضافة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

أرباح / خسائر غير محققة من مشتقات التحوط للتقلبات التقلبية

حصاني التغير في القيمة المضافة لأرباح الملكية المدفوعة ضمن الموجودات

القيمة بالقيمة المضافة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

إجمالي الدخل الشامل

الأرباح الموزعة

الرصيد في نهاية الفترة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨,٠٨٦,٥٣٦	٢٥,٢٧٢,١٣٦	اعتمادات :
٥٥,٢١١,٩٩٢	٦٠,١٣٣,٩٤٥	صادرة
١٦,٥٠٥,٦٨١	١١,٢٤١,٥٤٥	واردة
		قبولات
		كفالات :
٣٦,٣٩٠,٥٣٥	٣٥,٨٦٩,٦١٩	دفع
٥٧,٧٣٥,٩٣٩	٤٨,٧١١,٠٥٨	حسن تنفيذ
٣٢,٠٨٧,٩٢٠	٣٦,٢٦٩,١٨١	أخرى
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٤٤,٤٨٠,٢١٠	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢٧٨,١٤٤,٠٠٧	٢٦١,٩٧٧,٦٩٤	المجموع

٢٧ - نسبة كفاية رأس المال
يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل III ، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	حقوق حملة الأسهم العادية
١٢,٤٣٨	١٤,٥٥٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
(٨٥)	(١٠)	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٦٧	٦٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٢٦,١٩٣	٢٦,١٩٢	علاوة الاصدار
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي القانوني
١٤٨,٨١٠	١٥١,٠٠٥	الاحتياطي الاختياري
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٤٨٨)	(٣٩٩)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
		ضمن ال CET١
(٧٢٠)	(٤,٨٧٤)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
١٤٧,٦٠٢	١٤٥,٧٣٢	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
١٤٧,٦٠٢	١٤٥,٧٣٢	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
٥,٩٣٠	٣,٠١٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة / مخصص المرحلة الأول IFRS ٩
٥,٩٣٠	٣,٠١٧	صافي رأس المال المساند
١٥٣,٥٣٢	١٤٨,٧٤٩	رأس المال التنظيمي
٨١٣,٠١٩	٨٢٩,٤٧٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٨,٨٨	%١٧,٩٣	نسبة كفاية رأس المال (٪)
%١٨,١٥	%١٧,٥٧	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

٢٨ - القضايا المقامة على البنك

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

٢٩ - إدارة المخاطر

١ - تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

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

(١) تطبيق البنك للتعثر:

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

(٢) آلية معالجة التعثر:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

■ تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حديثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.

■ تم تطبيق مشروع متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية / المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's والمدقق الخارجي لدى الادارة للعمل سوياً لتطبيق متطلبات المعيار (٩).

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

■ وفقاً للمعيار (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.

■ تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر باستخدام متطلبات بازل ٣ (الطريقة المعيارية) : القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة) ، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة ، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، الكفالات المالية ، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، وكذلك التسهيلات الائتمانية الممنوحة ضمن الشركة التابعة للبنك (شركة التعاون العربي للاستثمارات) ، السقوف المباشرة غير المستغلة ، اخذين بعين الاعتبار معامل التحويل الائتمانية للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماد نسبة ١٠٠% لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.

■ تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية وأجراء المراجعة المطلوبة لنماذج أنظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجدول التالي:

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

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

■ تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية **Roll Rate Approach**، تم اعتماد احتساب الخسارة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية المدارة من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لمنتجات التمويل بالهامش والنقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ أو المنتجات مخاطر انتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).

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

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

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

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

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات الطرق المدين (هيكلية الالتزامات)
- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تزيد عن ٣٠ يوم ونقل عن ٨٩ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

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

■ تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية **Roll Rate Approach**، تم اعتماد احتساب الخسارة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية المدارة من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لمنتجات التمويل بالهامش والنقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهة وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع ..).

