نموذج رقم (٥-١)

Form No. (1-5)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

Ref : 491/9/2018 Date : 30/10/2018	الرقم : ٢٠١٨/٩/٤٩١ التاريخ : ٢٠١٨/١٠/٣٠
To : Jordan Securities Commission Amman Stock Market Subject: Quarterly Report as for 30/09/2018 .	السادة : هيئة الاوراق المالية السادة : بورصة عمان الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ .
Attached the Quarterly Report of interim condensed consolidated financial statements (The Housing Bank for Trade and Finance) after being reviewed by external auditors as of 30 September 2018 .	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة (بنك الإسكان للتجارة والتمويل) بعد مراجعتها من قبل مدققي الحسابات كما هي بتاريخ ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ .
Kindly accept high appreciation and respect The Housing Bank for Trade and Finance Chief Financial Officer : Mr. Khaled Al-Thahabi	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،، بنك الاسكان للتجارة والتمويل رئيس المجموعة المالية : خالد الذهبي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ تشرين الأول ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: ٤٩٨٥
رقم الملف: ٤ ج ١١
الجهة المختصة: الإفصاح

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

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

	صفحة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١ – ٤٢

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان ، ص.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف : ٢٢٠٠ ٥٥٠ ٦ (٠) ٩٦٢ +
فاكس : ٢٢١٠ ٥٥٠ ٦ (٠) ٩٦٢ +
www.deloitte.com

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

ع م / ٠١٠٩٢٣

إلى معالي رئيس واعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمـة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية . إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعـة

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

الاستنتـاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

امر آخر

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 ومراقبة الشركات.

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) – الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010103

قائمـــــة (أ)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

	ايضاح	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (مُراجعة غير مدققة) دينـــــار	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) دينـــــار
الموجـودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥	١,٠٤٨,٦٥٧,٧٢٨	١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٤٣٦,٦٦٠,١٣٢	٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٥٨,٩٠٤,٩٦٣	٣٨,١٢٢,٧٧٦
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	٤,٢٣٤,٣٤٩	٢١,٣٩٩,٨٧٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٠	٤,٣٣٣,٢٣٩,٥٩٥	٤,٢١٢,٦٣٧,٤٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - بالصافي	٩	٣٩٤,٤٢٧,٢٠٩	١,٩٨٣,٩٩٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١١	١,٥٢٦,٢١٣,٠٨٦	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي		١٨٥,٨١٢,٣١٧	١٧٩,٥٥٩,٣٥١
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٢٤,١١١,٨٩٣	٢٥,٠٨٣,٠٢٢
موجودات ضريبية مؤجلة		٦٢,٥٩٧,٧٥٨	٣٨,٣٨٤,٨٣٨
موجودات أخرى	١٢	١٢٧,٨٨٠,١١٤	١٠٣,١٨٦,٨٨٥
مجموع الموجودات		٨,٢٠٢,٧٣٩,١٤٤	٨,١٤٥,١٩٤,١٦٧
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		٤٥٨,١٧٥,٩٩٣	٥٤١,٧٢١,٩٣٢
ودائع عملاء	١٣	٥,٩٢٢,٢٢٩,٦١٠	٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١
تأمينات نقدية		٣٢٣,٤٩٥,٥٣٩	٢٦٦,٦٠٦,٧٨٩
أموال مقترضة	١٤	١٢٨,٠٠٩,٣١٤	١١٤,١٣٦,٧٨٥
مخصصات متنوعة		٥٣,٠٧٢,٥٣١	٥٥,٢٨٤,٦٩٠
مخصص ضريبة الدخل	١٥	٣٨,٠٤٥,٠٩٩	٥٠,٥٠٩,٣١٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة		٣,٨٠١,٨٩٨	٢,١٨٥,٨٥٨
مطلوبات أخرى	١٦	٢٠٤,٩١٨,٥٠٩	١٧٠,٣٨٥,٨٦٢
مجموع المطلوبات		٧,١٣١,٧٤٨,٤٩٣	٧,٠٢٨,٩٦٣,٨٠٦
حقوق الملكية:			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٨	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
علاوة الاصدار		٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧
احتياطي قانوني		٢٠٦,٧٤٢,٩٨٥	٢٠٦,٧٤٢,٩٧١
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		-	٣٧,٦٠٨,٦٨٤
احتياطي خاص		٨,٨٠٧,٠٠٧	٨,٨٠٧,٠٠٧
فروقات ترجمة عملات أجنبية		(١١١,٤٣٤,٣٧٨)	(١٠٦,٦٤١,٤١٥)
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١٩	(١,٥٦٧,٠٠٢)	(١٠٩,٤٥٩)
أرباح مدورة	٢٠	١٩٣,٣٩٨,٠٤٢	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١
أرباح الفترة		٧٨,٣٦٩,٦٩٧	-
مجموع حقوق مساهمي البنك		١,٠١٧,٤٦٣,٨٨٨	١,٠٦٣,١٦٠,١٦٦
حقوق غير المسيطرين		٥٣,٥٢٦,٧٦٣	٥٣,٠٧٠,١٩٥
مجموع حقوق الملكية		١,٠٧٠,٩٩٠,٦٥١	١,١١٦,٢٣٠,٣٦١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٨,٢٠٢,٧٣٩,١٤٤	٨,١٤٥,١٩٤,١٦٧

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمـــــة (ب)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مُراجعة غير مدققة)

	ايضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر	
		٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
		دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الفوائد الدائنة		١٠٦,٠٥٤,٠٨٤	٩٦,٤٥٢,٣٠٥	٣١١,٨٠٤,٤٦٨	٢٧٩,٠٠٩,٨٨٥
الفوائد المدينة		(٣٥,٣٥١,٩١٣)	(٢٩,٥٩٠,٤٧٣)	(١٠١,٢٢١,٨١٢)	(٧٩,٤٧٧,٢٠٤)
صافي ايرادات الفوائد		٧٠,٧٠٢,١٧١	٦٦,٨٦١,٨٣٢	٢١٠,٥٨٢,٦٥٦	١٩٩,٥٣٢,٦٨١
صافي ايرادات العمولات		٦,٦٣٩,٨٥٧	٥,٥٠٢,٩٨٤	١٩,٥٩٧,٤٠٤	١٦,٩٢١,١٧٩
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		٧٧,٣٤٢,٠٢٨	٧٢,٣٦٤,٨١٦	٢٣٠,١٨٠,٠٦٠	٢١٦,٤٥٣,٨٦٠
ارباح عملات اجنبية		٢,٩٤٢,٨٦١	٢,٠٠٨,٥٢٠	٨,٢٢٨,٦٠٧	٤,٦٩٢,٢٠٩
(خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١	(١١٢,٣٦٥)	٩٩٠	(٢٤٧,٠٦٩)	(٣٩٩,٧٢١)
توزيعات نقدية من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		٦٦٦	-	١٥٨,٦٣١	-
ايرادات اخرى		٦,٨٣٩,٢٨٠	٧,٤٤٠,٥١٩	٢٤,٥٤٦,٨٠٦	٢٦,٢٠٢,٣٠٧
اجمالي الدخل		٨٧,٠١٢,٤٧٠	٨١,٨١٤,٨٤٥	٢٦٢,٨٦٧,٠٣٥	٢٤٦,٩٤٨,٦٥٥
المصروفات					
نفقات الموظفين		١٩,٠٢٣,٠٦٩	١٩,١٠٥,٤٧٢	٥٨,١٦٠,٨٣٩	٥٨,٠٨٢,٩٩٧
استهلاكات واطفاءات		٤,١٢٥,٨٣٦	٣,٩٤٦,٠١٣	١١,٧٧٥,٢٦٩	١١,٦٧٥,٦٤٢
مصاريف اخرى		١٣,٨٣١,٤٧٣	١٢,٨٥٣,٩٣٩	٤٣,٢٧٦,٢٤٣	٣٩,٢٥٢,٥٧٠
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	١٧	١١,٢٧٧,٥٢٠	٢٣٤,٣٣١	٢٦,٩٤٨,٤٤٤	٢٨٨,٣٨٨
مخصصات متنوعة		١,٣٣٨,٨١٧	١,٠٣٨,٦١٧	٣,٥١٤,١٣٤	٥,٦١٤,٨٦٥
اجمالي المصروفات		٤٩,٥٩٦,٧١٥	٣٧,١٧٨,٣٧٢	١٤٣,٦٧٤,٩٢٩	١١٤,٩١٤,٤٦٢
الربح للفترة قبل الضرائب		٣٧,٤١٥,٧٥٥	٤٤,٦٣٦,٤٧٣	١١٩,١٩٢,١٠٦	١٣٢,٠٣٤,١٩٣
ضريبة الدخل	١٥	(١١,١٣٦,٢٤٢)	(١٤,٤٣٣,٢٨٥)	(٣٧,٦٤٥,٣٤٩)	(٣٩,٦٢١,٦٤٤)
الربح للفترة		٢٦,٢٧٩,٥١٣	٣٠,٢٠٣,١٨٨	٨١,٥٤٦,٧٥٧	٩٢,٤١٢,٥٤٩
ويعود إلى :					
مساهمي البنك		٢٥,٠٦٩,٨٠٤	٢٩,٣٥٩,٥٧٢	٧٨,٣٦٩,٦٩٧	٩٠,١٧٧,٨٥٨
حقوق غير المسيطرين		١,٢٠٩,٧٠٩	٨٤٣,٦١٦	٣,١٧٧,٠٦٠	٢,٢٣٤,٦٩١
		٢٦,٢٧٩,٥١٣	٣٠,٢٠٣,١٨٨	٨١,٥٤٦,٧٥٧	٩٢,٤١٢,٥٤٩
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك	٢٢	٠,٠٨٠	٠,٠٩٣	٠,٢٤٩	٠,٢٨٦

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمـــــة (ج)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية الموجزة
(مُراجعة غير مدققة)

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الربح للفترة	٢٦,٢٧٩,٥١٣	٣٠,٢٠٣,١٨٨	٨١,٥٤٦,٧٥٧	٩٢,٤١٢,٥٤٩
بنود الدخـــل الشامـــل الآخر التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح والخسائر				
فروقات ترجمة عملات اجنبية	(٤٠٦,٩٧٩)	(٣,١٩٥,٩٨١)	(٥,٨٨٢,٥٣٨)	٣,٦٧٠,٧٩٢
بنود الدخـــل الشامـــل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح والخسائر				
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	-	٥,٠٩٧	-
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة	(١٤٣,١٥٥)	-	(١,٤٥٧,٥٤٣)	٢٣٢,٧٥٢
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للفترة بعد الضريبة	(٥٥٠,١٣٤)	(٣,١٩٥,٩٨١)	(٧,٣٣٤,٩٨٤)	٣,٩٠٣,٥٤٤
مجموع الدخل الشامل للفترة	٢٥,٧٢٩,٣٧٩	٢٧,٠٠٧,٢٠٧	٧٤,٢١١,٧٧٣	٩٦,٣١٦,٠٩٣
ويعود الى :				
مساهمي البنك	٢٤,٦٦٠,٦٣٥	٢٦,٣٦٨,١١٩	٧٢,١٢٤,٢٨٨	٩٢,٨٢٥,٩٧٢
غير المسيطرين	١,٠٦٨,٧٤٤	٦٣٩,٠٨٨	٢,٠٨٧,٤٨٥	٣,٤٩٠,١٢١
	٢٥,٧٢٩,٣٧٩	٢٧,٠٠٧,٢٠٧	٧٤,٢١١,٧٧٣	٩٦,٣١٦,٠٩٣

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمـــــــة (د)

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
(مُراجعة غير مدققة)

	حقـــــــوق مساهمـــــــي البنـــــــك												
			الاحتيـاطيـــات										
	رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة الاصدار	قانوني	اختياري	مخاطر مصرفية عامـــة	خاص	فروقات ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	أرباح مدورة	أرباح الفترة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
للتسعة أشهر المنتهيـة في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨													
الرصيد في بداية الفترة	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٠٦,٧٤٢,٩٧١	-	٣٧,٦٠٨,٦٨٤	٨,٨٠٧,٠٠٧	(١٠٦,٦٤١,٤١٥)	(١٠٩,٤٥٩)	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	-	١,٠٦٣,١٦٠,١٦٦	٥٣,٠٧٠,١٩٥	١,١١٦,٢٣٠,٣٦١
أثر تطبيق المعيـار الـدولي للتقـارير المالية رقم (٩) – إيضاح (٢/ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٤,٨٢٠,٥٦٦)	-	(٥٤,٨٢٠,٥٦٦)	(٦٩,٩٧٥)	(٥٤,٨٩٠,٥٤١)
المحول إلى/ من الاحتياطيات	-	-	-	-	(٣٧,٦٠٨,٦٨٤)	-	-	-	٣٧,٦٠٨,٦٨٤	-	-	-	-
رصيد بداية الفترة المعدل	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٠٦,٧٤٢,٩٧١	-	-	٨,٨٠٧,٠٠٧	(١٠٦,٦٤١,٤١٥)	(١٠٩,٤٥٩)	٢٥٦,٣٩٢,٩٥٩	-	١,٠٠٨,٣٣٩,٦٠٠	٥٣,٠٠٠,٢٢٠	١,٠٦١,٣٣٩,٨٢٠
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٣٦٩,٦٩٧	٧٨,٣٦٩,٦٩٧	٣,١٧٧,٠٦٠	٨١,٥٤٦,٧٥٧
صـــافي التغير في احتيـاطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٥٧,٥٤٣)	-	-	(١,٤٥٧,٥٤٣)	-	(١,٤٥٧,٥٤٣)
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	-	-	-	(٤,٧٩٢,٩٦٣)	-	-	-	(٤,٧٩٢,٩٦٣)	(١,٠٨٩,٥٧٥)	(٥,٨٨٢,٥٣٨)
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٩٧	-	٥,٠٩٧	-	٥,٠٩٧
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٤,٧٩٢,٩٦٣)	(١,٤٥٧,٥٤٣)	٥,٠٩٧	٧٨,٣٦٩,٦٩٧	٧٢,١٢٤,٢٨٨	٢,٠٨٧,٤٨٥	٧٤,٢١١,٧٧٣
المحول إلى/ من الاحتياطيات	-	-	١٤	-	-	-	-	-	(١٤)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٦٠,٩٤٢)	(٦٤,٥٦٠,٩٤٢)
الرصيد في نهاية الفترة	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٠٦,٧٤٢,٩٨٥	-	-	٨,٨٠٧,٠٠٧	(١١١,٤٣٤,٣٧٨)	(١,٥٦٧,٠٠٢)	١٩٣,٣٩٨,٠٤٢	٧٨,٣٦٩,٦٩٧	١,٠١٧,٤٦٣,٨٨٨	٥٣,٥٢٦,٧٦٣	١,٠٧٠,٩٩٠,٦٥١
للتسعة أشهر المنتهيـة في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٧													
الرصيد في بداية الفترة	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩	١٨٩,٠٥٤,٣١٠	٣٣,٢٢٢,٠٦٨	٣٦,١٠١,٠٠٠	٧,٧٥٢,٠٣٢	(١١٠,٧١٥,٥٥٤)	(٣٤٤,٦٧٧)	٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧	-	١,٠١٢,٩٤٨,١٤٥	٤٧,١٠٢,٣٩٧	١,٠٦٠,٠٥٠,٥٤٢
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,١٧٧,٨٥٨	٩٠,١٧٧,٨٥٨	٢,٢٣٤,٦٩١	٩٢,٤١٢,٥٤٩
صـــافي االتغير في احتيـاطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٧٥٢	-	-	٢٣٢,٧٥٢	-	٢٣٢,٧٥٢
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	-	-	-	٢,٤١٥,٣٦٢	-	-	-	٢,٤١٥,٣٦٢	١,٢٥٥,٤٣٠	٣,٦٧٠,٧٩٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	٢,٤١٥,٣٦٢	٢٣٢,٧٥٢	-	٩٠,١٧٧,٨٥٨	٩٢,٨٢٥,٩٧٢	٣,٤٩٠,١٢١	٩٦,٣١٦,٠٩٣
الزيادة في رأس المال (ايضاح ١٧)	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٧٧٧,٩٣٢)	-	(٣٣,٢٢٢,٠٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف زيادة راس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦٥,٤٢٥)	-	(٣٦٥,٤٢٥)	-	(٣٦٥,٤٢٥)
المحول إلى/ من الاحتياطيات	-	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة (ايضاح ١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٥,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٧٥,٦٠٠,٠٠٠)	(٦٨٠,٨٤٣)	(٧٦,٢٨٠,٨٤٣)
الرصيد في نهاية الفترة	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	١٨٩,٠٥٤,٣١٠	-	٣٧,٣٠١,٠٠٠	٧,٧٥٢,٠٣٢	(١٠٨,٣٠٠,١٩٢)	(١١١,٩٢٥)	١٧٠,٧٨٨,٠٧٢	٩٠,١٧٧,٨٥٨	١,٠٢٩,٨٠٨,٦٩٢	٤٩,٩١١,٦٧٥	١,٠٧٩,٧٢٠,٣٦٧

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٦١٤,١٤٣ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات البنك المركزي وهيئة الاوراق المالية.
- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٣٩١,٦٣٦ دينار والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع .
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦٢,٥٩٧,٧٥٨ دينار من الارباح المدورة والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ومبلغ ١,٥٦٧,٠٠٢ دينار والذي يمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٣,٨٦١,٤٠١ دينار مقيد التصرف به والذي يمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنيوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه الفترة والسنوات سابقة.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمـــــة (هـ)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مُراجعة غير مدققة)

	إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٢٠١٧
		دينـــــار	دينـــــار
الانشطة التشغيلية			
الربح للفترة قبل الضرائب		١١٩,١٩٢,١٠٦	١٣٢,٠٣٤,١٩٣
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات واطفاءات		١١,٧٧٥,٢٦٩	١١,٦٧٥,٦٤٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١٧	٢٦,٩٤٨,٤٤٤	٢٨٨,٣٨٨
صافي خسائر غير متحققة من تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٤٥٤,٦٨٣	٦٣٤,٦٧٨
صافي ايرادات الفوائد والعمولات المستحقة		١,٣٣٠,٠٣٤	٥,٠٨١,٠٩١
تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(١,٩٠٣,٢٤١)	(٣,٥٠٦,١٦١)
مخصص مصروف تعويض نهاية الخدمة		٢,٥٧٢,٩٠٤	٢,٩٧٩,٢٧٩
اطفاء علاوات وخصم الاصدار		١,٢٦١,٤٢٤	٤٩٩,٣١٦
مخصصات متنوعة		٥,٦٧٣,٢٠٦	٧,٧٩١,٢٦١
أخرى		(١,٦٦٤,١١٨)	(١,٩٦٧,٣٠٣)
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		**١٦٥,٦٤٠,٧١١**	**١٥٥,٥١٠,٣٨٤**
النقص (الزيادة) في الموجودات			
الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)		(٢١,٠٣٧,٣٦٣)	(١٣,٤٨٧,٩٦٧)
التسهيلات الائتمانيه المباشرة		(٢١٦,١٤٦,٥١٣)	(١٧,٤١٢,٠٨٨)
الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٩٢١,٨٢١)	(٣٥,٠١٤)
الموجودات الأخرى		(٢١,٦٥٠,٣٧٢)	(١,٨٨٠,٥٢٧)
الزيادة (النقص) في المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)		٤,٣٤٥,٩٩٥	٣١,٥٩٧,٠٤٤
ودائع العملاء		٩٤,٠٩٧,٠٣٩	٢٢,٢٤٩,٩٨٧
التامينات النقدية		٥٦,٨٨٨,٧٥٠	(١٣٠,١٥٥,٧٤٩)
المطلوبات الأخرى		٢١,٠٧٩,٣٩٨	(١٤,٥٥٤,٧٧٠)
المخصصات المتنوعة		(٨,٢٨٧,٠٢٠)	(٦,٢١٠,١١١)
التدفقات النقديه من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل		**٧٤,٠٠٨,٨٠٤**	**٢٥,٦٢١,١٨٩**
ضريبة الدخل المدفوعة		(٥١,٢٠٨,٢٣٨)	(٥٧,٥٠٦,٩٠٩)
صافي التدفقات النقديه من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		**٢٢,٨٠٠,٥٦٦**	**(٣١,٨٨٥,٧٢٠)**
الانشطة الاستثمارية			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		(٨٣,١٣٤,٥٢٨)	(١,١٦٩,٤٨٧)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٧٢,٠٨٨,١٦١	-
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(٢٥٦,٧٨٦,٧٨٦)	(٥٠٩,٣٨٢,٥١٢)
إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		١٤٦,٠٨٣,٩٨٠	٥٣٥,٠١٩,٢١٥
(شراء) ممتلكات ومعدات		(١٣,٨٧٤,٢٥٢)	(١٤,٣٨١,٤١٦)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		١١٧,٦٣٠	٧٠,٥٩٤
(شراء) موجودات غير ملموسة		(٣,١٨٢,٨٥٤)	(٣,٨٧٩,٢١٤)
صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقديه من عمليات الاستثمار		**(١٣٨,٦٨٨,٦٤٩)**	**٦,٢٧٧,١٨٠**
الانشطة التمويلية			
الاموال المقترضه		١٣,٨٧٢,٥٢٩	٦٧,٢٠٥,٦٥٤
أرباح مدفوعة للمساهمين		(٦٢,٩٠٧,٥٤٦)	(٧٥,٥٢٤,٠٢٦)
حقوق غير المسيطرين		(١,٥٦٠,٩٤٦)	(٦٨٠,٨٤٣)
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل		**(٥٠,٥٩٥,٩٦٣)**	**(٨,٩٩٩,٢١٥)**
صافي (النقص) في النقد وما في حكمه		**(١٦٦,٤٨٤,٠٤٦)**	**(٣٤,٦٠٧,٧٥٥)**
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٤,٠٠٠,١٦٧)	٧,٥٩٧,٨٩٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة		**١,٢٧١,٢٠٥,٤٢٣**	**١,١٧٢,٩٥٧,١١٣**
النقد وما فى حكمه فى نهاية الفترة	٢٣	**١,١٠٠,٧٢١,٢١٠**	**١,١٤٥,٩٤٧,٢٥٧**

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

---

١ - عـــام

- تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الاردنية الهاشمية وفقا لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (١٢٩) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٦) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.

- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

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

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

- ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعاييرالدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ ، كما ان نتائج الاعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهرالمنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني / يناير 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 (٢)

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة."

- يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك:
- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبي ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً او مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

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.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية"

تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على انه يجب على المنشأة تحويل العقار من او الى الإستثمارات العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغير في الإستخدام.

يحدث تغير الإستخدام عندما يتوافق أو لا يتوافق العقار مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يشكل التغير في نوايا الإدارة حول إستخدام العقار بحد ذاته دليلا على حدوث تغير في الإستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

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

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

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

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

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحَوّل "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 الإعفاء 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).

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).

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و٢٠١٠ و٢٠١٣ و٢٠١٤)
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:
تصنف الموجودات المالية بناءا على نموذج الإعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفا مماثلا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمنشأة .

التدني:
قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان .

محاسبة التحوط:
قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعتراف:
تم اتباع متطلبات إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

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) اعتبارًا من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار ، ولم يقم البنك بتعديل ارقام المقارنة وتم الإعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة ٥٤,٨٢٠,٥٦٦ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة و٦٩,٩٧٥ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي لحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

البنـــــــــــــــــد	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد التطبيق
	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٣٢,٦٧٠,٠١٥	-	(٣٨٠,٥١٢)	٥٣٢,٢٨٩,٥٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١,٣٩٩,٨٧٨	(١٧,٦٣٢,٦٦٧)	-	٣,٧٦٧,٢١١
منه المحول إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
منه: أدوات دين	-	-	-	-
منه: أدوات ملكية	-	(١٧,٦٣٢,٦٦٧)	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١,٩٨٣,٩٩٥	٣٨٦,٧٧٩,٦٩٢	(٣١١,٩٠١)	٣٨٨,٤٥١,٧٨٦
منه المحول من محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٧,٦٣٢,٦٦٧	-	-
منه المحول من محفظة التكلفة المطفأة	-	٣٦٩,١٤٧,٠٢٥	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة :	٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	-	(٦٨,٣٢٤,٠٤٩)	٤,١٤٠,٠٥٩,٣٧٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	(٣٦٨,٠٠٤,٩٩٦)	(١٧٦,٦٢٥)	١,٤١٢,٩٦٠,٣٧٢
منه المحول إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	(٣٦٨,٠٠٤,٩٩٦)	-	-
الموجودات الضريبية مؤجلة	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	-	٢١,٤٠١,٣٣٧	٥٩,٧٨٦,١٧٥
كفالات مالية **	-	-	٤,٠٨٦,٧٤٧	٤,٠٨٦,٧٤٧
اعتمادات مستندية **	-	-	٢,٤١٨,٣٢٩	٢,٤١٨,٣٢٩
أخرى **	-	-	٥٩٣,٧١٥	٥٩٣,٧١٥
أرباح الفترة	-	١,١٤٢,٠٢٩	-	١,١٤٢,٠٢٩
الأرباح المدورة	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	-	(٥٤,٨٢٠,٥٦٦)	٢١٨,٧٨٤,٢٧٥
حقوق غير المسيطرين	٥٣,٠٧٠,١٩٥	-	(٦٩,٩٧٥)	٥٣,٠٠٠,٢٢٠

* تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف .

** تم اظهار رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بارتباطات والتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي ضمن بنود المطلوبات الأخرى .

فيما يلي اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الإفتتاحية للمخصصات :

البنـــــــــــــــد	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الخسارة الائتمانية المتوقعـــــة	اثر إعادة تصنيف موجودات مالية	رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٣٨٠,٥١٢	-	٣٨٠,٥١٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٨٤,٢٥٤,٣٠٧	٦٨,٣٢٤,٠٤٩	-	٢٥٢,٥٧٨,٣٥٦
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦,٢٣٤,٦٣٢	١٧٦,٦٢٥	(١,٩٥٧,١٣٢)	٤,٤٥٤,١٢٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣١١,٩٠١	-	٣١١,٩٠١
كفالات مالية	-	٤,٠٨٦,٧٤٧	-	٤,٠٨٦,٧٤٧
اعتمادات مستندية	-	٢,٤١٨,٣٢٩	-	٢,٤١٨,٣٢٩
قبولات	-	٥٩٣,٧١٥	-	٥٩٣,٧١٥

- فيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية كما في ٣٠ أيلول/سبتمبر ٢٠١٨ :

البنـــــــــــــــد	المرحلـــــة الأولـــــى		المرحلـــــة الثانيـــــة		المرحلة الثالثة	مجمـــــــوع
	إفـــــرادي	تجميعي	أفـــــراد	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٦,٢٣٩	-	-	-	-	٤١٦,٢٣٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢١,١٠٣,٤٦٠	٦,٩٢٨,٠٧٢	٥٤,٠٦١,٢٥٢	٨,٥٠١,٣٣٨	١٧٦,٠٣٨,٠٣٣	٢٦٦,٦٣٢,١٥٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢٥,٩٧٦	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠١	٣,١٢٥,٩٧٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢١٧,٩٠٢	-	١٢٠,٠٩١	-	-	٣٣٧,٩٩٣
كفالات مالية	١,٣٦٠,٩٨٧	٥٨,٣٤٨	٤٣٧,٨٩٨	٩,٧١٦	٨,٧٢٧,٧٩٤	١٠,٥٩٤,٧٤٣
اعتمادات مستنديه	٥,٢٤٠,٠٦٧	٢,٣١٦	٢٣٨,٥٨٤	-	٢٣,١٤٠	٥,٥٠٤,١٠٧
قبولات	٢٧٨,٢٧٦	-	١,٠٤٩	-	-	٢٧٩,٣٢٥

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

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

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة .

يمتلك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٥,٢٥ مليار ليرة سوري ، ونظرا لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وادارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من راس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من راسمال هذه الشركة.

- بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٨٥٪ من رأس مال البنك البالغ ١٠ مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.

- بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه ٧٥٪ من راسماله المدفوع والبالغ ٦٥ مليون جنيه استرليني (٦٥ مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب - الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن: تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥٪ في رأس مالها المدفوع البالغ ٥ مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنيّة الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨.

- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٣٠ مليون دينار (٣٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للآليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.

- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ ألف دينار، وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧.

٤- 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 والخسائر الإئتمانية المتوقعة 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 .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٧ بإستثناء ما يلي:

التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

يرد أدناه ملخص للتغييرات 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 أيضًا على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات في حقوق الملكية (أسهم). ووفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أسبق من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

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

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

المرحلة (١) :الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا وتحتسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الإئتمانية). كما تنتج الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهرا وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح بإحتمال حدوث الخسارة في الأشهر ال ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢) :الخسارة الإئتمانية 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 الى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات، تسجل الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة ، ولكن تحتسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل . والخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار إحتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

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

تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي بشأن انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير وفقًا للمتطلبات التنظيمية. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، يعترف بالخسارة الإئتمانية المتوقعه مدى الحياة وتعالج مع الفوائد المحسوبة عليها وفقًا 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 الرئيسة 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 الإئتمانية 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 الإعتراف 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 الإعتبار :

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 تبعا لطبيعة التعرض ونوع المقترض. كما تخضع التعرضات للرصد المستمر ، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة .

توليد بنية شرط إحتمال التخلف عن السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تجمع وتولد تقديرات حول إحتمال 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 الإئتماني لأغراض إدارة المخاطر أمرًا معقدًا ويتطلب استخدام النماذج نظرًا لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافظة الأصول مزيدًا 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 بإفتراض 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 وفقًا 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 وفقًا لمقياس تصنيف معتمد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ٣٤٢,٤٥٧,٧٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (٣٢٥,١٤٥,٥٣٧ دينـار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨.

- ان جميع الأرصدة لدى البنوك المركزية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨.

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٤,١٩٦,٢٦١ دينار كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (٢٩,٣١٣,٨٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

- بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٨٣٢ دينار كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ علماً بأن كامل المخصص ضمن المرحلة الاولى .

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧.

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
إيداعات تستحق خلال فترة :	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٩٣,٢٧٩	٢,٠٥٩,٢٤٦	٢٦,٠٩٣,٢٧٩	٧,٠٥٩,٢٤٦
من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٧,٠٩١	٧,١٢٨,٠٨٧	٨,٢٢٧,٠٩١	٢٢,١٢٨,٠٨٧
من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٩٣٥,٤٤٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٣٥,٤٤٣
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ودائع البنوك	-	-	(٤١٥,٤٠٧)	-	(٤١٥,٤٠٧)	-
المجمـــوع	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٠٤,٩٦٣	١٨,١٢٢,٧٧٦	٥٨,٩٠٤,٩٦٣	٣٨,١٢٢,٧٧٦

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧.

- ان جميع الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨.

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ :

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨
	دينـــــــار
رصيد بداية الفترة	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصافي بعد الضريبة – ايضاح (٢)	٣٨٠,٥١٢
الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار	٣٨٠,٥١٢
مخصص الخسائر الإئتمانية خلال الفترة	١١,٣٧١
المحول من المخصص العام	٣٤,٤٧٦
فرق ترجمة العملات الاجنبية	(١٠,١٢٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	**٤١٦,٢٣٩**

٨ - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية		
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية	٣,٤٥٩,١٦٨	٥,٣٩٣,٧١٤
المجموع	**٣,٤٥٩,١٦٨**	**٥,٣٩٣,٧١٤**
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية		
سندات مالية حكومية وبكفالتها	١٤٢,٣٧٤	٢٤٠,٦٨٨
اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية *	٦٣٢,٨٠٧	١٥,٧٦٥,٤٧٦
المجموع	**٧٧٥,١٨١**	**١٦,٠٠٦,١٦٤**
الإجمالي	**٤,٢٣٤,٣٤٩**	**٢١,٣٩٩,٨٧٨**
تحليل السندات والاذونات :		
ذات عائد ثابت	١٤٢,٣٧٤	٢٤٠,٦٨٨
المجموع	**١٤٢,٣٧٤**	**٢٤٠,٦٨٨**

* قامت إدارة البنك بتعديل نموذج الأعمال في نهاية العام ٢٠١٧ ، حيث تم إعادة تصنيف أسهم شركات من محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قيمتها العادلة ١٧,٦٣٢,٦٦٧ دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وذلك انسجاما مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ الصادر بتاريخ ٢٥ كانون الثاني / يناير ٢٠١٨.

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٢,٥٠٠,٠٠٠	-
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية *	١٩,٥٢٧,٧٤٧	١,٩٨٣,٩٩٥
مجموع الأسهم	٢٢,٠٢٧,٧٤٧	١,٩٨٣,٩٩٥
سندات خزينة أردنية	١٥١,٧٦٥,٥٦٨	-
اذونات سندات حكومات أجنبية	٨٩,١٥٠,٤٥٣	-
سندات شركات	١٣١,٨٢١,٤٣٤	-
مجموع السندات *	٣٧٢,٧٣٧,٤٥٥	-
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٣٧,٩٩٣)	-
مجموع السندات بالصافي	٣٧٢,٣٩٩,٤٦٢	-
الإجمالي	٣٩٤,٤٢٧,٢٠٩	١,٩٨٣,٩٩٥

فيما يلي الحركة على مخصص خسائرة ائتمانية متوقعة خلال الفترة :

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨
	دينـــــار
رصيد بداية الفترة	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ايضاح (٢)	٣١١,٩٠١
رصيد بداية الفترة المعدل	٣١١,٩٠١
المحول من مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٧٥,٠٦٦
مصروف الخسائر الإئتمانية المتوقعة - بالصافي	(١٣٩,٨٦٩)
فرق ترجمة عملات أجنبية	(٩,١٠٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٣٧,٩٩٣

* قامت إدارة البنك بتعديل نموذج الأعمال في نهاية العام ٢٠١٧ ، حيث تم إعادة تصنيف أسهم شركات من محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قيمتها العادلة ١٧,٦٣٢,٦٦٧ دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ كما تم إعادة تصنيف سندات قيمتها العادلة ٣٦٩,١٤٧,٠٢٥ دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ من محفظة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وذلك انسجاما مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ الصادر بتاريخ ٢٥ كانون الثاني / يناير ٢٠١٨.

١٠- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ ايلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
الافراد(التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	١٣,٤٧٤,٣٧٥	١١,٧٥٨,٢٨٩
قروض وكمبيالات *	٧٤٥,٥٧٨,١٢١	٧٣٠,١٤٩,١٥٣
بطاقات الائتمان	١٥,٢١٦,٥٤٢	١٣,٥٠٣,٨٦٥
القروض العقارية	١,٢١٦,٣٨٢,١٤٧	١,٢٠٥,٩٦٨,٣٨٥
منها سكني	٨٠٢,٦٤١,٥٧٢	٨٠١,٩١٩,٨٧٤
الشركات :		
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٤٦١,٧٤٦,٥٦٠	٣٤٦,٣٧٢,٣٦٦
قروض وكمبيالات*	١,٠٢٣,٩٧٩,٤٥١	٩٧٩,٠٢٣,١٢٢
منشات صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	١١٢,٧٥٤,٩٥٠	٦٤,٢٧٨,٦١١
قروض وكمبيالات *	٢٠٦,١٥٢,٧٢٧	٢٩٤,٦٦٢,٠٥٤
الحكومة والقطاع العام	٨٩٩,٠٦٦,٤٦٧	٨٤٣,٦٨٤,٩٤٢
المجموع	٤,٦٩٤,٣٥١,٣٤٠	٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧
ينزل : مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦٦,٦٣٢,١٥٥)	(١٨٤,٢٥٤,٣٠٧)
فوائد معلقة	(٩٤,٤٧٩,٥٩٠)	(٩٢,٥٠٩,٠٥٨)
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٤,٣٣٣,٢٣٩,٥٩٥	٤,٢١٢,٦٣٧,٤٢٢

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٠,٢٧١,٦٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (٣٢,٢٥٥,٠١٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٨٣,٣٠١,٩٨٧ دينار أي ما نسبته ٦,٠٣% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (٢٦٨,٢٣٢,٨٥٣ دينار أي ما نسبته ٥,٩٧% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٩٠,٣٧٩,٠٠٩ دينار أي ما نسبته ٤,١٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (١٧٧,٠٠٠,٣٦٠ دينار أي ما نسبته ٤,٠٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموجدة المرحلية الموجزة ٣٢٧,٧٦٠,٥٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (٢٩٥,٨٨٧,٧٠٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧) ، علماً بان هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٧٠٩,٩٩٦,١٣٩ دينار أي ما نسبته ١٥,١٢% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (٦٦٥,٦٩٤,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ١٤,٨٣% كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧) .

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الإئتمانية المباشرة خلال الفترة :

البنـــــــــد	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	مجمـــوع
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٣١٢,٦٦٥,٦٣٧	١,٥٨٨,٢١٠,٩٢٤	٢٦٥,٦١٦,٨٤٩	٤٨,٤٧٧,٠٧٢	٢٧٤,٤٣٠,٣٠٥	٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧
التسهيلات الجديدة خلال العام	٣٣٢,٢٧٧,٨١٩	٣٠٤,٢٩٣,٣٢٤	٢٦,٥٩٦,٦٥٧	١١,٧٤٦,٩٩٠	٨,٧١١,٩٧٤	٦٨٣,٦٢٦,٧٦٤
التسهيلات المسددة	(١٢٤,١٤٦,٧٣٧)	(٢٠٠,٠١٦,٨٠٠)	(٧,١٤٤,٦٠٨)	(٣,٣٢١,٩٩٩)	(١٤,٨٦٥,٤٥٨)	(٣٤٩,٤٩٥,٦٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٥,٣٨٧,٧٠٠	٢٣,٠١٠,٩٠٧	(٢٥,٠٢٦,٣٨٩)	(١٥,٨٣٥,٧١٩)	(٧,٥٣٦,٤٩٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٣,٩٨٧,٤٧٠)	(٥٤,٦٤٧,٦٩٧)	٩٤,٩٥١,٠٤١	٥٦,١٠٩,٩١٦	(٢,٤٢٥,٧٩٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢,٩٠٤,٥٩٧)	(١٤,١٤٤,٣١٦)	(٢١,٤٦٩,٨٠٩)	(٩,٨٧٤,٤٤٥)	٥٨,٣٩٣,١٦٧	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	١,٥٩٢,٢٥٥	(٢,٠١٢,٥٦٣)	(١٨٣,٧٨٨)	(٥,٩٦٧,٩٣٣)	(٢,٦٩٦,٢٠٠)	(٩,٢٦٨,٢٢٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧,٣٩٢,١٦٠)	(٩٧,٦١٤,٣٤٩)	٤,٥١٥,٣٨١	(٧٦٧,٣١٠)	٥,١٩٨,٨٠٧	(٩٦,٠٥٩,٦٣١)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٢١,٩٥٧,٠٨٢)	(٢١,٩٥٧,٠٨٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٩,١٧٧)	(١,٨٠٧,٩٥٩)	(٦,٨٣٥)	(١٠,٠٥٢)	(٤١,٦٤٤)	(١,٨٩٥,٦٦٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	**٢,٤٣٣,٤٦٣,٢٧٠**	**١,٥٤٥,٢٧١,٤٧١**	**٣٣٧,٨٤٨,٤٩٩**	**٨٠,٥٥٦,٥٢٠**	**٢٩٧,٢١١,٥٨٠**	**٤,٦٩٤,٣٥١,٣٤٠**

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة :

	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:						
رصيد بداية الفترة	١١٩,٨٨٥,٩٥٢	٢٨,٣٦٨,٨٧٦	٢٠,٤٧١,٢٤٦	١٥,٥٢٨,٢٣٣	-	١٨٤,٢٥٤,٣٠٧
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)	٣٦,٢٤٧,١١٦	٥,٠١١,٢٠٨	١٠,٥٨١,٥٤٧	١٥,٨٤٢,٤٣٤	٦٤١,٧٤٤	٦٨,٣٢٤,٠٤٩
أثر إعادة تصنيف	٨,٩٧٥,٦٦٩	(٧,٦٩٨,٣٦٣)	(١,١٢٠,٦٣٤)	(١٥٦,٦٧٢)	-	-
رصيد بداية الفترة المعدل	١٦٥,١٠٨,٧٣٧	٢٥,٦٨١,٧٢١	٢٩,٩٣٢,١٥٩	٣١,٢١٣,٩٩٥	٦٤١,٧٤٤	٢٥٢,٥٧٨,٣٥٦
المحول الى مخصص تسهيلات غير مباشرة	(٢,٠٥٧,٨٤٨)	(٩٦٨,٦٧٥)	-	(١٧٥,٠٦٦)	-	(٣,٢٠١,٥٨٩)
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام	٥,١٦٩,٨٠٤	٤,٧٢٣,٨٨٠	٢,٢٦٠,٦٥٩	٢,١٤٤,٤٤٧	٥٤	١٤,٢٩٨,٨٤٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٧٧١,١٠٤)	(٢,٦٠٦,٥٧٠)	(١,٥٠٣,٥٤٠)	(٢,٦٤٥,٩١٦)	(٢,٠٧٢)	(٨,٥٢٩,٢٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٦٩,٤٥٢	٣٨٦,٤٧٨	٢,٠٦٦,٨٩٥	٢,١٢١,٤٤١	-	٤,٩٤٤,٢٦٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١,١٢٦,٤٧٥	٤٦٥,٤٥٧	٣٨١,٢٠٤	٣٨٥,٠٣٢	٥٧,٤٦٤	٢,٤١٥,٦٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٤,٢٠٨,٩٩٦	٤١١,١٠٧	١,٠٢٣,١٢٥	٨١٧,٩٦١	-	٦,٤٦١,١٨٩
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(١,٧٦٧,٩٧٩)	١,١٠٩,٠٤٥	٢,٢٩٣,٥٠١	(١,٧٤٠,٤١٤)	-	(١٠٥,٨٤٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٩,٤٥٨,٧٤٧	(١,٨٠٢,٣٥٠)	(٢,٤٧٧,٠٤٨)	٢,٩٨١,٧٠٨	(٣٩٢,٤٣٦)	٧,٧٦٨,٦٢١
التسهيلات المعدومة	(٨,٦٣٤,١٤٧)	(٧٥٧,٦٠٠)	(٢٨٣,٠٠٣)	(١٣٤,٨٠٢)	-	(٩,٨٠٩,٥٥٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢١٦,٠٢٦)	(١٣٦,٨٧١)	٦٦,٤١٩	٩٧,٩١٥	-	(١٨٨,٥٦٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٠,٩٩٥,١٠٧	٢٦,٥٠٥,٦٢٢	٣٣,٧٦٠,٣٧١	٣٥,٠٦٦,٣٠١	٣٠٤,٧٥٤	٢٦٦,٦٣٢,١٥٥
أعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٧٠,٩٩٥,١٠٧	٢٤,١٦٥,٠٥٩	٢٥,٠٧٦,٣٧٠	٣٠,٧٣٥,٧٢٣	٣٠٤,٧٥٤	٢٥١,٢٧٧,٠١٣
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٢,٣٤٠,٥٦٣	٨,٦٨٤,٠٠١	٤,٣٣٠,٥٧٨	-	١٥,٣٥٥,١٤٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:						
الرصيد في بداية السنة	١٢٦,٤٧١,٥٢٦	٢٥,٩٤٧,٣٨١	١٧,٨٧٨,٤٠٢	١٢,٨٤٧,٣٣٤	-	١٨٣,١٤٤,٦٤٣
المقتطع (المردود) خلال السنة من الإيرادات	(٧,٨٤٥,٨٦٢)	٢,٦٩٣,٧٧٦	٢,٧٧٣,٩٢٧	٢,٦٨٦,٤١٥	-	٣٠٨,٢٥٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٥٠,٦٦٨)	(٥٤١,٨٥٧)	(٢٢٢,٧٦٣)	(١٨,٠٨١)	-	(٨٣٣,٣٦٩)
فرق ترجمة	١,٣١٠,٩٥٦	٢٦٩,٥٧٦	٤١,٦٨٠	١٢,٥٦٥	-	١,٦٣٤,٧٧٧
الرصيد في نهاية السنة	١١٩,٨٨٥,٩٥٢	٢٨,٣٦٨,٨٧٦	٢٠,٤٧١,٢٤٦	١٥,٥٢٨,٢٣٣	-	١٨٤,٢٥٤,٣٠٧
أعادة توزيع :						
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة	١١٧,٢٠٣,٠٣٦	٢٨,٢٠٦,٨٦٦	١٩,١٦٧,٢٣٩	١٤,٥٨٢,٣٤٨	-	١٧٩,١٥٩,٤٨٩
مخصص تدني التسهيلات العاملة	٢,٦٨٢,٩١٦	١٦٢,٠١٠	١,٣٠٤,٠٠٧	٩٤٥,٨٨٥	-	٥,٠٩٤,٨١٨

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ :

البنـــــــــد	المرحلـــــة الأولـــــى			المرحلـــــة الثانيـــــة			المرحلـــــة الثالثـــــة		
	إجمالي	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الشركات الكبرى	١,١٤٠,٦٠١,٩١٦	٢٠,٠٥٤,٣٠٣	٤٢,٤٢٠	١٩٨,٨٢٦,٠٧٥	٣٦,٩٢٨,٦٠٣	-	١٤٦,٢٩٨,٠٢٠	١١٤,٠١٢,٢٠٠	٤٢,٩٨٠,١١٣
الشركات المتوسطة والصغيرة	٢٢٢,٥٧٠,٠٦٩	٢,١٨١,٥٨١	١٠,٠٠١	٤٤,٨١٨,٢٦٤	٣,٢٠١,٩٧٧	٩,٥٧٦	٥١,٥١٩,٣٤٤	٢١,١٢٢,٠٦٤	٢١,٢٦١,٧٠٩
الأفراد	٦٩٢,٦٧٤,٧٠٤	٤,٧٠٧,٤٣١	٣٤,٥٩٠	٣٠,٥٩٣,٢١٢	٤,٩١٠,٠٣٤	٣,٣٥٠	٥١,٠٠١,١٢٢	٢٤,١٤٢,٩٠٧	١٥,٤٤٢,٠٥٥
قروض عقارية	١,٠٣٨,١٨٠,٤٦٧	١,١٠٦,٩٧٩	٥٢٣,٢١٧	١٢٩,٨٠٨,٥٨٦	١٧,١٩٨,٤٦٠	١,٧٠٧	٤٨,٣٩٣,٠٩٤	١٦,٧٦٠,٨٦٢	١٤,١٧٠,٨٥٢
الحكومة والقطاع العام	٨٨٤,٧٠٧,٥٨٥	(١٨,٧٦٢)	-	١٤,٣٥٨,٨٨٢	٣٢٣,٥١٦	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٩٧٨,٧٣٤,٧٤١	٢٨,٠٣١,٥٣٢	٦١٠,٢٢٨	٤١٨,٤٠٥,٠١٩	٦٢,٥٦٢,٥٩٠	١٤,٦٣٣	٢٩٧,٢١١,٥٨٠	١٧٦,٠٣٨,٠٣٣	٩٣,٨٥٤,٧٢٩

كما في أول كانون الثاني / يناير ٢٠١٨:

البنـــــــــد	المرحلـــــة الأولـــــى			المرحلـــــة الثانيـــــة			المرحلـــــة الثالثـــــة		
	إجمالي	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الشركات الكبرى	١,٠٢٥,٣٥٦,١٦٩	١٥,٣٢٦,٥٨٢	٢,٨٩٥	١٦٩,٣٤٨,٤١٩	٣٧,٥٧٢,٥٠٨	٣	١٢٩,٧٨٧,٨٧٧	١١٢,٢٧٣,٣٠٤	٤٤,٧٣٦,٢٩٥
الشركات المتوسطة والصغيرة	٢٩٨,٦٢٦,٩٠٨	٤,٤١٣,٣٩٨	٨٧,٥١٦	١٩,٠٢١,٤٩٤	١,٣٩٥,٣٩٥	١١٥,٩٤١	٤١,٢٩٢,٢٦٣	١٩,٨٧٢,٩٢٧	١٩,٨٧٦,٧٤٩
الأفراد	٦٩٤,٤٢٥,٩٦٩	٦,٧٩٠,٦٩٥	٤,٤٨٨	١٥,٩١٩,٩٧٣	٣,٤٦٥,٦٣٤	٢,٩٧٣	٥٣,٥٦٢,٩٩٠	١٩,٦٧٥,٨٣٠	١٣,٦٦٠,٤١٦
قروض عقارية	١,٠٣٨,٧٨٢,٥٧٣	٣,٨٣٤,٧٢٣	٣٥,٠٨٩	١٠٩,٨٠٤,٠٣٥	١٣,٦٤٤,٠٧٦	٥٦,٦٤٣	٤٩,٧٨٧,١٧٥	١٣,٦٧١,٥٤٠	١٣,٩٣٠,٠٥٠
الحكومة و القطاع العام	٨٤٣,٦٨٤,٩٤٢	٦٤١,٧٤٤	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٩٠٠,٨٧٦,٥٦١	٣١,٠٠٧,١٤٢	١٢٩,٩٨٨	٣١٤,٠٩٣,٩٢١	٥٦,٠٧٧,٦١٣	١٧٥,٥٦٠	٢٧٤,٤٣٠,٣٠٥	١٦٥,٤٩٣,٦٠١	٩٢,٢٠٣,٥١٠

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

	الشركات				
	الكبرى	الصغيرة والمتوسط	الافراد	القروض العقارية	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:					
الرصيد في بداية الفترة	٤٤,٧٣٧,٧٨٢	٢٠,٠٨١,٦١٧	١٣,٦٦٧,٨٧٦	١٤,٠٢١,٧٨٣	٩٢,٥٠٩,٠٥٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	٩,٠٩٦,٠٥٢	٣,٦٢٣,٧٨٤	٣,٤١٤,١٧٣	٢,٤٥٩,٥١٨	١٨,٥٩٣,٥٢٧
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(١,٤٣٤,٧٨١)	(٨٨٢,٢٢٧)	(٨٥٠,٧٥٩)	(١,٢٣٦,٧٢٨)	(٤,٤٠٤,٤٩٥)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٩,٣٧٦,٩٩٥)	(١,٤٨٧,٥٠٠)	(٧٤٩,٦٦٩)	(٥٣٣,٣٦٦)	(١٢,١٤٧,٥٣٠)
فرق ترجمة	٤٧٥	(٥٤,٣٨٨)	(١,٦٢٦)	(١٥,٤٣١)	(٧٠,٩٧٠)
الرصيد في نهاية الفترة	**٤٣,٠٢٢,٥٣٣**	**٢١,٢٨١,٢٨٦**	**١٥,٤٧٩,٩٩٥**	**١٤,٦٩٥,٧٧٦**	**٩٤,٤٧٩,٥٩٠**
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:					
الرصيد في بداية السنة	٤٣,٦١١,٠٨٧	١٤,٧٨١,٦٢٧	١٢,٨٢٧,٣٢٧	١٢,٢٥٠,٠٧٠	٨٣,٤٧٠,١١١
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٤,٦٧٩,٧٠٩	٩,٤٧٨,٢٧٩	٢,٨٣٠,١٤١	٤,١٢٣,٢١٨	٢١,١١١,٣٤٧
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٢,٨٤٨,٤٥٢)	(٣,٤٣٤,٢١٤)	(١,٦٥٩,٤٢٠)	(٢,٢٩٤,٤١٥)	(١٠,٢٣٦,٥٠١)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢,١٢٠,٧٩٢)	(٨٢٢,٥٦١)	(٣٢٩,٨٣٠)	(٦٨,٦٢٧)	(٣,٣٤١,٨١٠)
فرق ترجمة	١,٤١٦,٢٣٠	٧٨,٤٨٦	(٣٤٢)	١١,٥٣٧	١,٥٠٥,٩١١
الرصيد في نهاية السنة	**٤٤,٧٣٧,٧٨٢**	**٢٠,٠٨١,٦١٧**	**١٣,٦٦٧,٨٧٦**	**١٤,٠٢١,٧٨٣**	**٩٢,٥٠٩,٠٥٨**

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨			٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٠٤,٣٠٣,٩١٣	٢٠,٧٠٨,٣٩٩	١٢٥,٠١٢,٣١٢	١٣٤,٥٤٧,٠٢٩
صناعة	٣٢٥,٧٠٢,٠٨٠	٢٣٠,٤١٣,٥٩٩	٥٥٦,١١٥,٦٧٩	٤٩٢,٨٠٣,٣٢٥
تجارة	٢٩٣,٨٢٢,٦٩٧	٣١١,٧٥٢,٨٧١	٦٠٥,٥٧٥,٥٦٨	٥٩٤,٢٤٠,١٩٦
عقارات	١,٠٧١,٩٩٧,٧٨٥	٢٢٤,٦٨٨,٢٨٩	١,٢٩٦,٦٨٦,٠٧٤	١,٢٥٦,٧٧٠,٤٣٢
زراعة	١٦,٣٢٧,٢٤٤	٢,٩٤٦,٤٦٩	١٩,٢٧٣,٧١٣	١٣,٦٨١,١٩٩
اسهم	١٢,٤٤٩,٨٦٦	-	١٢,٤٤٩,٨٦٦	٦,٧٦٦,٤٦٥
افراد	٧٤٣,٣٦٨,٢٩٠	٥٧,٩٢٠,٧٣٣	٨٠١,٢٨٩,٠٢٣	٧٧٢,٢٧٥,٦٥٧
حكومة وقطاع عام	٨٥٢,١٥١,٢٨٩	٤٦,٩١٥,١٧٨	٨٩٩,٠٦٦,٤٦٧	٨٤٣,٦٨٤,٩٤٣
اخرى	٣٤٠,٧٤٦,٤٦٤	٣٨,١٣٦,١٧٤	٣٧٨,٨٨٢,٦٣٨	٣٧٤,٦٣١,٥٤١
	٣,٧٦٠,٨٦٩,٦٢٨	٩٣٣,٤٨١,٧١٢	٤,٦٩٤,٣٥١,٣٤٠	٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧

١١- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :		
سندات خزينة أردنية *	١,٠٨٩,٠٢٠,٩٨٩	١,١٠٦,٤٩٠,٧٥٦
سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها *	٣٣٩,٠٥٣,٤٤٠	٣٥١,٤٥٢,٤٢٩
سندات مالية حكومات أجنبية *	١,٥٠٧,٤٠٠	١٠٦,٣٣٢,٩٦٢
سندات وأسناد قروض الشركات *	٩٦,٧٥٧,٢٣٣	٢١٦,٤٥٠,٤٧٧
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	١,٥٢٦,٣٣٩,٠٦٢	١,٧٨٠,٧٢٦,٦٢٤
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :		
سندات وأسناد قروض الشركات	٣,٠٠٠,٠٠١	٦,٦٥٠,٠٠١
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	٣,٠٠٠,٠٠١	٦,٦٥٠,٠٠١
المجموع	١,٥٢٩,٣٣٩,٠٦٣	١,٧٨٧,٣٧٦,٦٢٥
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,١٢٥,٩٧٧)	(٦,٢٣٤,٦٣٢)
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	١,٥٢٦,٢١٣,٠٨٦	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣
تحليل السندات وفقا للعائد:		
ذات عائد ثابت	١,٥١٧,٦٤٢,٠٨٦	١,٧٤١,٩٦١,٨٦٧
ذات عائد متغير	٨,٥٧١,٠٠٠	٣٩,١٨٠,١٢٦
المجموع	١,٥٢٦,٢١٣,٠٨٦	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣
تحليل السندات وفقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)		
المرحلة الأولى	١,٥٢٣,٢١٣,٠٨٥	١,٧٧٤,٤٩١,٩٩٢
المرحلة الثانية	-	-
المرحلة الثالثة	٣,٠٠٠,٠٠١	٦,٦٥٠,٠٠١
المجموع	١,٥٢٦,٢١٣,٠٨٦	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام ٢٠٤٩.
- تتراوح اسعار الفادة على السندات من ٢,٢٣% الى ٦,٨٥%.