■ تم استخدام منهجية **roll-rate approach** لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء التجزئة منذ عام ٢٠١٤.

تم احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك " شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى مساوية لدرجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فيأخذ درجة مخاطر البلد بتخفيض درجة واحدة وتاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنة كامله ، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بالنسبة لنسبة الخسارة عند التعثر فقد تم اعتماد نسبة ٥ ٪ للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الاولى ونسبة ٢٥ ٪ للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية .

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

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

٢ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :
 أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي : دول الشرق الأوسط

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٨٣٢,٠٦١	-	-	-	-	-	-	٥١,٨٣٢,٠٦١
٧٥,٢١٧,١٠٤	٣,١١٧	١٣,٢٦٢,١٧٤	٧٨,٠٠١	٢٥,٢٨٧	٢١,٤٦٩,٥٥٣	٢,١١١,١٢٠	٣٨,٢٦٧,٨٥٢
٢٨,١١٨,١٣٠	-	-	-	-	١٣,٩٣٨,١٣٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	-
٦١٨,٢٤٩,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	٦١٨,٢٤٩,٧٠٢
٩٩,٢٥٣,٩٦٢	-	-	-	-	٥٠,٨٧٢	١٣,٧٣٤,٨٦٢	٨٥,٤٦٨,٢٢٨
٢٣٤,٦٧٥,١٦٣	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٦٧٥,١٦٣
٢٣,٣٩٦,٠٦٧	-	-	-	-	٢,٦٦٥	٩,٠٤٨,٧٨٤	٦,٢٥١,٣٤٢
١,١٣٠,٧٤٢,١٨٩	٣,١١٧	١٣,٢٨١,٠٨١	٧٨,٠٠١	٨,٠٧٤,٣٦٩	٣٥,٤٦١,٢٢٠	٣٩,٠٧٤,٧٦٦	١,٠٣٤,٧٤٤,٣٤٨
١٢٠,٤١٣,٩٦٠	-	١١,١٧٨,٦١٩	-	٢,٩٧٩,٧١٨	٣٠,٧٧٩,٨٤٣	١٥,٤٢١,٩٤٦	٦٠,٠٥٣,٨٣٤
٩٦,٤٥٩,٢١٥	-	-	-	١٩,٨٠٣,٤٥٥	٣,٢٨٩,٦٧٨	٣٣,٨٢٣,٤٤٢	٣٩,٥٤٢,٦٤٠
٤٤,٤١٢,١٨٠	٩٢٣	٣٣,٤٨٢	-	٣,٠٠٠	٢٩,٨٢٩	٣٠١,٤٤٠	٤٤,٠٤٣,٥٠٦
١,٣٩٢,٠٢٧,٥٤٤	٤,٠٤٠	٢٤,٤٩٣,١٨٢	٧٨,٠٠١	٣٠,٨٨٥,٨٢٩	٦٩,٥٦٠,٥٧٠	٨٨,٦٢١,٥٩٤	١,١٧٨,٣٨٤,٣٢٨

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أفريقيا	دول أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٧٨,٣٨٤,٣٢٨	٢,٠٩٨,٣٣٣	٢١,٠٣٢,٨٨٦	٣١٤,٤٥٨,٩١٤	٧٥٩,٥١٩,٠٣٨	-
٨٨,٦٢١,٥٩٤	-	-	-	٨٥,٢٧١,٧٢٣	-
٦٩,٥٦٠,٥٧٠	-	-	-	٦٩,٥٠٩,٣٣١	-
٣٠,٨٨٥,٨٢٩	-	-	-	٣٠,٨٨٥,٨٢٩	-
٧٨,٠٠١	-	-	-	٧٨,٠٠١	-
٢٤,٤٩٣,١٨٢	-	-	-	٢٤,٤٩٣,١٨٢	-
٤,٠٤٠	-	-	-	٤,٠٤٠	-
١,٣٩٢,٠٢٧,٥٤٤	٢,٠٩٨,٣٣٣	٢١,٠٣٢,٨٨٦	٣١٤,٤٥٨,٩١٤	٩٦٩,٧٦١,١٤٤	-