فيما يلي الحركة على مخصص خسائرة ائتمانية متوقعة خلال الفترة :

	٣٠ أيلول/ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٦,٢٣٤,٦٣٢	٥,٦٧٢,٥٠٠
تحويلات *	(١,٩٥٧,١٣٢)	-
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	١٧٦,٦٢٥	-
رصيد بداية الفترة / السنة المعدل	٤,٤٥٤,١٢٥	٥,٦٧٢,٥٠٠
(المسترد) المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات	-	٥٦٢,١٣٢
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال الفترة	(١,٣٢٥,٣٨١)	-
فرق ترجمة عملة أجنبية	(٢,٧٦٧)	-
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	٣,١٢٥,٩٧٧	٦,٢٣٤,٦٣٢

* قامت إدارة البنك بتعديل نموذج الأعمال في نهاية العام ٢٠١٧ ، حيث تم إعادة تصنيف سندات قيمتها العادلة ٣٦٨,٠٠٤,٩٩٦ دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ من محفظة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشـــامل الآخر ، وذلـك انســجـامـا مع تعميم البنـك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ الصـــادر بتـاريخ ٢٥ كانون الثاني / يناير ٢٠١٨.

١٢ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ أيلول/ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
فوائد وايرادات برسم القبض	٢٤,٠٠٨,٢٧٢	٢٠,٢٦٥,٦٤٨
مصروفات مدفوعة مقدما	٧,٩٢٣,٦٨٤	٥,٢٤٨,٩٨٦
صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٥٦,٥١٧,٠٧٤	٤٣,٣١٠,٦٢٩
موجودات آلت ملكيتها للبنك مع حق الاسترداد للعميل	٥,١٧٩,٠١٥	١,٣١٦,٨٩٣
شيكات برسم القبض	١٧,٤٠٣,٥٤٣	١٩,٢١٧,٤٠٤
اخرى	١٦,٨٤٨,٥٢٦	١٣,٨٢٧,٣٢٥
المجموع	١٢٧,٨٨٠,١١٤	١٠٣,١٨٦,٨٨٥

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت إلى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ تملكها.

١٣- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	افـــــــراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
٣٠ أيلول/ سبتمبر ٢٠١٨					
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٦٧,٣٥٥,٥٤٨	١٦١,٧٨٦,١٥٣	٣٣٨,٣١٧,٠٠٠	٤٤,٠٥٦,٠٣٧	١,٢١١,٥١٤,٧٣٨
ودائع التوفير	٢,٠٧٣,٣٧٨,٩٣٢	٥٤٠,٤٩٥	١٦,٣٤٢,٦١١	٤٥٦,٥٠٩	٢,٠٩٠,٧١٨,٥٤٧
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	١,٤٥٠,٠٣٩,٤٠٢	٤٦٠,٦٣١,٤٤٢	٤٧,٦٧٦,٩٨٦	٤١٢,٦٩١,٦٢٨	٢,٣٧١,٠٣٩,٤٥٨
شهادات ايداع	٢١٥,٦١٢,١٠٣	٣١,٩٠٤,٩٢٨	١,٠١٢,٦٨٧	-	٢٤٨,٥٢٩,٧١٨
اخرى	٤٢٧,١٤٩	-	-	-	٤٢٧,١٤٩
المجموع	٤,٤٠٦,٨١٣,١٣٤	٦٥٤,٨٦٣,٠١٨	٤٠٣,٣٤٩,٢٨٤	٤٥٧,٢٠٤,١٧٤	٥,٩٢٢,٢٢٩,٦١٠
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧					
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٠٩,٢٧٥,٤٢٨	١٥٣,٩٦٦,٩٨٦	٣١٦,٩٢٤,٢٤٢	٥٨,١١٤,٨٣٨	١,٢٣٨,٢٨١,٤٩٤
ودائع التوفير	٢,١٢٩,٩٧٤,٨٤٩	٤٨٧,٨٨٨	١١,١٢٢,٧٩٤	٦٣٨,٣٣٣	٢,١٤٢,٢٢٣,٨٦٤
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	١,٣٤٦,٩٩٧,٥٠٤	٣٨٠,٧٣٢,٦٧٤	٧٣,٩٨٧,٩٣٩	٤٣٢,٨٠١,٩٠٧	٢,٢٣٤,٥٢٠,٠٢٤
شهادات ايداع	٢١١,٨٤٥,٢٩٥	-	٨٣٠,٩٢٥	-	٢١٢,٦٧٦,٢٢٠
اخرى	٤٣٠,٩٦٩	-	-	-	٤٣٠,٩٦٩
المجموع	٤,٣٩٨,٥٢٤,٠٤٥	٥٣٥,١٨٧,٥٤٨	٤٠٢,٨٦٥,٩٠٠	٤٩١,٥٥٥,٠٧٨	٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي ٤٤٨,٢ مليون دينار أي ما نسبته ٧,٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (حوالي ٤٨٦ مليون دينار أي ما نسبته ٨,٣% من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,٧ مليار دينار أي ما نسبته ٢٨,٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (حوالي مبلغ ١,٦٩ مليار دينار أي ما نسبته ٢٩% كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٧١,٤ مليون دينار أي ما نسبته ٢,٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (١٠٢ مليون دينار أي ما نسبته ١,٧٥% كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

- بلغت الودائع الجامدة ٢١٦,٨ مليون دينار أي ما نسبته ٣,٧% من اجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (٢٦٥,٧ مليون دينار أي ما نسبته ٤,٦% كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

١٤- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	المبلغ	دورية استحقاق الاقساط	تاريخ السداد	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
	دينـــــار					
٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨						
قرض بنك عودة	٤,٧٩٤,٠٣٧	شهري	٢٠١٩/٠٥/٣١	ملائمة مالية	%٥,٠٠	%١٠,٥٠
قرض بنك عودة	٥٠٠,٠٠٠	شهري	٢٠١٩/٠٥/٣١	ملائمة مالية	%٥,٠٠	%١٠,٥٠
قرض بنك سوسسيته جنرال	٤,٩٨٢,٤٢٩	شهري	٢٠١٩/٠٥/٣١	ملائمة مالية	%٦,٧٥	%١٠,٥٠
قرض بنك القاهرة عمان	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	شهري	٢٠١٨/٠٨/٣١	ملائمة مالية	%٥,٠٠	%١٠,٥٠
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٢٠/٠٤/٠٥	ملائمة مالية	%٥,٧٥	%١٠,٥٠
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٨/٠٨/٠٩	ملائمة مالية	%٥,٨٥	%١٠,٥٠
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٩/٠٩/٢٤	ملائمة مالية	%٥,٥٠	%١٠,٥٠
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٢٠/٠٧/٠١	ملائمة مالية	%٥,٧٥	%١٠,٥٠
قرض البنك المركزي الاردني	٦,٣٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٢٨/٠٧/١٤	ملائمة مالية	%٤,١٠	بضمان %٧,٦٠ بدون ضمان %٨,١
قرض البنك المركزي الاردني	٣,٩٧٤,٨٧٥	نصف سنوي	٢٠٣١/٠٢/٠٧	ملائمة مالية	%٤,١٥	بضمان %٧,١٥ بدون ضمان %٨,١٥
قرض البنك المركزي الاردني	٣,٠١٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٢٤/١١/٢٩	ملائمة مالية	%٢,٥٠	بضمان %٦ بدون ضمان %٦,٥
قرض البنك المركزي الاردني	٨,٠٣٥,٥١٥	حسب دورية استحقاق الأقساط	٥ سنوات للسلف باستثناء الطاقة المتجددة ١٠ سنوات	كمبيالة غب الطلب	داخل العاصمة %١,٧٥ وخارج العاصمة %١	داخل العاصمة بحد ادنى %٤,٥ خارج العاصمة بحد ادنى %٣,٧٥
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري *	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٩/٠٥/٢٩	رهونات عقارية	%٥,٠٥	%٧,٧٥ - %١٠
قرض البنك المركزي الاردني	١,٤١٢,٤٥٨	نصف سنوي	٢٠٣٩/١٢/٢١	رهونات عقارية	%٣,٠٠	بضمان %٦,٥ بدون ضمان %٧,٥
	١٢٨,٠٠٩,٣١٤					

* تم إعادة إقتراض الأموال لأغراض القروض السكنية بمعدل فائدة يتراوح من ٧,٧٥٪ إلى ١٠% وبلغ مجموع الأموال المعاد إقتراضها مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ١١٧,٧٣٤,٤٣٩، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ١٠,٢٧٤,٨٧٥ دينار كما في ٣٠ أيلول/ سبتمبر ٢٠١٧.

- تتراوح فترات الاستحقاق للأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني التي تم إعادة اقتراضها من أول أيار ٢٠١٤ ولغاية ٢١ كانون الأول ٢٠٣٩.

	المبلغ	دورية استحقاق الاقساط	تاريخ السداد	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
	دينـــــــار					
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧						
قرض بنك عودة	٤,٩٠٨,٩٧٦	شهري	٢٠١٨/٠٥/٣١	ملائمة مالية	%٤,٥٠	%١٠,٣٠
قرض بنك عودة	٤,٠٠٠,٠٠٠	شهري	٢٠١٨/٠٥/٣١	ملائمة مالية	%٦,٢٤	%١٠,٣٠
قرض بنك سوسيته جنرال	٤,٩٩٤,٨٣٨	شهري	٢٠١٨/٠٥/٣١	ملائمة مالية	%٤,٤٨	%١٠,٣٠
قرض بنك القاهرة عمان	١٤,٩٩٢,١١٢	شهري	٢٠١٨/٠٥/٣١	ملائمة مالية	%٤,٢٥	%١٠,٣٠
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٨/٠٥/٠٥	ملائمة مالية	%٤,٧٥	%١٠,٣٠
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٨/٠٨/٠٩	ملائمة مالية	%٥,٠٠	%١٠,٣٠
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٨/٠٩/٢٤	ملائمة مالية	%٥,٥٠	%١٠,٣٠
قرض البنك المركزي الاردني	٧,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٩/٠٩/٢٤	ملائمة مالية	%٣,٢٦	بضمان ٦,٧٦% بدون ضمان ٧,٢٦%
قرض البنك المركزي الاردني	٣,٩٧٤,٨٧٥	نصف سنوي	٢٠٢٨/٠٧/١٤	ملائمة مالية	%٣,٣١	بضمان ٦,٣١% بدون ضمان ٧,٣١%
قرض البنك المركزي الاردني	٣,٢٥٥,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠٣١/٠٢/٠٧	ملائمة مالية	%٢,٥٠	بضمان ٦ % بدون ضمان ٦,٥%
قرض البنك المركزي الاردني	٤,٥٩٨,٥٢٦	حسب دورية استحقاق الأقساط	٥ سنوات للسلف باستثناء الطاقة المتجددة ١٠ سنوات	كمبيالة غب الطلب	داخل العاصمة ١,٧٥% وخارج العاصمة ١%	داخل العاصمة ٤,٥% خارج العاصمة ٣,٧٥%
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠١٩/٠٥/٢٩	رهونات عقارية	%٥,٠٥	٧ % - ٩,٥ %
قرض البنك المركزي الاردني	١,٤١٢,٤٥٨	نصف سنوي	٢٠٣٩/١٢/٢١	ملائمة مالية	%٣,٠٠	بضمان ٦,٥% بدون ضمان ٧,٥%
	١١٤,١٣٦,٧٨٥					

- الاموال المقترضة لا تتضمن اي اتفاقيات اعادة شراء.

١٥- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية الفترة / السنة	٥٠,٥٠٩,٣١٩	٥٧,٠٠٠,٤٣٠
ضريبة الدخل المدفوعة	(٥١,٢٠٨,٢٣٨)	(٥٨,٩٠١,١٣٧)
ضريبة الدخل المستحقة	٣٨,٨٢٥,٧١٤	٥٢,٣٧٠,٢٠٧
فرق الترجمة	(٨١,٦٩٦)	٣٩,٨١٩
رصيد نهاية الفترة / السنة	**٣٨,٠٤٥,٠٩٩**	**٥٠,٥٠٩,٣١٩**

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل على البنوك بالاردن ٣٥٪، وتتراوح نسبة الضريبة في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين (صفر – ٣٥٪).
- تم تصفية الضرائب المستحقة على فروع الأردن لغاية عام ٢٠١٤ وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب عام ٢٠١٥ و٢٠١٦ و٢٠١٧ و ٢٠١٨ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١٧ وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء عام ٢٠١٧.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠١٧.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠١٧.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام ٢٠١٧ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية ٢٠١٧ ، وتم التوصل الى تسوية نهائية لكافة السنوات باستثناء ٢٠١٦ و٢٠١٧ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام ٢٠١٧ وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام ٢٠١٦ و٢٠١٧.

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

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	٣٨,٨٢٥,٧١٤	٣٨,٨٦١,١٦٤
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة	(٦,٠٣٢,٥٨٥)	(١,٦١٢,٩٥٥)
مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة	١,٤٤٢,٧٣٥	-
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٤٠٩,٤٨٥	٢,٤٤٠,٩٧٧
اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	(٦٧,٥٤٢)
المجموع	**٣٧,٦٤٥,٣٤٩**	**٣٩,٦٢١,٦٤٤**

١٦- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
فوائد برسم الدفع	٢٢,٧٦٨,٩٩٨	١٧,٦٦٥,٥٠٢
فوائد وعمولات مقبوضة مقدما	١,٤٠١,٦٩٥	٥٦٠,٩٧٨
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	١٨,٤٠٨,٨٢٤	١٨,٣٢٨,٠٤٨
شيكات وسحوبات برسم الدفع	٣٤,٧٦٦,٩٣٥	٢٧,٥٠٦,٨١٩
امانات حوالات	٣٢,٢٤١,٤٩٩	٢٧,٠٩٦,٣٦٧
امانات برسم الدفع	٤,١٢٦,٤٠٠	٣,١٥١,١٠٦
امانات الجوائز	٩٧٥,٧١٥	١,٥٤٤,٧٢٣
امانات البنوك المراسلة	٤٢٩,٩٨٨	١٥٧,٨٥٢
امانات الادارة العامة	٣,٠٠٩,٧٤٢	٢,٣٨٠,٩٤٥
امانات المساهمين	٥٤٤,٥٠٧	٤٥٢,٠٥٣
ذمم دائنة	٣,٢٨٥,٨٨٣	٢,١٦٧,٩٦٦
الامانات الاخرى	٥٥,٤٣٥,٢١٥	٥٤,٢٧٨,٢٢٩
مخصـــص خســـائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الأئتمانية الغير مباشرة	١٦,٣٧٨,١٧٥	٤,٢٥٤,٠٠٠
اخرى	١١,١٤٤,٩٣٣	١٠,٨٤١,٢٧٤
المجموع	**٢٠٤,٩١٨,٥٠٩**	**١٧٠,٣٨٥,٨٦٢**

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة:

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨
	دينـــار
الرصيد في بداية الفترة	-
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) – إيضاح (٢)	٧,٠٩٨,٧٩١
أثر اعادة التصنيف	٨,١٢٨,٩٠٣
رصيد بداية الفترة المعدل	١٥,٢٢٧,٦٩٤
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات	١,١٤٨,٨٢٠
تقديرات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٦٦١
الرصيد في نهاية الفترة	١٦,٣٧٨,١٧٥

١٧ - مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٣٧١	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	(١٣٩,٨٦٩)	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١,٣٢٥,٣٨١)	(١٦٤,٣٢٦)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٧,٢٥٣,٥٠٣	٤٥٢,٧١٤
إرتباطات والتزامات محتملة	١,١٤٨,٨٢٠	-
	٢٦,٩٤٨,٤٤٤	٢٨٨,٣٨٨

١٨ - رأس المال

يبلغ راس المال المصرح به ٣١٥ مليون دينار موزعاً على ٣١٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ أيلول/ سبتمبر ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧.

١٩ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبية المؤجلة بمبلغ سالب ١,٥٦٧,٠٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (سالب ١٠٩,٤٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧)، إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة بالصافي هي كما يلي :

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية الفترة / السنة	(١٠٩,٤٥٩)	(٣٤٤,٦٧٧)
(خسائر) غير متحققة - أدوات دين	(١,٦٩٤,٥٢١)	-
أرباح (خسائر) غير متحققة - أسهم	(٣٩٢,٠٠٠)	٢٣٥,٢١٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٨٠٢,٢٨٤	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(١٧٣,٣٠٦)	-
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبية	(١,٤٥٧,٥٤٣)	٢٣٥,٢١٨
رصيد نهاية الفترة / السنة	(١,٥٦٧,٠٠٢)	(١٠٩,٤٥٩)

٢٠- الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي :

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية الفترة / السنة	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٦,٢٢١,٩٠٣)	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة	٢١,٤٠١,٣٣٧	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	(٥٤,٨٢٠,٥٦٦)	-
المحول من احتياطي مخاطر مصرفية	٣٧,٦٠٨,٦٨٤	-
رصيد بداية الفترة / السنة (المعدل)	**٢٥٦,٣٩٢,٩٥٩**	**٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧**
أرباح موزعة	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٦٠٠,٠٠٠)
مصاريف زيادة رأس المال	-	(٣٦٥,٤٢٥)
المحول الى الإحتياطيات	(١٤)	(٢٠,٢٥١,٣٢٠)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٥,٠٩٧	-
رصيد نهاية الفترة / السنة	**١٩٣,٣٩٨,٠٤٢**	**١٥١,٧٣٦,٧٥٢**
يضاف الربح للسنة	٧٨,٣٦٩,٦٩٧	١٢١,٨٦٨,٠٨٩
رصيد نهاية الفترة / السنة	**٢٧١,٧٦٧,٧٣٩**	**٢٧٣,٦٠٤,٨٤١**

- لا يمكن التصـــرف بمبلغ ٦,٦١٤,١٤٣ دينـار من الأربـاح المـدورة ويمثـل فروقـات اعـادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الاوراق المالية.