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

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

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل التعرض	إجمالي قيمة التعرض	تعديل التعرض	إجمالي قيمة التعرض	تعديل التعرض
%٣	دينار ١٩,٥٩١,٧٩٣	دينار ٢,١٠١,٣٤٥	دينار ١١,١٨١,١١٤	دينار ١٧,٤٩٠,٤٤٨	دينار ٧٧,٠٠٧,٨٤٤	دينار ٣,٦٣١,٥٢٦	دينار ١١٢,٦٨٥	دينار ٨٠,٧٥٢,٠٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-
%٣	١٩,٥٩١,٧٩٣	٢,١٠١,٣٤٥	١١,١٨١,١١٤	١٧,٤٩٠,٤٤٨	٧٧,٠٠٧,٨٤٤	٣,٦٣١,٥٢٦	١١٢,٦٨٥	٨٠,٧٥٢,٠٥٥
%٤	٤,٢٨٣,٧١٦	-	-	٤,٢٨٣,٧١٦	١٢,٦٦٢,٧١٧	١,٨٠٠,٣٢٤	١٠,٨٠٠,٣٢٤	١٢,٦٦٢,٧١٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-
%٢	١,٠٦٣,١٥٩	-	-	١,٠٦٣,١٥٩	١٠,٣٣٧,٩٩٠	١٠,٣٣٧,٩٩٠	١٠,٣٣٧,٩٩٠	١٠,٣٣٧,٩٩٠
%٢	٢٤,٩٣٨,٦٦٨	٢,١٠١,٣٤٥	١١,١٨١,١١٤	٢٢,٨٣٧,٣٢٣	١٠٥,٥٥٣,٠٨٦	١٠٥,٥٥٣,٠٨٦	١٠٥,٥٥٣,٠٨٦	١٠٥,٥٥٣,٠٨٦

التسهيلات الائتمانية
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
 الدخل الشامل الآخر
 الموجودات الأخرى
 المجموع للفترة
 الكفالات المالية
 الاعتمادات المستقبلية
 الائتمانات الأخرى
 المجموع

الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	دينار	إجمالي	إفريقي	إفريقي	إفريقي
دينار	٣٥١,٦٢١	-	٢٦٣,١١٢	١٧,٠٢٧	٧١,٤٨٢
١٢,٩٣٠	١٢,٩٣٠	-	-	-	١٢,٩٣٠
٣٦٤,٥٥١	٣٦٤,٥٥١	-	٢٦٣,١١٢	١٧,٠٢٧	٨٤,٤١٢
٨,٢٧٩	٨,٢٧٩	-	-	-	٨,٢٧٩
١٠,٣٣٠	١٠,٣٣٠	-	-	-	١٠,٣٣٠
٩٥٨	٩٥٨	-	-	-	٩٥٨
٣٨٤,١١٨	٣٨٤,١١٨	-	٢٦٣,١١٢	١٧,٠٢٧	١٠٣,٩٧٩

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

٣٠ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة المضافة	القيمة
				دينار	دينار
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨
				٢٠١٧	٢٠١٨

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

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

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية ، التسهيلات الائتمانية المباشرة ، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء ، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى .

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها القترية

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

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

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

TABLE OF CONTENTS

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

Review Report

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

Introduction

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

Scope of Review

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

Conclusion

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

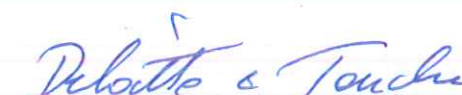
Explanatory Paragraph

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

Other Matter Paragraph

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

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
August 29, 2018


Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AMMAN – JORDAN

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

	Reserves							
	Authorized and Paid In Capital	Share Premium	Statutory	Voluntary	General Banking Risk	Fair Value reserve - Net	Retained Earnings	Profit for the period
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Six-Month Ended June 30, 2018								
Balance - beginning of the period	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	5,930,328	(84,566)	17,939,516	-
The Effect of implementing the international financial reporting standard No. (9)	-	-	-	-	-	-	(9,368,807)	-
Deferred tax calculation as arrest of implementing the international financial reporting standard No. (9)	-	-	-	-	-	-	4,597,400	-
Adjusted beginning balance of the period	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	5,930,328	(84,566)	13,168,109	-
Transferred from reserves	-	-	-	-	(5,930,328)	-	5,930,328	-
Dividends distributed (Note 16)	-	-	-	-	-	-	(5,500,000)	-
Total comprehensive Income for the period	-	-	-	-	-	74,238	-	5,462,327
Balance - End of the Period	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	-	(10,328)	13,598,437	5,462,327
For the Six-Month Ended June 30, 2017								
Balance - beginning of the period	110,000,000	66,943	24,249,030	197,281	5,584,213	(153,878)	17,163,992	-
Transferred from reserves	-	-	-	-	300,000	-	(300,000)	-
Total comprehensive Income for the period	-	-	-	-	-	34,873	-	6,302,711
Dividends distributed (Note 16)	-	-	-	-	-	-	(9,900,000)	-
Balance - End of the Period	110,000,000	66,943	24,249,030	197,281	5,884,213	(119,005)	6,963,992	6,302,711
-	The general assembly of shareholders was approved to distribute 5% of the paid-up capital at an amount of JD 5,500,000 at its meeting held on April 29, 2018.							

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

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

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

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

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

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

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

1. General Information

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

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

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

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

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

2. Significant Accounting Policies:

Basis of Preparation of Consolidated Condensed Interim Financial Statements

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

- Change in accounting estimates

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

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

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

Amendments to IFRS 2 "Share Based Payment"

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

Amendments to IFRS 4 "Insurance Contracts"

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

IFRIC 22 Foreign Currency Transactions and Advanced Consideration

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

Amendments to IAS 40 Investment Property

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

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

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

- Step 1: Identify the contract(s) with a customer.
- Step 2: Identify the performance obligations in the contract.
- Step 3: Determine the transaction price.
- Step 4: Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract.
- Step 5: Recognize revenue when (or as) the entity satisfies a performance obligation.

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

Amendments to IFRS 15 "Revenue from Contracts with Customers"

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

Amendments to IFRS 7 "Financial Instruments: Disclosures"

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

IFRS 7 "Financial Instruments: Disclosures"

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

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

IFRS 9 Financial Instruments

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Basis of consolidation and presentation

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

3. Accounting estimates

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

Management believes that the estimates used in the consolidated condensed interim financial statements are reasonable and consistent with the estimates used by the Bank's in preparing the consolidated financial statements for the year 2017 except for the following:

Changes in Accounting Policies and Significant Estimates and Judgements

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

Classification of financial assets and financial liabilities

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

Impairment of financial assets

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

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

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

Stage 1: 12 months expected credit loss

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

Stage 2: Lifetime expected credit loss - not credit impaired

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

Stage 3: Lifetime expected credit loss - credit impaired

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

Key changes to the significant estimates and judgements

Financial assets and liabilities classification

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

Impairment of financial instruments

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

Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment

Significant increase in credit risk

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

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

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

Credit risk grades

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

Generating the term structure of Probability of Default (PD)