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٣٩١,٦٣٦ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦٢,٥٩٧,٧٥٨ دينار من الارباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة ومبلغ ١,٥٦٧,٠٠٢ دينار ويمثل التغير الســالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشـامل الاخر بما في ذلك الرسـملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك اسـتنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية.

- لا يمكن التصـــرف بمبلغ ١٣,٨٦١,٤٠١ دينار ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنيوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه الفترة وفي سنوات سابقة.

- وافقت الهيئة العامة للمســاهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيســان / أبريل ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بنســبة ٢٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول / ديســمبر ٢٠١٧ أي ما يعادل ٦٣ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

	متحققـــة		غير متحققة			
	اربـــــاح	(خسائر)	اربـــــاح	(خسائر)	عوائد توزيعات	المجموع
٣٠ أيلول/سبتمبر ٢٠١٨	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
سندات	-	-	-	(٣,٧٨٦)	-	(٣,٧٨٦)
أسهم شركات	-	(٥٩,٧٥٤)	١٧,٤٨٩	(٤٦٨,٣٨٦)	٢٠٠,٦٧١	(٣٠٩,٩٨٠)
صناديق استثمارية	٥٧,٦٧٦	-	-	-	٩,٠٢١	٦٦,٦٩٧
المجموع	٥٧,٦٧٦	(٥٩,٧٥٤)	١٧,٤٨٩	(٤٧٢,١٧٢)	٢٠٩,٦٩٢	(٢٤٧,٠٦٩)
٣٠ أيلول/سبتمبر ٢٠١٧						
سندات	-	-	-	(٤,٥٦٣)	-	(٤,٥٦٣)
أسهم شركات	٩,٦٢٢	-	١٩٢,٥٧٤	(٨٢٢,٦٨٩)	٢١٧,٣٧٤	(٤٠٣,١١٩)
صناديق استثمارية	-	-	-	-	٧,٩٦١	٧,٩٦١
المجموع	٩,٦٢٢	-	١٩٢,٥٧٤	(٨٢٧,٢٥٢)	٢٢٥,٣٣٥	(٣٩٩,٧٢١)

٢٢- حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك / اساسية ومخفضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول/ سبتمبر		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول/ سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	٢٥,٠٦٩,٨٠٤	٢٩,٣٥٩,٥٧٢	٧٨,٣٦٩,٦٩٧	٩٠,١٧٧,٨٥٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
الحصة الاساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك	٠,٠٨٠ دينار	٠,٠٩٣ دينار	٠,٢٤٩ دينار	٠,٢٨٦ دينار

٢٣- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١,٠٤٨,٦٥٧,٧٢٨	١,٠٦٢,٩٢٤,٤٥١
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٤٣٦,٦٦٠,١٣٢	٥١٥,٤٧٦,٣٤٨
(ينـــزل) : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٣٨٤,٥٩٦,٦٥٠)	(٤٣٢,٤٥٣,٥٤٢)
	١,١٠٠,٧٢١,٢١٠	١,١٤٥,٩٤٧,٢٥٧

٢٤- كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال :

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينار	دينار
١. حقوق حملة الأسهم العادية Tier ١		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة	١٨٦,٧٠٣,٣٤٣	٢٠٤,٠٦٨,٣٤٤
بنود الدخل الشامل الأخرى	(١١٣,٠٠١,٣٨٠)	(١٠٦,٧٥٠,٨٧٤)
احتياطي القيمة العادلة بالصافي	(١,٥٦٧,٠٠٢)	(١٠٩,٤٥٩)
فروقات ترجمة العملات الأجنبية	(١١١,٤٣٤,٣٧٨)	(١٠٦,٦٤١,٤١٥)
علاوة الإصدار	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧
الإحتياطي القانوني	٢٠٦,٧٢٧,٣٢٨	٢٠٦,٧٢٧,٣١٤
إحتياطيات أخرى	٨,٨٠٧,٠٠٧	٨,٨٠٧,٠٠٧
حقوق غير المسيطرين المسموح الإعتراف بها	٢٣,٨٠٤,٦١٧	٢٢,٧٨٣,٠٥٢
الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة	٣١,١١٣,٨٣٨	-
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	٩٨٧,٣٠٢,٢٩٠	٩٧٨,٧٨٢,٣٨٠
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)	(٨٩,٣٧١,٣٥٢)	(٦٥,١١٤,٧٩٥)
الشهرة والموجودات غير الملموسة	(٢٤,١١١,٨٩٣)	(٢٥,٠٨٣,٠٢٢)
الموجودات الضريبية المؤجلة	(٦٢,٥٩٧,٧٥٨)	(٣٨,٣٨٤,٨٣٨)
الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك	(٣٢,٥٤٥)	(٢٨,٤٧٧)
الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن ال CET١	(٢,٦٢٩,١٥٦)	(١,٦١٨,٤٥٨)
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	٨٩٧,٩٣٠,٩٣٨	٩١٣,٦٦٧,٥٨٥
٢. رأس المال الإضافي		
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها	٤,٢٠٠,٨١٥	٤,٠٢٠,٥٣٩
إجمالي رأس المال الإضافي	٤,٢٠٠,٨١٥	٤,٠٢٠,٥٣٩
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)	-	-
صافي رأس المال الأساسي الإضافي	٤,٢٠٠,٨١٥	٤,٠٢٠,٥٣٩
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)	٩٠٢,١٣١,٧٥٣	٩١٧,٦٨٨,١٢٤
٣. الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢		
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٣٧,٦٠٨,٦٨٤
مخصص الخسائر الإئتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن ١,٢٥% من الموجودات المرجحة لمخاطر الإئتمان	٣٥,٧٣١,٦٤٣	-
حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها	٥,٦٠١,٠٨٧	٥,٣٦٠,٧١٨
إجمالي رأس المال المساند	٤١,٣٣٢,٧٣٠	٤٢,٩٦٩,٤٠٢
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)	(٨,١٣٦)	(١٢,٢٠٤)
الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك	(٨,١٣٦)	(١٢,٢٠٤)
صافي رأس المال المساند Tier ٢	٤١,٣٢٤,٥٩٤	٤٢,٩٥٧,١٩٨
رأس المال التنظيمي	٩٤٣,٤٥٦,٣٤٧	٩٦٠,٦٤٥,٣٢٢
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٥,٥٢٦,٥٤١,٢٥٢	٥,٦١٥,٧٩٢,٩٧٠
نسبة كفاية رأس المال (٪)	%١٧,٠٧	%١٧,١١

٢٥- معاملات مع جهات ذات علاقة

أ - قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية ، ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

ب - فيما يلي تفاصيل ارصدة الجهات ذات العلاقة كما في الفترة / السنة :

	الجهة ذات العلاقة				المجموع	
	كبار المساهمين	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الادارة	الادارة التنفيذية العليا	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي :						
اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة	٣٨,٣٤١,٧٤٠	٨٠,٦٢٩,٥٩٤	-	-	١١٨,٩٧١,٣٣٤	١٤٦,٥٠٠,٤٢٦
اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك	٤٢٤,٣٢١,٨٩٧	٣٢,٤٩٩,٣٨٠	٢,٩١٢,١٦٦	٣,٢٠٥,٠٧٩	٤٦٢,٩٣٨,٥٢٢	٥٠٩,٨٣٠,٧٦٣
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة	-	٤,٠٧٠,٥٧٨	١,٦٨٨	١,٢٦٦,٩١٠	٥,٣٣٩,١٧٦	٣,٠٢٠,٦٩٣
بنود خارج قائمة المركز المالي :						
اعتمادات وكفالات	-	٢,٠٨١,٦٥٥	-	-	٢,٠٨١,٦٥٥	٤,٦٢٨,٦٠٠

ج - فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة :

	الجهة ذات العلاقة				المجموع للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر	
	كبار المساهمين	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الادارة	الادارة التنفيذية العليا	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة الدخل :						
فوائد وعمولات دائنة	٥٧٩,٦٦٦	١١٣,١٨٥	١,٠١١	٣٤,١٠٠	٧٢٧,٩٦٢	٦٨٧,٥٧١
فوائد وعمولات مدينة	١١,٣٣٢,٣٣٢	١,٣٥٤,٤٦٠	٤٤,٧٥٨	٥٧,٥٧٠	١٢,٧٨٩,١٢٠	٩,٨٠٥,١٦٨

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر% الى ٨,١%.
- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من ٠% الى ٧%.

د - فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
رواتب ومكافآت ومنافع اخرى	٢,٥٦٤,٢٠١	٢,٣٤٤,٦٣٩
رواتب ومكافآت ومنافع اخرى الشركات التابعة	١,٨٠٤,٣٥٨	١,٧٩٦,٦٣٠

٢٦- معلومات عن قطاعات اعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك :

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

	التجزئة	الشركات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	إلغاء اثر العمليات المتقابلة	المجموع للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	المجموع للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٨٤,٨٨٧,٩٥٩	١٥٠,٦٩٢,٢٣٠	٥,٥١٥,٣٥٨	٩٨,٤٦٠,٨٤٤	١٥,٧٩٧,٠٤٨	(٩١,٢٦٤,٥٩٢)	٣٦٤,٠٨٨,٨٤٧	٣٢٦,٤٢٥,٨٥٩
(مخصص تدني) التسهيلات الانتمانية الممنوحة للعملاء	(٦,٦١٤,١٨٢)	(١٧,٣٠٥,٠٧٠)	(٤,٤٨٣,٠٧١)	-	-	-	(٢٨,٤٠٢,٣٢٣)	(٤٥٢,٧١٤)
مخصص تدني سندات بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٣٢٦
المردود من مخصص تدني قيمة الموجودات المالية	-	-	-	١,٤٥٣,٨٧٩	-	-	١,٤٥٣,٨٧٩	-
نتائج أعمال القطاع	٧٢,٩٨٦,٣٩٧	٤٠,٥٤٩,٩٢٧	(٢,٨١١,٥٦٥)	٧,٠٧٢,٠٨٧	١٢,٣٠٥,٥٠٥	-	١٣٠,١٠٢,٣٥١	١٤٢,٨٩٢,٤٣٥
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-	-	(١٠,٩١٠,٢٤٥)	(١٠,٨٥٨,٢٤٢)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	-	١١٩,١٩٢,١٠٦	١٣٢,٠٣٤,١٩٣
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	(٣٧,٦٤٥,٣٤٩)	(٣٩,٦٢١,٦٤٤)
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	٨١,٥٤٦,٧٥٧	٩٢,٤١٢,٥٤٩

							٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٧
موجودات القطاع	٤,٦٧٨,١٥٨,٣٧٣	٢,٧٨١,٣٧١,٨٠٨	١١١,٣١١,٥٢٧	٣,٣١٠,١٤٢,٣٤٩	١,٣٣٩,٠٨٦,٤٧٨	-	١٢,٢٢٠,٠٧٠,٥٣٥	١١,٩٤٧,٤٣٤,٨٣٧
استبعاد الموجودات بين القطاعات	(٢,٩٣٩,١٥٤,٠٦٨)	-	-	(٤٠٣,٩٢١,٢١٨)	(٧٣٦,٨٥٣,٨٦٣)	-	(٤,٠٧٩,٩٢٩,١٤٩)	(٣,٨٤٠,٦٢٥,٥٠٨)
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	٦٢,٥٩٧,٧٥٨	٣٨,٣٨٤,٨٣٨
مجموع الموجودات	-	-	-	-	-	-	٨,٢٠٢,٧٣٩,١٤٤	٨,١٤٥,١٩٤,١٦٧
مطلوبات القطاع	٤,٦٠٩,٥٢٥,١٣٠	٢,٩٠١,٨٤١,٦٥٠	١١٣,٩٧٩,٥٧٠	٣,٢٥٩,٠٧٨,١٠٦	٣٥١,٦٦٩,٦٠٣	-	١١,٢٣٦,٠٩٤,٠٥٩	١٠,٨٢٧,١٣٧,٠٦٠
استبعاد المطلوبات بين القطاعات	-	(١,٣٢٣,٨٦٥,٧٤٤)	(٨٣,٤٤٢,٣٩٨)	(٢,٧٠٠,٨٣٩,٣٢٢)	-	-	(٤,١٠٨,١٤٧,٤٦٤)	(٣,٨٠٠,٣٥٩,١١٢)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	٣,٨٠١,٨٩٨	٢,١٨٥,٨٥٨
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	-	-	٧,١٣١,٧٤٨,٤٩٣	٧,٠٢٨,٩٦٣,٨٠٦
مصاريف رأسمالية							١٧,٠٥٧,١٠٦	١٨,٢٦٠,٦٣٠
الاستهلاكات والاطفاءات							١١,٧٧٥,٢٦٩	١١,٦٧٥,٦٤٢

٢٧- إدارة المخاطر :

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

ان عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقا لأساليب القياس النوعية و/ او الكمية وذلك استنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقوفات المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات واجراءات عمل البنك.

ان مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير اعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الاجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

- **التعثر وآلية معالجة التعثر:**
- **تعريف التعثر**

ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (٨،٩،١٠)، اضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر :

- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو اعادة جدولتها.

- **آلية معالجة التعثر :**

استنادا الى تعليمات البنك المركزي الأردني يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية وفقا للتعليمات الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقا للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل للتحصيل والتي تؤدي الى تسويات مع العملاء بما يتوافق مع التعليمات تضمن تسديد المديونيات بالكامل أو إعادة جدولتها وفقا للمعايير والاسس التي نصت عليها تعليمات البنك المركزي والسلطات الرقابية لدى الدول المضيفة .

- **أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:**
  - **نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:**

- هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD)[1] بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية، كما يعنى باستخراج الخسائر المتوقعة لتسهيلات العميل (EL) من خلال درجة مخاطر العميل والخسائر عند التعثر (LGD) والمرتبطة بالضمانات المقدمة.

- يتوفر لدى النظام (Risk Analyst/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة لتشمل معظم شرائح العملاء، ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام، وكل قسم مرتبطة بوجود اوزان مخاطر وحسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي وتسمى ال (VOTES) ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج بما يسمى متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من ٠-١٠٠)، علما بانه تم تجزئت العداد الرقمي الى سبعه اقسام (ممتاز / جيد جدا/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول).

- يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Risk Analyst/Moody's) لقياس درجة مخاطر العملاء ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة وثلاث مستويات للحسابات غير العاملة، وتزداد احتمالية التعثر (PD (بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى(درجة) – باستثناء الدرجة (١) -، وقد تم اعطاء تعريف واضح لكل درجة وكما هو موضح في المنهجية.

الاسس المتبعة في عملية التقييم ضمن نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

- توفر بيانات مالية حديثة ومدققة/ غير مدققه وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني في هذا الجانب، وبحيث تعكس الوضع المالي الفعلي لطالب الائتمان.

- وجود تصور واضح لدى الجهة مانحة الائتمان عن الجوانب الموضوعية المتعلقة بوضع العميل مثل (الادارة، قطاع العميل، الوضع التنافسي الخ .....) لما للجانب الموضوعي من اثر في نتائج تقييم مخاطر العميل.

- توفر بيانات كافية عن الضمانات المقدمة من العميل بما يمكن من تقييم مخاطر التسهيل.
- التحديث السنوي لاحتمالية التعثر بناءا على أحدث الدراسات التي تتم من قبل شركة Moody's.

- اختيار نموذج التحليل المناسب الذي يتلائم مع طبيعة العميل.

- يتم استخدام خيار الارشفة لحفظ درجات مخاطر العميل التاريخية والمعتمدة ضمن الدراسة الائتمانية.

- يمكن استخدام خيار ال Override بنظام ال Risk Analyst من خلال اتباع منهجية ال override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقه من اصحاب الصلاحيات "والتي تمثل صلاحيات منح الائتمان نفسها " وذلك لرفع او تخفيض درجة المخاطر، حسب الدراسة الائتمانية المعدة من مركز الاعمال ومراجعة الائتمان.

- **<u>نظام التقييم الداخلي لعملاء الافراد والشركات الصغيرة :</u>**
- هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغيرة) ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل منحهم القروض ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر .

- يتم التقييم الداخلي لعملاء الأفراد لكافة المنتجات الممنوحة (قروض شخصية ، سكنية ، بطاقات ائتمانية ، قروض سيارات) ، أما عملاء الشركات الصغيرة فيتم تقييم المنتجات الممنوحة (قرض الأعمال ، قرض الاستثمار العقاري ، القروض المتناقصة) .

- **تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:**

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب الرصيد عند التعثر * احتمالية التعثر * الخسائر عند التعثر.

- **الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)**

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

- يمثل الرصيد كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة، ويشمل التسهيلات ضمن محفظة قطاع الشركات الى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة وسقوف مقررة وغير مستغلة وكما يلي:

- **التسهيلات المباشرة :**

- تمّ اعتماد نوعين من الدفعات النقدية المتأتية من العملاء وعلى النحو التالي: دفعات نقدية منتظمة (شهرية، ربع سنوية ، نصف سنوية) ودفعات نقدية لمرة واحدة .

- تمّ الاعتماد على التدفقات النقدية للعملاء ووفقا لجداول السداد ودوريتها .

- تمّ عمل للدفعات المتبقية من التسهيل بعد الأخذ بعين الاعتبار سعر الفائدة التعاقدية بديلا عن معدل الفائدة الفعّال والاستحقاق الفعلي للتسهيل كما هو مثبت في العقد الأصلي .

- تمّ عمل دراسة على نسبة الاستغلال من سقوفات الجاري مدين والقروض الدوارة حيث تم التوصل الى أن نسبة الاستغلال من هذه السقوفات بواقع ٧٢% من خلال استخدام بيانات تاريخية لثلاثة سنوات سابقة.

- للوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب السقف بنسبة الاستغلال التي تم التوصل لها (٧٢%) ومقارنته بالرصيد المستغل وأخذ أيهما أعلى.

- اعتماد متوسط عمر الجاري مدين بـ ٢,٥ سنة وذلك حسب ما ورد في تعليمات بازل .

- تمّ تطبيق درجة مخاطر بواقع (-٥) لكافة التسهيلات التي لا توجد لها درجة مخاطر وذلك بناءا على رأي الشركة الاستشارية.

- **التسهيلات غير المباشرة :**

- تمّ استثناء كل من كفالات حسن التنفيذ وكفالات دخول العطاء وكفالات الصيانة لكونها لا تعتبر من ضمن الكفالات المالية المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الجديد.

- لم يتم استخدام عامل تحويل الإئتمان حيث تمّ الاحتساب بالاعتماد على السقوف وسيتم عمل دراسة حول نسبة الاستغلال من سقوفات التسهيلات غير المباشرة (الكفالات والاعتمادات، الخ ....) ليصار بعد ذلك الى تطبيقها على السقوفات غير المباشرة.

- **السقوف المقررة وغير المسحوبة :**

اعتماد المنهجية المقترحة (**الرصيد أو حاصل ضرب السقف بنسبة ٧٢% أيهما أعلى**) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر عند التعثر LGD:

يتم الاعتماد على تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني ويتم الاخذ بالاعتبار مخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر.

المحفظة الائتمانية (محفظة الافراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

- يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة.

- تمّ تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية الى تسهيلات مباشرة وسقوف مقررة وغير مستغلة ، وقروض تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار.

- **قياس مخاطر الإئتمان والخسارة الإئتمانية المتوقعة على أساس تجميعي :**

- سياسة البنك في تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لمحفظة الافراد متماشية مع تعليمات البنك المركزي والتي اشارت ضمن احد بنودها الى نوع المنتج وبالتالي فقد تم تقسيم محفظة الافراد على خمس محافظ فرعية تبعاً لاشتراكها في نوع المنتج وهي :

١- محفظة القروض الشخصية
٢- محفظة السيارات
٣- محفظة القروض العقارية
٤- محفظة البطاقات الائتمانية
٥- محفظة الشركات الصغيرة (باستثناء الحسابات التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار حيث تم اعتبارها افرادي) وسيتم ادراجها ضمن قوائم البنك نهاية العام .

- **التسهيلات المباشرة :**

- تمّ اعتماد دفعات نقدية منتظمة (شهرية، ربع سنوية، نصف سنوية)، ويشمل بناء تدفقات نقدية متوقعة لكل محفظة فرعية من خلال الاعتماد على المتوسط المرجح لمعدل الفائدة والمتوسط المرجح للإستحقاق لتحديد استحقاق كل محفظة فرعية ومن ثم عمل إطفاء للدفعات المتبقية على مستوى كل محفظة فرعية.

- **السقوف المقررة وغير المستغلة :**

- تمّ احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة العملاء في فترة الاحتساب باستثناء القروض التي تعامل معاملة السقوف.

- اعتماد القيمة الاسمية للقروض السكنية (الرصيد مضافا اليه الجزء غير المستغل للقروض غير المصروفة بالكامل أما القروض التي صرف دفعات منها فيعتمد الرصيد لغايات احتساب الخسائر المتوقعة).

- **القروض التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار:**

- تم استثناء القروض التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار ضمن محفظة الأفراد.

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على غرار ما هو مطبق على محفظة قطاع الشركات وبالاعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل.

- لعدم وجود درجة مخاطر لهذه الفئة من العملاء، تم تطبيق درجة مخاطر بواقع -٥ واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شـــهرا أو لكامل عمر القرض تبعا لتصـــنيف العملاء (المرحلة الأولى / المرحلة الثانية)، مع مراعاة أنه ســـيتم تقييم هذه القروض على أنظمة التصـــنيف الائتماني للأفراد والشركات مستقبلاً (وفق خطة العمل المعتمدة).

الخسائر عند التعثر LGD:

- تمّ اعتماد الأسلوب البسيط في احتساب الخسائر عند التعثر للتسهيلات ضمن كل محفظة فرعية .

- تمّ عمل خصـم على الضـمانات ضـمن كل محفظة فرعية وحسـب النسـب المطبقة في محفظة قطاع الشركات وبما يتماشى مع ما ورد في تعليمات البنك المركزي وتعليمات بازل III.

- تمّ تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسائر عند التعثر على مستوى كل تسهيل وعلى النحو التالي (٤٥% * **التعرض بعد مخفضات المخاطر / التعرض قبل مخفضات المخاطر**) .

- للوصول الى نسبة الخسائر عند التعثر على مستوى كل محفظة فرعية يتم احتساب المتوسط المرجح للخسائر عند التعثر .

احتمالية التعثر PD:

- تمّ استخدام بيانات تاريخية لخمسة سنوات منذ عام ٢٠١٢ ولغاية عام ٢٠١٦ وذلك لغايات احتساب ODR على مستوى كل محفظة فرعية.

المحفظة الاستثمارية

احتمالية التعثر PD:

- يتم استخراج احتمالية التعثر لمدة ١٢ شـهرا من نظام بلومبيرج (Bloomberg) لكل من المصـدر وبلد التعرض باستخدام ما يلي :

- DRSK للشركات العامة: تبلغ نسبة الدقة للشركات غير المالية ٩٢,٤٣% في حين تبلغ ٩١,٧٨% للشركات المالية.

- SRSK للدول: تبلغ نسبة الدقة للدول ٨٩%.

- إن احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا المستخرجة من DRSK و SRSK مبنية على نماذج هيكلية والتي تأخذ بالاعتبار متغيرات متعددة منها :

- طبيعة القطاع ومعدلات نمو الأصـــول والتذبذبات الســـوقية وذلك عند احتســـاب احتمالية التعثر للشركات.

- الأوضاع السياسية السائدة والأداء المالي والاقتصادي للدول (نمو الناتج المحلي الإجمالي والقروض المتعثرة في القطاع المصـرفي احتياطيات العملة الأجنبية، ...إلخ) بحسـب توقعات كل من صـندوق النقد الدولي والبنك الدولي وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للدول. وعليه، فإن احتمالية التعثر تمثل الوضع الحالي وتعكس فقط احتمالية تعثر الشركات دون الأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر بلد التعرض .

- بناء على ما تقدم، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتســـاب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصـــدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

- لتطبيق الحد الأدنى لاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما يلي :

- إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك. خلافا لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).

- عند احتساب احتمالية التعثر فإن نظام Bloomberg يستخدم البيانات السوقية الحالية بالإضافة إلى المتوقعة التي تعكس المتوسط المرجح لتوقعات المحللين في السوق، وبالتالي لا داعي لعمل تحليل سيناريو احتماليه التعثر.

- في حال كانت النتائج المستخرجة لاحتمالية التعثر من نظام Bloomberg لا تمثل الواقع الفعلي لتوقعات السوق (المتمثل باحتمالية التعثر الضمنية من قبل السوق والمستمدة من خلال هامش التعثر الائتماني و/ أو هامش المخاطر الائتمانية للمصدر، يتم اعتماد احتمالية التعثر السوقية التي يتم الحصول عليها من إصدار / ورقه مالية تمتاز بسيولة جيدة لنفس المصدر وذلك كمرجع تسعير يعتمد عليه بحسب الإجراءات المتخذة لتقييم مدخلات المخاطر للمحفظة الاستثمارية المعتمدة.

- في حال عدم توفر احتمالية التعثر لبلد التعرض يتم اعتماد منهجية التصنيف المقارن المعد من قبل الشركة الاستشارية، وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

- يتم اعتبار احتمالية تعثر الحكومة الأردنية كبلد التعرض على أنها احتمالية التعثر للمصدر في حالة التوظيفات في السوق النقدي (الودائع المربوطة) مع فروع البنك بالإضافة إلى البنوك التابعة التي يملك فيها البنك ما نسبته ٥٠% أو أعلى من رأس المال.

- بعد ذلك، يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية :

$PD_{n=}$ ١-((١-$PD_{١٢-month}$)) ^ (n/١٢)) حيث (n) تمثل العمر المتبقي بالأشهر (n<١٢)

<u>احتساب احتمالية التعثر للتعرض على الشركات الأردنية بعملة الدينار الأردني (في حال عدم توفر احتمالية تعثر للمصدر)</u>

- يتم احتساب درجة مخاطر الشركة بالاعتماد على نظام Moody's Credit Scoring وبحيث يتم ربطها باحتمالية التعثر المقابلة لها.

- إن احتمالية التعثر أعلاه تمثل خلال الفترة ، وعليه يتم تحويلها بحسب المنهجية المعدة من قبل الشركة الاستشارية للحصول على الوضع الحالي .

- بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة الموضحة اعلاه.

الخسارة عند التعثر (LGD):

- يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام Bloomberg لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـــــ ISDA (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتســـاب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة (LGD= ١-RR) وكما في الجدول التالي :

السوق	Senior Unsecured	Subordinated
الأسواق المتطورة	RR= ٤٠٪, LGD= ٦٠٪	RR= ٢٠٪, LGD= ٨٠٪
الأسواق الناشئة	RR= ٢٥٪, LGD= ٧٥٪	RR=٢٥٪, LGD= ٧٥٪
بالنســبة للأدوات المالية المضــمونة فيتم اعتماد منهجية الخصــم في احتســاب الخســائر عند التعثر، والاستعانة بالسقوف المعتمدة في أسلوب التقييم الداخلي IRB أسوة بما هو معتمد للمحفظة الائتمانية.		

التعرض عند التعثر (EAD):

- **قيمة التعرض عند التعثر= الفائدة المستحقة غير المقبوضة + القيمة الحالية لـــ (القيمة الاسمية + الفائدة المتوقعة لمدة سنة).**

- يتم احتساب الفائدة المستحقة غير المقبوضة أو استخراجها من نظام Bloomberg.

- يتم احتســاب الفائدة المتوقعة للعمر المتبقي للتعرض بحد أقصــى ســنة واحدة باســتخدام معدل الفائدة الكوبونية للسندات ثابتة الفائدة. أما فيما يتعلق بالسندات متغيرة الفائدة التي تدفع فائدة كوبونية تمثل سعر اللايبور مضــافا إليه هامش ثابت ، يتم أخذ التوقعات على سعر اللايبور خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.

- إن معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية يمثل معدل العائد الفعلي .

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

- يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية: **ECL = PD*LGD*EAD**

- احتســاب قيمة الخســارة الائتمانية المتوقعة للمشتقات المالية خارج الميزانية (FX Derivatives – Off Balance Sheet):

- يتم اســتخراج الحد الأقصــى المتوقع للتعرض بالإضــافة إلى وقت الحد الأقصــى للتعرض من نظام Bloomberg باستخدام (SWPM) والتي يعتمد في احتسابها على نموذج مونتي كارلو .

- يتم احتساب القيمة الحالية للحد الأقصى المتوقع للتعرض بالاعتماد على ما يلي :

- إن فترة الخصم تمثل وقت الحد الأقصى للتعرض المستخرج من نظام Bloomberg.

- إن معدل الخصــم يمثل معدل الفائدة الخالي من المخاطر لعملة التعرض في وقت الحد الأقصــى للتعرض بحد أقصى سنة واحدة.

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية :

ECL = PD*LGD*Peak Exposure (EAD)

- **المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**

- **محفظة الشركات**

المحفظة	المؤشرات الاقتصادية
الشركات الكبرى	- الانتاج الاصناعي - نسبة التغيير(Lag ٤). - حجم الواردات من السلع و الخدمات (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغيير لثلاثة أرباع (Lag ٤). - اجمالي الاستثمار - نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لاجمالي الناتج المحلي)٢ Lag .
الشركات المتوسطة	- حجم الواردات من السلع و الخدمات (التغيير في النسبة المئوية). - حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغيير لستة أرباع (Lag ٤).

- **محفظة الافراد**

اسم القطاع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية
قروض السيارات	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغيير لستة أرباع (Lag ٣).	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغيير لستة أرباع (Lag ٣).
القروض العقارية	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغيير لستة أرباع (Lag ١). - مؤشر الانتاج الصناعي (Lag ٣) .	- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag ١). - حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغيير لستة أرباع (Lag ٣). - الايرادات الحكومية (Lag ١) .
القروض الشخصية	- سهولة القيام بالاعمال - المتوسط المتغيير لستة أرباع. - مؤشر الانتاج الصناعي - المتوسط المتغيير لثلاثة أرباع (Lag ٣) .	- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag ١)
قروض الاعمال الصغيرة	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغيير لثلاثة أرباع (Lag ٢).	- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي- المتوسط المتغيير لثلاثة أرباع (Lag ١).

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

- **المحفظة الائتمانية**

التصنيف	المعايير
المرحلة الأولى	**الحسابات الّتي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثر وتتمثل بما يلي :** - الحسابات العاملة الّتي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من ٤٥ يوم (تنخفض تدريجيا الى ٣٠ يوم على مدار ثلاثة سنوات).
المرحلة الثانية	**الحسابات الّتي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثر وتتمثل بما يلي :** الحسابات الّتي لديها مستحقات أكثر من ٤٥ يوم فأكثر وتقل عن ٩٠ يوم. الحسابات الّتي يوجد لديها مؤشر هيكلة وبواقع (هيكلتين). الحسابات المصنفة تحت المراقبة. أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقا لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية.

المرحلة الثالثة	**الحسابات التي أصبحت متعثرة وتمثل بما يلي:** كافة القروض والتسهيلات غير العاملة حسب تعريف الديون غير العاملة الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والتي يترتب عليها مستحقات لمدة ٩٠ يوم فأكثر. الحسابات التي درجة المخاطر لديها (٨ ، ٩ ، ١٠) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك. - الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فان عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين الى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة ٣ أقساط شهرية او قسطين ربع سنويين او قسط سنوي تبعا لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

- **المحفظة الاستثمارية**

الأداة المالية	المعايير
الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع	- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ الشراء ;(BB) أو - انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهرا (Implied Rating/١-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ التقرير السابق (أقل من HY٢ بحسب نظام Bloomberg).
الأدوات المالية ذات العائد العالي	- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني عند تاريخ الشراء; أو - انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهرا (Implied Rating/١-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق.
الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانيا	- بحسب نظام Moody's Credit Scoring، تعتبر الأداة المالية في المرحلة (الثانية) في حال انخفاض تصنيفها بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها عند تاريخ الشراء.

- **حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية :**

مجلس ادارة البنك:

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة وفقا لتعليمات البنك المركزي والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.
- الموافقة على اية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف واسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩ والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
- اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

اللجنة العليا للمشروع :

- الاشراف على حسن سير العمل في تطبيق المشروع وضمان الالتزام بالخطة الموضوعة.
- التأكد من أنه تم تحديد المخاطر الرئيسية واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- الموافقة على توصيات اللجنة الفنية للمشروع.
- الاجتماع ان لزم مع مجلس الإدارة و/ او اللجان المنبثقة عنه لوضعهم في صورة الوضع ان طلب ذلك.

اللجنة الفنية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية :

- مراجعة المنهجية الخاصة بتقييم الخسائر الائتمانية وآلية احتساب المكونات الرئيسية للخسائر الائتمانية (EAD , PD , LGD) والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الادارة .
- اعتماد نتائج المراجعة السنوية لمخرجات أنظمة التقييم الداخلية لمخاطر العملاء.
- تقييم مدى ملاءمة المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في عمليات الاحتساب وانعكاساتها على البند المتعلق بتقدير احتمالية التعثر ونتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- استعراض ملاحظات التدقيق (الداخلي والخارجي) المتعلقة بمنهجية تقييم الخسائر الائتمانية والبيانات المستخدمة ونتائج الاحتساب والاشراف على اعداد الخطط التصحيحية اللازمة.
- اعتماد خطة عمل تطبيق المشروع بمراحله المختلفة وتحديد المهام والواجبات والمسؤوليات المطلوبة من كافة الدوائر ومتابعة مراحل انجاز المشروع وفقا للخطة الموضوعة.
- حل كافة المشاكل والمعوقات التي تواجه البنك في سبيل تطبيق المعيار وذات العلاقة بالموارد، السياسات، الأنظمة، البيانات....الخ.
- متابعة ومعالجة أية مستجدات أو متطلبات جديدة تصدر من البنك المركزي الأردني حول تطبيق المعيار والتأكد من تلبية كافة متطلبات البنك المركزي.
- مناقشة واعتماد الفرضيات والمنهجيات المتعلقة بنماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- اعتماد نتائج تحليل وتقييم عروض الشركات لتقديم خدمات للبنك وبناء نماذج الاحتساب وشراء أي أنظمة لأغراض متطلبات التوافق مع المعيار والتوصية للجنة العليا للمشروع.

لجنة التدقيق:

- التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة / احتياطي المخاطر المصرفية العامة / مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها عند كل بيانات مالية.

دائرة المخاطر:

- اعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقا للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني واطلاع لجنة المخاطر الادارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الادارة التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغير على تصنيفهم نتيجة عمل تخطي لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ النظرة المستقبلية في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد الـ مقاييس المخاطر وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

الادارة المالية:

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نماذج الأعمال بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار المحاسبي للتقارير الدولية .
- المشاركة في عملية الاحتساب مع الدوائر المعنية ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من أن كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني.

دائرة التدقيق الداخلي:

- تقييم عملية تقدير الخسائر الائتمانية بما يكفل سلامة عمليات الاحتساب ودقة النتائج.
- التحقق من سلامة النماذج المستخدمة في الاحتساب من الناحيتين الكمية والنوعية واطلاع ادارة البنك بما فيها اللجنة الفنية للمشروع على أية تحفظات في هذا الجانب.
- مراجعة الإطار العام في جانب التصنيف والقياس ومحاسبة التحوط للتأكد من امتثاله للمبادئ الرئيسية للمعيار.
- التحقق بشكل سنوي من الامتثال مع المنهجيات والسياسات المعدة في جانب تطبيق المعيار.

٢٨- إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
اعتمادات	٦٦٠,٢٢٨,٤٨٧	٦٢٠,٥٦٧,٤٠٢
قبولات	٩٠,٣٠٠,٧٩٦	٦٠,٨٠١,٩٦٩
كفالات :		
- دفع	١٣٦,٨٤٠,٦٥٠	١٢١,٩٤١,٩٥٣
- حسن تنفيذ	١٣٦,٤٩٢,٣١٢	١٣٤,٠٢٣,٦٥١
- أخرى	٢٧٩,٢٠٢,١٠٢	٣٣٠,٢٢٥,٨٧٩
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٤٠١,١٨٩,١٨١	٣٩٤,٤٠٢,٤٨٠
المجمـــوع	١,٧٠٤,٢٥٣,٥٢٨	١,٦٦١,٩٦٣,٣٣٤

٢٩- مستويات القيمة العادلة

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

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

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
٣٠ أيلول/ سبتمبر ٢٠١٨	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
موجودات مالية :				
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٧٢,٣٩٩,٤٦٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٥٢٧,٧٤٧	٣٩٤,٤٢٧,٢٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٤٥٩,١٦٨	٧٧٥,١٨١	-	٤,٢٣٤,٣٤٩
المجموع	٣٧٥,٨٥٨,٦٣٠	٣,٢٧٥,١٨١	١٩,٥٢٧,٧٤٧	٣٩٨,٦٦١,٥٥٨
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧				
موجودات مالية :				
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١,٩٨٣,٩٩٥	١,٩٨٣,٩٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥,٣٩٣,٧١٤	١٦,٠٠٦,١٦٤	-	٢١,٣٩٩,٨٧٨
المجموع	٥,٣٩٣,٧١٤	١٦,٠٠٦,١٦٤	١,٩٨٣,٩٩٥	٢٣,٣٨٣,٨٧٣

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

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣٣,٣ مليون دينار تقريبا كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ مقابل ٣٦,١ مليون دينار تقريبا كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٧ .

  وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزاما تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٧٨٨,٦ ألف دينار كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ .

- بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير ٣٣٠,٥ مليون دينار تقريباً كما في ٣٠ أيلول / سبتمبر ٢٠١٨ (٢٩٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

٣١ - الاحتياطيات

لم يقم البنك باقتطاع الاحتياطيات القانونية للفترة بإعتبار أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية موجزة، حيث يتم ذلك في نهاية السنة المالية .

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS FOR THE NINE MONTHS ENDED SEPTEMBER 30,2018 TOGETHER WITH THE REVIEW REPORT

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
SEPTEMBER 30,2018

TABLE OF CONTENTS

	PAGE
Review Report	1
Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position	2
Condensed Consolidated Interim Statement of Income	3
Condensed Consolidated Interim Statement of Comprehensive Income	4
Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Owners' Equity	5
Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows	6
Notes to the Condensed Consolidated Interim Financial Statements	7 - 43

Deloitte.

Deloitte & Touche (M.E.)
Jabal Amman, 5th Circle
190 Zahran Street
Amman, P.O. Box 248
Jordan

Tel: +962 (0) 6 550 2200
Fax: +962 (0) 6 550 2210
www.deloitte.com

Review Report on the Condensed Consolidated Interim Financial Statements

AM/ 010923

To H.E. the Chairman and Board of Directors Members
The Housing Bank for Trade and Finance
(Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed consolidated interim statement of financial position of The Housing Bank for Trade and Finance (Public Shareholding Limited Company) as of September 30, 2018 and the related condensed consolidated interim statements of income and comprehensive income and changes in owners' equity and cash flows for the nine-months then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these condensed consolidated interim financial statements in accordance with the international accounting standard No.(34) " Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on these condensed consolidated interim financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements No.2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor". A review of 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 condensed consolidated interim financial statements are not prepared in all material respects in accordance with the International Accounting Standard No. (34)" interim financial reporting".

Other Matters

1- The financial year for the bank ends in December 31, of each year, the accompanying condensed consolidated interim financial statements have been prepared for the purposes of the Jordan Securities Commission, Companies Control Department and the management.

2- The accompanying condensed consolidated interim financial statements are a translation of the statutory condensed consolidated interim financial statements in the Arabic language to which reference is to be made.

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
October 30, 2018

Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الاوسط)
010103

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	September 30, 2018 (Reviewed not Audited) JD	December 31, 2017 (Audited) JD
Assets:			
Cash and balances at central banks	5	1,048,657,728	1,249,146,768
Balances at banks and financial institutions	6	436,660,132	494,547,239
Deposits at banks and financial institutions	7	58,904,963	38,122,776
Financial assets at fair value through profit or loss	8	4,234,349	21,399,878
Direct credit facilities-net	10	4,333,239,595	4,212,637,422
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net	9	394,427,209	1,983,995
Financial assets at amortized cost - net	11	1,526,213,086	1,781,141,993
Property and equipment - net		185,812,317	179,559,351
Intangible assets - net		24,111,893	25,083,022
Deferred tax assets		62,597,758	38,384,838
Other assets	12	127,880,114	103,186,885
TOTAL ASSETS		**8,202,739,144**	**8,145,194,167**
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY:			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits		458,175,993	541,721,932
Customers' deposits	13	5,922,229,610	5,828,132,571
Cash margins		323,495,539	266,606,789
Borrowed funds	14	128,009,314	114,136,785
Sundry provisions		53,072,531	55,284,690
Income tax provision	15	38,045,099	50,509,319
Deferred tax liabilities		3,801,898	2,185,858
Other liabilities	16	204,918,509	170,385,862
TOTAL LIABILITIES		**7,131,748,493**	**7,028,963,806**
OWNERS' EQUITY:			
BANK'S SHAREHOLDERS EQUITY:			
Paid-up capital	18	315,000,000	315,000,000
Share premium		328,147,537	328,147,537
Statutory reserve		206,742,985	206,742,971
General banking risks reserve		-	37,608,684
Special reserve		8,807,007	8,807,007
Foreign currencies translation		(111,434,378)	(106,641,415)
Fair value reserve – net	19	(1,567,002)	(109,459)
Retained earnings	20	193,398,042	273,604,841
Income for the period		78,369,697	-
TOTAL BANK'S SHAREHOLDERS EQUITY		**1,017,463,888**	**1,063,160,166**
Non-controlling interest		53,526,763	53,070,195
TOTAL OWNERS' EQUITY		**1,070,990,651**	**1,116,230,361**
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		**8,202,739,144**	**8,145,194,167**

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF INCOME
(Reviewed Not Audited)

	Note	For the Three Months Ended September 30,		For the Nine Months Ended September 30,	
		2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income		106,054,084	96,452,305	311,804,468	279,009,885
Interest expense		(35,351,913)	(29,590,473)	(101,221,812)	(79,477,204)
Net Interest Income		**70,702,171**	**66,861,832**	**210,582,656**	**199,532,681**
Net commission income		6,639,857	5,502,984	19,597,404	16,921,179
Net Interest and Commission Income		**77,342,028**	**72,364,816**	**230,180,060**	**216,453,860**
Gain from foreign currencies		2,942,861	2,008,520	8,228,607	4,692,209
(Loss) from financial assets at fair value through profit or loss	21	(112,365)	990	(247,069)	(399,721)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		666	-	158,631	-
Other income		6,839,280	7,440,519	24,546,806	26,202,307
Total Income		**87,012,470**	**81,814,845**	**262,867,035**	**246,948,655**
Expenses					
Employees' expenses		19,023,069	19,105,472	58,160,839	58,082,997
Depreciation and amortization		4,125,836	3,946,013	11,775,269	11,675,642
Other expenses		13,831,473	12,853,939	43,276,243	39,252,570
Allowance for expected credit loss - Net	17	11,277,520	234,331	26,948,444	288,388
Sundry provisions		1,338,817	1,038,617	3,514,134	5,614,865
Total expenses		**49,596,715**	**37,178,372**	**143,674,929**	**114,914,462**
Profit for the Period before Income Tax Expense		37,415,755	44,636,473	119,192,106	132,034,193
Income tax expense	15	(11,136,242)	(14,433,285)	(37,645,349)	(39,621,644)
Profit for the Period		**26,279,513**	**30,203,188**	**81,546,757**	**92,412,549**
Attributable to:					
Bank's Shareholders		25,069,804	29,359,572	78,369,697	90,177,858
Non-Controlling Interest		1,209,709	843,616	3,177,060	2,234,691
		26,279,513	**30,203,188**	**81,546,757**	**92,412,549**
Basic and diluted earnings per share for the period attributable to the Bank's shareholders	22	**0.080**	**0.093**	**0.249**	**0.286**

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
(Reviewed Not Audited)

	For the Three Months Ended September 30,		For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	**26,279,513**	**30,203,188**	**81,546,757**	**92,412,549**
Other comprehensive income items which may be reclassified to profit or loss in the subsequent period:				
Foreign currencies translation	(406,979)	(3,195,981)	(5,882,538)	3,670,792
Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit or loss in the subsequent period:				
Realized gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	5,097	-
Net Change in valuation reserve of financial assets at fair value through comprehensive income after tax	(143,155)	-	(1,457,543)	232,752
Total other Comprehensive Income for the Period after Tax	**(550,134)**	**(3,195,981)**	**(7,334,984)**	**3,903,544**
Total Comprehensive Income for the Period	**25,729,379**	**27,007,207**	**74,211,773**	**96,316,093**
Attributable to:				
Bank's shareholders	24,660,635	26,368,119	72,124,288	92,825,972
Non-controlling interest	1,068,744	639,088	2,087,485	3,490,121
	25,729,379	**27,007,207**	**74,211,773**	**96,316,093**

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Bank's Shareholders Equity												
			Reserves										
	Paid-up Capital	Share premium	Statutory	Voluntary	General Banking Risks	Special Reserve	Foreign Currency Translation	Fair value reserve - net	Retained Earnings	profit for the Period	Total Shareholder's Equity	Non-controlling Interest	Total Owners' Equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Nine Months Ended September 30, 2018													
Beginning balance for the period	315,000,000	328,147,537	206,742,971	-	37,608,684	8,807,007	(106,641,415)	(109,459)	273,604,841	-	1,063,160,166	53,070,195	1,116,230,361
Effect of implementation of International Financial Reporting Standard No, (9) - note (2/B)	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,820,566)	-	(54,820,566)	(69,975)	(54,890,541)
Transfefred from/to reserves	-	-	-	-	(37,608,684)	-	-	-	37,608,684	-	-	-	-
Adjusted beginning balance	315,000,000	328,147,537	206,742,971	-	-	8,807,007	(106,641,415)	(109,459)	256,392,959	-	1,008,339,600	53,000,220	1,061,339,820
Profit for the Period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,369,697	78,369,697	3,177,060	81,546,757
Net change in valuation reserve of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	(1,457,543)	-	-	(1,457,543)	-	(1,457,543)
Foreign currency translation	-	-	-	-	-	-	(4,792,963)	-	-	-	(4,792,963)	(1,089,575)	(5,882,538)
Realized gain from sold financial assets at fair value through other comprehensive income after tax	-	-	-	-	-	-	-	-	5,097	-	5,097	-	5,097
Total Comprehensive Income	-	-	-	-	-	-	(4,792,963)	(1,457,543)	5,097	78,369,697	72,124,288	2,087,485	74,211,773
Transferred from/to reserves	-	-	14	-	-	-	-	-	(14)	-	-	-	-
Dividends paid note (18)	-	-	-	-	-	-	-	-	(63,000,000)	-	(63,000,000)	(1,560,942)	(64,560,942)
Ending Balance for the Period	315,000,000	328,147,537	206,742,985	-	-	8,807,007	(111,434,378)	(1,567,002)	193,398,042	78,369,697	1,017,463,888	53,526,763	1,070,990,651
For the Nine Months Ended September 30, 2017													
Beginning Balance for the Period	252,000,000	357,925,469	189,054,310	33,222,068	36,101,000	7,752,032	(110,715,554)	(344,677)	247,953,497	-	1,012,948,145	47,102,397	1,060,050,542
Profit for the Period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,177,858	90,177,858	2,234,691	92,412,549
Net change in valuation reserve of financial assets at fair value through other comprehensive income after tax	-	-	-	-	-	-	-	232,752	-	-	232,752	-	232,752
Foreign currencies translation	-	-	-	-	-	-	2,415,362	-	-	-	2,415,362	1,255,430	3,670,792
Total Comprehensive Income for the Period	-	-	-	-	-	-	2,415,362	232,752	-	90,177,858	92,825,972	3,490,121	96,316,093
Increase in paid up capital note (17)	63,000,000	(29,777,932)	-	(33,222,068)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expenses on increasing paid up capital									(365,425)	-	(365,425)	-	(365,425)
Transfers to/from reserves	-	-	-	-	1,200,000	-	-	-	(1,200,000)	-	-	-	-
Dividends paid note (18)	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,600,000)	-	(75,600,000)	(680,843)	(76,280,843)
Ending Balance for the Period	315,000,000	328,147,537	189,054,310	-	37,301,000	7,752,032	(108,300,192)	(111,925)	170,788,072	90,177,858	1,029,808,692	49,911,675	1,079,720,367

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 6,614,143, which represents the differences in financial assets revaluation in accordance to Central Bank of Jordan and the Jordanian Securities Commission instructions.
- Retained earnings includes an amount of JD 391,636 which represents the effect of early implementation of the International Financial Reporting Standard No (9). This amount cannot be used except for the amounts actually realized from sale.
- Retained earnings includes a restricted amount of JD 62,597,758, which represents deferred tax assets and an amount of JD 1,567,002 which represents the negative change in financial assets at fair value through other comprehensive income, including capitalization or distribution only to the extent if actually recognized in accordance to the instructions of Central bank of Jordan and the Jordanian Securities Commission.
- Retained earnings includes a restricted amount of JD 13,861,401, which represents the gain from the valuation of foreign currencies at the International Bank for Trade and Finance /Syria for the current period and the prior periods.

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS

(Reviewed not Audited)

	Note	For the Nine Months Ended September 30, 2018	2017
		JD	JD
OPERATING ACTIVITIES			
Profit before income tax		119,192,106	132,034,193
Adjustments for non-cash items:			
Depreciation and amortization		11,775,269	11,675,642
Provision for expected credit loss	17	28,402,323	452,714
Net unrealized loss from the valuation of financial assets at fair value through profit or loss		454,683	634,678
Net accrued interest and commission income		1,330,034	5,081,091
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents		(1,903,241)	(3,506,161)
Provision for end of service indemnity expense		2,572,904	2,979,279
Premiums and discounts amortization		1,261,424	499,316
Sundry provisions		5,673,206	7,791,261
Provision of bonds at amortized cost		(1,453,879)	(164,326)
Others		(1,664,118)	(1,967,303)
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		**165,640,711**	**155,510,384**
Decrease (Increase) in assets			
Deposits at banks and financial institutions (maturing within more than 3 months)		(21,037,363)	(13,487,967)
Direct credit facilities		(216,146,513)	(17,412,088)
Financial assets at fair value through profit or loss		(921,821)	(35,014)
Other assets		(21,650,372)	(1,880,527)
Increase (Decrease) in Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits (maturing within more than 3 months)		4,345,995	31,597,044
Customers' deposits		94,097,039	22,249,987
Cash margins		56,888,750	(130,155,749)
Other liabilities		21,079,398	(14,554,770)
Sundry provisions		(8,287,020)	(6,210,111)
Net Cash Flows from Operating Activities before income tax		**74,008,804**	**25,621,189**
Income tax paid		(51,208,238)	(57,506,909)
Net Cash Flows from (used in) from Operating Activities		**22,800,566**	**(31,885,720)**
INVESTING ACTIVITIES			
(Purchase) of financial assets at fair value through comprehensive income		(83,134,528)	(1,169,487)
Sale of financial assets at fair value through comprehensive income		72,088,161	-
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(256,786,786)	(509,382,512)
Matured financial assets at amortized cost		146,083,980	535,019,215
(Purchase) of property and equipment		(13,874,252)	(14,381,416)
Proceeds from sale of property and equipment		117,630	70,594
(Purchase) of Intagible assets		(3,182,854)	(3,879,214)
Net Cash Flows (used in) Investing Activities		**(138,688,649)**	**6,277,180**
FINANCING ACTIVITIES			
Borrowed funds		13,872,529	67,205,654
Dividends paid to shareholders		(62,907,546)	(75,524,026)
Non-controlling interest		(1,560,946)	(680,843)
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		**(50,595,963)**	**(8,999,215)**
Net (Fecrease) in Cash and Cash Equivalent		**(166,484,046)**	**(34,607,755)**
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents		(4,000,167)	7,597,899
Cash and cash equivalents - beginning of the period		**1,271,205,423**	**1,172,957,113**
Cash and cash Equivalents - Ending of the Period	25	**1,100,721,210**	**1,145,947,257**

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

1. GENERAL

- The Housing Bank for Trade and Finance ("the Bank") was established in 1973 and registered as a public shareholding limited company in accordance with the Jordanian Companies Law No. 12 of 1964. The headquarters are located in Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan.
- The Bank provides its banking and financing business activities through its headquarters located in Amman – Jordan and through its branches in Jordan (129 branches) and abroad in Palestine and Bahrain (16 branches) and through its subsidiaries in Jordan, Syria, Algeria and the United Kingdom.
- The Bank's shares are traded on Amman Stock Exchange.
- The condensed consolidated interim financial statements were approved by the Bank's Board of Directors in their meeting dated on October 24, 2018.

2. Basis of Preparation of the Condensed Consolidated Interim Financial Statements

- The accompanying condensed consolidated interim financial statements have been prepared in accordance with the International Accounting Standard No. (34) "Interim Financial Reporting".
- The condensed consolidated interim financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets and financial liabilities stated at fair value at the date of the condensed consolidated interim financial statements.
- The reporting currency of the condensed consolidated interim financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.
- The condensed consolidated interim financial statements does not include all notes and information presented in the annual financial statements which is prepared in accordance with the international accounting standards and should be read with the Bank's annual report for the year ended December 31, 2017. The results of the nine months ended September 30, 2018 do not indicate the expcted results for the year ending December 31, 2018. The appropriation of the profit of the nine months ended September 30, 2018 which is usually performed at year end.
- The accounting policies adopted in preparing the condensed consolidated interim financial statements is consistent with those applied in the year ended December 31, 2017 except for the effect of the application of the new and revised standards which are applied on or after the first of January of 2018 as follow:

a. New and revised IFRS that didn't have an effect on the condensed consolidated interim financial statements of the Bank:

Annual Improvements to IFRS Standards 2014 – 2016

The improvements include amendments on IFRS 1 and IAS 2.

IFRIC 22 - Foreign Currency Transactions and Advanced Considerations

The interpretation addresses foreign currency transactions or parts of transactions where:

- there is consideration that is denominated or priced in a foreign currency;
- the entity recognises a prepayment asset or a deferred income liability in respect of that consideration, in advance of the recognition of the related asset, expense or income; and
- the prepayment asset or deferred income liability is non-monetary.

Amendments to IFRS 2 - *Share Based Payment*
The amendments are related to the classification and measurement of share based payment transactions.

Amendments to IFRS 4 - *Insurance Contracts*
The amendments relates to the different effective dates of IFRS 9 and the forthcoming new insurance contracts.

Amendments to IAS 40 - *Investment Property*
Paragraph 57 has been amended to state that an entity shall transfer a property to or from investment in property when, and only when, there is evidence of a change in use.

A change of use occurs if property meets, or doesnt meet, the definition of investment in property. A change in management's intentions for the use of a property by itself does not constitute evidence of a change in use. The paragraph has been amended to state that the list of examples therein is non-exhaustive.