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

Changes to banks financial risk management objectives and policies

1. **Credit Risk Measurement**
The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Bank measures credit risk using Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD). This is similar to the approach used for the purposes of measuring Expected Credit Loss (ECL) under IFRS 9.
2. **Credit risk grading**
The Bank uses internal credit risk grading that reflect its assessment of the probability of default of individual counterparties. The Bank uses internal rating models tailored to the various categories of counterparty. The credit grades are calibrated such that the risk of default increases exponentially at each higher risk grade.
3. **Credit quality assessments**
Pursuant to the adoption of IFRS 9, the Bank has mapped its internal credit rating scale to an approved rating scale as of 30 June 2018.
4. **Cash and balances at Central Bank of Jordan**
 - The statutory cash reserve amounted to JD 46,884,266 as of June 30, 2018 (JD 40,904,833 as of December 31, 2017).
 - There are no restricted balances except for the statutory cash reserve as of June 30, 2018 and December 31, 2017.
 - There are no certificate of deposits that have maturity period more than 3 month as of June 30, 2018 and December 31, 2017.

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

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

5. Balances at banks and financial institutions

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

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

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

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

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

6. Deposits at banks and financial institutions

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

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

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

The details of this items are as follows:

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

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

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

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

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

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

8. Financial assets at fair value through profit or loss

The details of this items are as follows:

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

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

9. Financial assets at amortized cost

The details of this item is as follows:

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

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

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

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

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

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

10. Direct credit facilities - net

The details of this items are as follows:

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

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

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

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

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

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

For the Period Ended June 30, 2018

- 19 -

For the year ended December 31, 2017

	According to the classification Instruction No. (2009/47)										According to IFRS 9									
	Stage 1					Stage 2					Stage 3					Total				
	Interest in		Expected credit		Total	Interest in		Expected credit		Total	Interest in		Expected credit		Total	Expected credit		Interest in		Total
	Total	suspense	Principle	Provision		Total	losses	losses	suspense		Total	losses	losses	suspense		Total	credit losses	suspense	credit losses	
Performing debt	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	581,765,615	-	581,765,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581,765,615	-	-	-	-	-
	15,348,394	-	15,348,394	1,024,560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,348,394	-	-	-	-	-
Non-performing debt consists of:	31,479,153	9,946,237	21,532,916	20,596,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,479,153	-	-	-	-	9,946,237
	Substandard debt	24,391	532,878	235,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	557,269	-	-	-	-	24,391
	Doubtful debt	1,510,911	1,381,352	1,249,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,510,911	-	-	-	-	129,559
Bad debts	29,410,973	9,792,287	19,618,686	19,112,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,410,973	-	-	-	-	9,792,287
	628,593,162	9,946,237	618,646,925	21,621,538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	628,593,162	-	-	-	-	9,946,237

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

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

- 20 -

For the Six – Month Ended as of June 30, 2018

Balance at the beginning of the period

The effect of implementing the international no. (9)

Adjusted beginning balance of the period

Impairment on new Credit facilities during the period

Settled credit facilities

Transferred to Stage 1

Transferred to Stage 2

Transferred to Stage 3

Impact on provision- as of the end of the period/year - resulting from the reclassification between the three stages during the period

Written off credit facilities

Total balance as of the end of the period

Redistribution:

Provisions based on individual level

Provisions based on collectively level

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

	Major Companies		Small and medium companies		Individual		Mortgage Loan		Government and general sector		Gross	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
	(5,499,904)		(561,073)		(15,018,731)		(541,830)		-		(21,621,538)	
	(6,527,623)		(68,281)		(1,704,730)		98,721		-		(8,201,913)	
	(12,027,527)		(629,354)		(16,723,461)		(443,109)		-		(29,823,451)	
	(577,496)		(30,486)		(722,420)		(65,838)		-		(1,396,240)	
	324,645		28,182		768,951		149,787		-		1,271,565	
	(71,468)		(14)		(15,177)		(1,850)		-		(88,509)	
	(81,011)		(39,402)		(275,818)		(40,646)		-		(436,877)	
	(160,726)		(40,289)		(939,121)		(73,493)		-		(1,213,629)	
	888,719		8,052		407,921		24,348		-		1,329,040	
	-		2		747,945		31,693		-		779,640	
	(11,704,864)		(703,309)		(16,751,180)		(419,108)		-		(29,578,461)	
	-		-		-		-		-		(10,678,706)	
	-		-		-		-		-		(18,899,755)	

Interest in Suspense:

The details movement on interest in suspense is as follows:

	Companies				
	Individuals	Real Estate	Large Corporate Customers	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
For the Six-month Ended on June 30, 2018					
Balance – beginning of the period	6,479,155	246,673	2,952,327	268,082	9,946,237
Add: Suspended interest during the period	782,109	50,024	134,516	43,002	1,009,651
Less: Interest in suspense reversed to income	(180,046)	(53,389)	(171)	(6)	(233,612)
Written-off suspended interest	(955,889)	(88,890)	(12,020)	(1,788)	(1,058,587)
Balance - End of the Period	<u>6,125,329</u>	<u>154,418</u>	<u>3,074,652</u>	<u>309,290</u>	<u>9,663,689</u>
For the Year Ended December 31, 2017					
Balance – beginning of the year	5,362,680	308,791	2,924,337	296,989	8,892,797
Add: Suspended interest during the year	1,534,236	91,076	311,207	38,618	1,975,137
Less: Interest in suspense reversed to income	(319,928)	(108,865)	(62,832)	(19,684)	(511,309)
Interest in suspense written off during the year	(97,832)	(44,329)	(220,385)	(47,842)	(410,388)
Balance - End of the Year	<u>6,479,156</u>	<u>246,673</u>	<u>2,952,327</u>	<u>268,081</u>	<u>9,946,237</u>

11. Other assets

The detail of this item are as follows:

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

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

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

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

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

12 Customers' deposits

This item consists of the following:

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

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

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

13. Borrowed funds

This item consists of the following:

	Amount JD	Number of Payments		Instalments maturity	collaterals	Interest rate
		Total no. of Payments	Outstanding payments			
June 30, 2018						
Borrowing from Central Bank of Jordan*	5,008,220	1	1	24 months	Bills upon request	2%
Borrowing from Central Bank of Jordan**	1,161,000	30	27	Semi annual	-	2.5%
Borrowing from Central Bank of Jordan***	220,625	34	34	Semi annual	-	3.0%
Real Estate Mortgage Refinance Company****	1,171,904	236	54	Monthly	Mortgage deeds Loan Portfolio	6.809%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,002,082	1	1	24 months	Mortgage deeds Loan Portfolio	3.8%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,000,000	1	1	12 months	Mortgage deeds Loan Portfolio	5.65%
Real Estate Mortgage Refinance Company	5,000,000	1	1	Semi annual	Mortgage deeds Loan Portfolio	6%
Total	52,563,831					
December 31, 2017						
Borrowing from Central Bank of Jordan*	5,008,494	1	1	24 months	Bills upon request	2%
Borrowing from Central Bank of Jordan**	1,256,656	30	28	Semi annual	-	2.5%
Borrowing from Central Bank of Jordan***	220,788	34	34	Semi annual	-	3.0%
Real Estate Mortgage Refinance Company****	1,271,239	236	60	Monthly	Mortgage deeds Loan Portfolio	6.809%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,000,000	1	1	24 months	Mortgage deeds Loan Portfolio	3.8%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,012,383	1	1	12 months	Mortgage deeds Loan Portfolio	5.65%
Total	47,769,560					

* The funds borrowed from the Central Bank of JD 5,008,220 as of June 30, 2018 (JD5,008,494 as of December 31, 2017) represent advanced payment to encourage industry.

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

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

**** The amount of the money that re-lending reached JD1,171,904 at an average interest rate of 7.709% as of June 30, 2018 (JD 1,271,239 and an interest rate of 7.709% as of December 31, 2017).

14. Income tax

A. Income tax provision

The movements on the income tax provision is as follows:

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

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

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

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

	For the Six-Month Ended as of June 30, 2018	
	2018	2017
	JD	JD
Accounting profit	8,271,360	9,552,459
Non-taxable profits	(4,016,823)	(2,854,189)
Non-deductible tax expense	1,371,498	1,289,719
Gain from retained earnings	-	14,692
	5,626,035	8,002,681
	%33.96	%34.02

Actual income tax rate

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

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

C. Deferred tax assets

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

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

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

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

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

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

15. Other liabilities

The details for this item is as follows:

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

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

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

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

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

16. Retained earnings

This item consists of the following:

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

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

	Impacts on the Retained Earnings
	JD
Balance of retained earnings as of December 31, 2017	17,939,516
General banking risk reserve	5,930,328
The expected credit losses for the assets resulting from implementing of IFRS9	(10,383,476)
The impact of implementing of international financial reporting standards no. (9) (Impact of the reclassification of the financial assets)	1,014,669
The impact of implementing of international financial reporting standards no. (9) on deferred tax assets/liabilities	4,597,400
The balance of retained earnings (opening balance) as of January 1, 2018	19,098,437
Retained earnings	(5,500,000)
Balance at the end of the period	13,598,437

17. Interest expense

This item consists of the following:

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

18. Interest income

This item consists of the following:

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

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

The details for this item are as follows:

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

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

The details for this item are as follows:

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

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

21. Cash and cash equivalents

The details for this item are as follows:

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

22. Related Parties transactions

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

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

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

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

The details for this item are as follows:

	Related party				Total	
	Parent and affiliated companies	Senior management	Bank's employees	Board of Directors	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Consolidated Statements of Financial Position Items:</u>						
Direct credit facilities	-	2,361,250	8,047,324	796	10,409,370	10,900,042
Deposits at banks and financial institutions	52,088,008	-	-	-	52,088,008	57,682,186
Banks and financial institutions deposits	91,041,268	-	-	-	91,041,268	85,981,990
Customers' deposits	-	2,437,659	1,255,227	2,061,771	5,754,657	5,181,122

Off Consolidated Statement of Financial Position Items:

Letters of guarantee	23,942,674	-	500	2,000	23,945,174	17,852,555
Letters of credit	5,912,886	-	-	-	5,912,886	10,691,749
Interest rate swap contracts	15,349,850	-	-	-	15,349,850	17,866,800
Currency swap contracts	59,424,301	-	-	-	59,424,301	14,224,000

Consolidated Condensed Interim statements of Income Items:

					For the Six-Month Ended as of June 30,	
					2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Interest and commission income	844,923	29,629	93,460	-	968,012	757,535
Interest and commission expense	(1,015,611)	(31,558)	(13,456)	(30,838)	(1,091,463)	(871,634)

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

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

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

23. Segment analysis

A. Information on Group business segment:

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

- Retail banking.
- Corporate banking.
- Treasury.

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

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

B. Geographical distribution information

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

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

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

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

24. Paid-up Capital

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

Dividends distribution

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

Changes in owners' equity:

	Reserves													Total owners' equity
	Premium (discount)			Treasury shares	Cash			Adjustments due to change		Fair value	Retained earnings	Profit for the period		
	Paid-up capital	Incentives	shares	Statutory	Optional	Private	flow hedge reserve	General banking risk reserve	In exchange rates	reserve				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	110,000,000	66,943	-	26,192,302	197,281	-	-	5,930,328	-	(84,566)	17,939,516	-	-	160,241,804
Impact of International financial reporting standards no. (9)	-	-	-	-	-	-	-	(5,930,328)	-	-	1,158,921	-	-	(4,771,407)
Adjusted balance at the beginning of January 2018	110,000,000	66,943	-	26,192,302	197,281	-	-	-	-	(84,566)	19,098,437	-	-	155,470,397
Net bank profit for the period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,462,327	-	5,462,327
Net change in fair value of debt instruments included in financial assets at fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,665)	-	-	-	(12,665)
through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127,932	-	-	-	127,932
Unrealized gains / losses on cash flow hedged derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,029)	-	-	-	(41,029)
Net change in fair value of equity instruments included in financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,238	-	5,462,327	-	5,536,565
Total Comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,500,000)	-	-	(5,500,000)
Retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,598,437	5,462,327	-	155,506,962
Balance at the end of the period	110,000,000	66,943	-	26,192,302	197,281	-	-	-	-	(10,328)	13,598,437	5,462,327	-	155,506,962

25. Statutory Reserve

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

26. Contingent Liabilities and Commitments

This item consists of the following:

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

27. Capital adequacy ratio

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

	June 30, 2018 Thousands JD	December 31, 2017 Thousands JD
Rights of ordinary shareholders		
Paid-up capital	110,000	110,000
Retained earnings after subtracting expected dividends	14,559	12,438
Accumulated changes in fair value	(10)	(85)
Share premium	67	67
Statutory reserve	26,192	26,193
Voluntary reserve	197	197
Total ordinary share capital	151,005	148,810
Regulatory Adjustments (Capital Offerings)		
Goodwill and intangible assets	(399)	(488)
Mutual investments in the capital of banks, financial companies and insurance companies within CET1	-	-
Deferred tax assets due to investments within the first limit (%10)	(4,874)	(720)
Net ordinary shareholders' equity	145,732	147,602
Additional capital		
Net core capital (The first slot from capital tier 1)	145,732	147,602
The second slot from capital tier 2		
General banking risk reserve / international financial reporting standards no. (9) stage 1 provision	3,017	5,930
Net supporting capital	3,017	5,930
Regulatory capital	148,749	153,532
Total assets weighted-risk	829,478	813,019
Capital adequacy ratio (%)	%17.93	%18.88
Ratio of core capital (%)	%17.57	%18.15

28. Lawsuits raised against the bank

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

29. Risk Management

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

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

1) Bank application to default:

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

2) The mechanism of default treatment:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Exposure distribution based on economic sectors:

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

	Financial	Industrial	Trading	Real estates	Agriculture	shares	Individual	Government and general sector	Others*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	51,832,061	-	51,832,061
Balances at banks and financial institutions	75,217,104	-	-	-	-	-	-	-	-	75,217,104
Deposits at banks and financial institutions	28,118,130	-	-	-	-	-	-	-	-	28,118,130
Credit facilities	7,805,684	151,370,663	50,297,610	96,900,595	1,815,513	26,087,812	231,125,029	1,026,341	51,820,455	618,249,702
Bills and Bonds:										
Within Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	14,358,971	1	116,656	-	-	-	-	84,606,911	171,423	99,253,962
Within Financial assets at amortized cost	41,708,046	-	-	-	-	-	-	192,967,117	-	234,675,163
Other Assets	18,332,713	223,427	19,135	223,997	18	-	660,737	3,916,379	19,661	23,396,067
Total for the current period	185,540,648	151,594,091	50,433,401	97,124,592	1,815,531	26,087,812	231,785,766	334,348,809	52,011,539	1,130,742,189
Letter of guarantees	5,198,206	8,227,732	89,139,703	16,490,751	84,934	-	2,500	-	1,270,134	120,413,960
Letter of credit	10,292,225	21,010,117	61,579,461	1,828,747	-	-	-	-	1,748,665	96,459,215
Other Liabilities	1,401,244	9,716,944	27,640,710	1,912,735	84,263	-	354,916	-	3,301,368	44,412,180
Total	202,432,323	190,548,884	228,793,275	117,356,825	1,984,728	26,087,812	232,143,182	334,348,809	58,331,706	1,392,027,544

* Others include services.

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

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

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

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

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

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

3. Credit exposure that have been reclassified:

a. Total credit exposure that have been reclassified:

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

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

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

30. Fair Value Measurement

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

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

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

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

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

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