IFRS 15 - *Revenue from Contracts with Customers*
In May 2014, IFRS 15 was issued which has 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 5-step 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: Recognise revenue when (or as) the entity satisfies a performance obligation.

Under IFRS 15, an entity recognises 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.

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.

b. **Amendments effective on the condensed consolidated interim financial statements of the Company:**

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' (FVTOCI) 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 following requirements:

- **Classification and measurement**:
  Financial assets are classified by reference to the business model within which they are held and their contractual cash flow characteristics, the 2014 version of IFRS 9 introduces a 'fair value through other comprehensive income' category for certain debt instruments, Financial liabilities are classified in a similar manner to under IAS 39, however there are differences in the requirements applying to the measurement of an entity's own credit risk.

- **Impairment**:
  The 2014 version of IFRS 9 introduces an "expected credit loss" model for the measurement of the impairment of financial assets, so it is no longer necessary for a credit event to have occurred before a credit loss is recognized.

- **Hedge accounting**:
  The 2014 version of IFRS 9 Introduces a new hedge accounting model that is designed to be more closely aligned with how entities undertake risk management activities when hedging financial and non-financial risk exposures.

- **Derecognition:** The requirements for the derecognition of financial assets and liabilities are carried forward from IAS 39.

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 54,820,566 net after tax as an adjustment on the opening balance of retained earnings and an amount of JD 69,975 as an adjustment on the opening balance of Non-controlling interest as of January 1, 2018 as the following:

	Balance as of December 31, 2017	Reclassified amounts	Excpected credit loss*	Balance as of January 1, 2018 after implementation
	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	532,670,015	-	(380,512)	532,289,503
Financial assets at fair value through profit or loss	21,399,878	(17,632,667)	-	3,767,211
Transferred to financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-
Debt instruments	-	-	-	-
Equity instuments	-	(17,632,667)	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,983,995	386,779,692	(311,901)	388,451,786
Transferred from financial assets at fair value through profit or loss	-	17,632,667	-	-
Transferred from financial assets at amortized cost	-	369,147,025	-	-
Direct credit facilities:	4,208,383,422	-	(68,324,049)	4,140,059,373
Debt instruments in financial assets at amortized cost portfolio	1,781,141,993	(368,004,996)	(176,625)	1,412,960,372
Transferred to financial assets at fair value through other comprehensive income portfolio	-	(368,004,996)	-	-
Deferred tax assets	38,384,838	-	21,401,337	59,786,175
Letters of guarantee **	-	-	4,086,747	4,086,747
Letters of credit **	-	-	2,418,329	2,418,329
Others **	-	-	593,715	593,715
Profit for the period	-	1,142,029	-	1,142,029
Retained earnings	273,604,841	-	(54,820,566)	218,784,275
Non-controlling interest	53,070,195	-	(69,975)	53,000,220

* Expected credit loss is calculated for items after the classification.

** The balance of provision for expected credit loss related to off-balance sheet contingent liabilities has been classified in other liabilities.

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

	Balance as of December 31, 2017	Expected Credit Loss	Effect of the Reclassification of Financial Assets	Balance as of January 1, 2018
	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	380,512	-	380,512
Direct credit facilities	184,254,307	68,324,049	-	252,578,356
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	6,234,632	176,625	(1,957,132)	4,454,125
Debt insturments within financial assets at fair value through other comprehensive income portfolio	-	311,901	-	311,901
Letters of guarantee	-	4,086,747	-	4,086,747
Letters of credit	-	2,418,329	-	2,418,329
Acceptances	-	593,715	-	593,715

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

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	416,239	-	-	-	-	**416,239**
Direct credit facilities	21,103,460	6,928,072	54,061,252	8,501,338	176,038,033	**266,632,155**
Debt instruments within financial assets at fair value at amortized cost	125,976	-	-	-	3,000,001	**3,125,977**
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income	217,902	-	120,091	-	-	**337,993**
Letters of guarantee	1,360,987	58,348	437,898	9,716	8,727,794	**10,594,743**
Letters of credit	5,240,067	2,316	238,584	-	23,140	**5,504,107**
Acceptances	278,276	-	1,049	-	-	**279,325**

3. Basis of Condensed Consolidated Interim Financial Statements Consolidation

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

- The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries were the Bank exercise control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries.

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

- Non-controlling interest represents the portion of the subsidiaries' equity not owned by the Bank.

The Bank owns the following subsidiaries as of September 30, 2018:

A. Foreign subsidiary companies

- International Bank for Trade and Finance / Syria with a paid-in capital of SYP 5.25 billion, in which the Bank owns 49.063%. The Bank has the power to control the significant operating activities of the International Bank for Trade and Finance since the Bank can exercise this control through the executive committee which is authorized to manage all the bank activities. Therefore, its financial statements have been consolidated with the financial statements of the Bank. The main objective of this bank is to conduct commercial banking activities and the ownership for this company is back to the year 2003. In addition, the International Bank for Trade and Finance has a subsidiary company – The International Financial Center/ Syria with an ownership percentage of 85% of the company's capital amounted to SYP 100 Million, whereas the Housing Bank for Trade and Finance owns a percentage of 5% of the company's capital.

- The Housing Bank for Trade and Finance – Algeria with a paid-in capital of DZD 10 billion in which the Bank owns 85%. The main objective of this bank is to conduct commercial banking activities and the ownership for this company is back to the year 2002.

- Jordan International Bank/ London with a paid-in capital of GBP 65 million (65 million shares) in which the bank owns 75%. The main objective of this bank is to conduct commercial banking activities.

B. Local subsidiary companies

- International Financial Center Company- Jordan with a paid-in capital of JD 5 million in which the Bank owns 77.5%. The Company's main activity is financial brokerage in local and foreign markets, and purchase and sales transactions of financial instruments for customers and for the company itself, the ownership for this company is back to the year 1998.

- Specialized Leasing Finance Company - Jordan which is fully owned by the bank with a paid- in capital of JD 30 million (30 million shares). The Company's main activity is finance leases of various equipment and machinery in addition to real estate, land, vehicles and other items that are purchased by the company for finance lease purposes, the ownership for this company is back to the year 2005.

- Jordan Real Estate Investments Company – Jordan which is fully owned by the bank with a paid- in capital of JD 40,000. The company's main activity is to manage non - banking services personnel, the ownership for this company is back to the year 1997.

4. Accounting Estimates

Preparation of the accompanying condensed consolidated 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 condensed consolidated 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). 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 (AC), fair value through other comprehensive income (FVOCI) and fair value through profit or loss (FVTPL), 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. Under IFRS 9, credit losses are recognised 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 amortised 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 ECL

Stage 1 includes financial assets on initial recognition and that do not have a significant increase in credit risk since initial recognition or that have low credit risk. For these assets, 12-month ECL are recognised and interest is calculated on the gross carrying amount of the asset (that is, without deduction for credit allowance), 12-month 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-month 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 ECL - 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 recognised, 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 weigh.

Stage 3: Lifetime ECL - 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 asset and liability 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 ECL.

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 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

i. 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.

ii. Credit Risk Grading

The Bank uses internal credit risk gradings 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.

iii. Credit Quality Assessments

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

5. Cash and Balances at Central Banks

- The cash reserve amounted to JD 342,457,776 as of September 30, 2018 (JD 325,145,537 as of December 31, 2017).

- There are no restrictions except for the cash reserve as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

- All balances at central banks are classified to stage one according to IFRS (9) and there is no transfers between stages (1,2 and 3) or written off balances during the nine months period ended September 30, 2018.

6. Balances at Banks and Financial Institutions

The balances at banks and financial institutions, which bears no interest, amounted to JD 34,196,261 as of September 30, 2018 (JD 29,313,836 as of December 31, 2017).

There are no restricted balances as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

The provision of expected credit loss for balances at banks and financial institutions amounted to JD 832 as of September 30, 2018, noting that the provision is within stage one - individual.

7. Deposits at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits mature during the period:						
From 3 months to 6 months	5,000,000	5,000,000	21,093,279	2,059,246	26,093,279	7,059,246
From 6 months to 9 months	5,000,000	15,000,000	3,227,091	7,128,087	8,227,091	22,128,087
From 9 months to 12 months	25,000,000	-	-	8,935,443	25,000,000	8,935,443
Provision for expected credit losses	-	-	(415,407)	-	(415,407)	-
Total	**35,000,000**	**20,000,000**	**23,904,963**	**18,122,776**	**58,904,963**	**38,122,776**

- There are no restrictions on deposits as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

- All balances at central banks are classified to stage one according to IFRS (9) and there is no transfers between stages (1,2 and 3) or written off balances during the nine months period ended September 30, 2018.

The following represents the movement on the provision for expected credit lossess for deposits balances at banks and financial institutions during the nine-months period ended September 30, 2018:

	JD
Balance – Beginning of the period	-
Effect of implementing IFRS (9) – net after tax – Note (2)	380,512
Adjusted balance after implementing IFRS (9)	380,512
Reversed from impairment on new balances and recovered deposits	11,371
Transferred from general provision	34,476
Foreign currency translation	(10,120)
Balance – End of the Period	**416,239**

8. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Quoted shares in active markets	3,459,168	5,393,714
Total	**3,459,168**	**5,393,714**
Unquoted Financial Assets:		
Government bonds and guarantees	142,374	240,688
Unquoted shares in active markets *	632,807	15,765,476
Total	**775,181**	**16,006,164**
	4,234,349	**21,399,878**
Government bonds and guarantees:		
With fixed return	142,374	240,688
Total	**142,374**	**240,688**

* The Bank's management has amended the business model at the end of the year 2017, where corporate shares have been reclassified from the portfolio of financial assets at fair value through profit or loss with the amount of JD 17,632,667 as of January 1, 2018 to financial assets at fair value through other comprehensive income which is in line with the Central Bank of Jordan circular No. 10/1/1359 issued on January 25, 2018.

9. Financial Assets at Fair Value through other Comprehensive Income - Net

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted shares	2,500,000	-
Unquoted shares *	19,527,747	1,983,995
Total Shares	**22,027,747**	**1,983,995**
Jordanian treasury bonds	151,765,568	-
Foreign governments bills and bonds	89,150,453	-
Corporate bonds	131,821,434	-
Total Bonds *	**372,737,455**	-
Less: Provision of expected credit loss	(337,993)	-
Total Bonds - Net	**372,399,462**	-
Total	**394,427,209**	**1,983,995**

\- The movement on expected credit losses during the period were as follow:

	September 30, 2018
	JD
Balance – beginning of the period	-
Effect of implementing IFRS (9) – net after tax	311,901
Adjusted beginning balance for the period	**311,901**
Transferred from credit facilities provision	175,066
Reversed from credit losses during the period	(139,869)
Foreign currency translation	(9,105)
Balance at the End of the Period	**337,993**

* The Bank's management has amended the business model at the end of the year 2017, where corporate shares have been reclassified from the portfolio of financial assets at fair value through profit or loss with the amount of JD 17,632,667 as of January 1, 2018 and reclassified bonds with an amount of JD 369,147,025 as of January 1, 2018 from the portfolio of financial assets at amortized cost to financial assets at fair value

10. Direct Credit Facilities – Net

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	13,474,375	11,758,289
Loans and discounted bills *	745,578,121	730,149,153
Credit cards	15,216,542	13,503,865
Real estate loans	**1,216,382,147**	**1,205,968,385**
Includes Housing loans	802,641,572	801,919,874
Companies:		
Large		
Overdraft accounts	461,746,560	346,372,366
Loans and discounted bills *	1,023,979,451	979,023,122
Small and Medium		
Overdraft accounts	112,754,950	64,278,611
Loans and discounted bills *	206,152,727	294,662,054
Government and public sector	**889,066,467**	**843,684,942**
Total	**4,694,351,340**	**4,489,400,787**
Less: Provision of expected credit losses	(266,632,155)	(184,254,307)
Interest in suspense	(94,479,590)	(92,509,058)
Net Direct Credit Facilities	**4,333,239,595**	**4,212,637,422**

* Net after deducting interest and commission received in advance amounted to JD 30,271,673 as of September 30, 2018 (JD 32,255,014 as of December 31, 2017).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 283,301,987 which is equivalent to 6.03% of total direct credit facilities as of September 30, 2018 (JD 268,232,853 which is equivalent to 5.97% of total direct credit facilities as of December 31, 2017).

- Non- performing credit facilities after deducting interest and commissions in suspense amounted to JD 190,379,009 which is equivalent to 4.14% of total direct credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of September 30, 2018 (JD 177,000,360 which is equivalent to 4.02% of total credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of December 31, 2017).

- Non-performing credit facilities transferred to off-financial position condensed consolidated interim items amounted to JD 327,760,576 as of September 30, 2018 (JD 295,887,702 as of December 31, 2017). Moreover, these credit facilities are fully covered by the suspended interests and provisions.

- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of The Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 709,996,139 which is equivalent to 15.12% of total direct credit facilities as of September 30, 2018 (JD 665,694,006 which is equivalent to 14.83% as of December 31, 2017).

The movement on direct credit facilities during the period were as follow:

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the period	2,312,665,637	1,588,210,924	265,616,849	48,477,072	274,430,305	4,489,400,787
New credit facilities during the year	332,277,819	304,293,324	26,596,657	11,746,990	8,711,974	683,626,764
Paid credit facilities	(124,146,737)	(200,016,800)	(7,144,608)	(3,321,999)	(14,865,458)	(349,495,602)
Transferred to stage (1)	25,387,700	23,010,907	(25,026,389)	(15,835,719)	(7,536,499)	-
Transferred to stage (2)	(93,987,470)	(54,647,697)	94,951,041	56,109,916	(2,425,790)	-
Transferred to stage (3)	(12,904,597)	(14,144,316)	(21,469,809)	(9,874,445)	58,393,167	-
Effect on total exposure due to re-staging	1,592,255	(2,012,563)	(183,788)	(5,967,933)	(2,696,200)	(9,268,229)
Effect of adjustment	(7,392,160)	(97,614,349)	4,515,381	(767,310)	5,198,807	(96,059,631)
Written off credit facilities	-	-	-	-	(21,957,082)	(21,957,082)
Adjustments due to change in exchange rates	(29,177)	(1,807,959)	(6,835)	(10,052)	(41,644)	(1,895,667)
Balance - End of the Period	**2,433,463,270**	**1,545,271,471**	**337,848,499**	**80,556,520**	**297,211,580**	**4,694,351,340**

The movement on the provision of expected credit loss during the period were as follows:

For the Nine Months Ended September 30, 2018	Corporate	SME's	Retail	Real Estate	Governmental and Public	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	119,885,952	28,368,876	20,471,246	15,528,233	-	184,254,307
Impact of implementing IFRS (9)	36,247,116	5,011,208	10,581,547	15,842,434	641,744	68,324,049
Reclassification impact	8,975,669	(7,698,363)	(1,120,634)	(156,672)	-	-
Adjusted beginning balance of the period	**165,108,737**	**25,681,721**	**29,932,159**	**31,213,995**	**641,744**	**252,578,356**
Transferred to indirect credit facility provision	(2,057,848)	(968,675)	-	(175,066)	-	(3,201,589)
Impairment on new credit facilities during the year	5,169,804	4,723,880	2,260,659	2,144,447	54	14,298,844
Recovered from impairment on paid credit facilities	(1,771,104)	(2,606,570)	(1,503,540)	(2,645,916)	(2,072)	(8,529,202)
Transferred to stage 1	369,452	386,478	2,066,895	2,121,441	-	4,944,266
Transferred to stage 2	1,126,475	465,457	381,204	385,032	57,464	2,415,632
Transferred to stage 3	4,208,996	411,107	1,023,125	817,961	-	6,461,189
Effect on provision at the end of the period due to reclassification between stages	(1,767,979)	1,109,045	2,293,501	(1,740,414)	-	(105,847)
Effect due to adjustments	9,458,747	(1,802,350)	(2,477,048)	2,981,708	(392,436)	7,768,621
Written off credit facilities	(8,634,147)	(757,600)	(283,003)	(134,802)	-	(9,809,552)
Adjustments due to change in exchange rates	(216,026)	(136,871)	66,419	97,915	-	(188,563)
Balance – End of the Period	**170,995,107**	**26,505,622**	**33,760,371**	**35,066,301**	**304,754**	**266,632,155**
Redistribution:						
Provision on a collective basis	170,995,107	24,165,059	25,076,370	30,735,723	304,754	251,277,013
Provision on an Individual basis	-	2,340,563	8,684,001	4,330,578	-	15,335,142
For the Year Ended December 2017						
Balance - beginning of the period	126,471,526	25,947,381	17,878,402	12,847,334	-	183,144,643
Deducted (reversal) during the year from revenues	(7,845,862)	2,693,776	2,773,927	2,686,415	-	308,256
Used from provision during the year (written off provision)	(50,668)	(541,857)	(222,763)	(18,081)	-	(833,369)
Foreign currencies translation	1,310,956	269,576	41,680	12,565	-	1,634,777
Balance – End of the Period	**119,885,952**	**28,368,876**	**20,471,246**	**15,528,233**	**-**	**184,254,307**
Redistribution:						
Provision on non-performing credit facilities	117,203,036	28,206,866	19,167,239	14,582,348	-	179,159,489
Provision on performing credit facilities	2,682,916	162,010	1,304,007	945,885	-	5,094,818

The following movement is on credit exposure in accordance with IFRS (9)

As of September 30, 2018

Item	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)		
	Gross	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense	Gross	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense	Gross	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Corporate	1,140,601,916	20,054,303	42,420	198,826,075	36,928,603	-	146,298,020	114,012,200	42,980,113
SME's	222,570,069	2,181,581	10,001	44,818,264	3,201,977	9,576	51,519,344	21,122,064	21,261,709
Retail	692,674,704	4,707,431	34,590	30,593,212	4,910,034	3,350	51,001,122	24,142,907	15,442,055
Real estates	1,038,180,467	1,106,979	523,217	129,808,586	17,198,460	1,707	48,393,094	16,760,862	14,170,852
Government and public sector	884,707,585	(18,762)	-	14,358,882	323,516	-	-	-	-
Total	**3,978,734,741**	**28,031,532**	**610,228**	**418,405,019**	**62,562,590**	**14,633**	**297,211,580**	**176,038,033**	**93,854,729**

As of December 31, 2017

Item	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)		
	Gross	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense	Gross	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense	Gross	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Corporate	1,025,356,169	15,326,582	2,895	169,348,419	37,572,508	3	129,787,877	112,273,304	44,736,295
SME's	298,626,908	4,413,398	87,516	19,021,494	1,395,395	115,941	41,292,263	19,872,927	19,876,749
Retail	694,425,969	6,790,695	4,488	15,919,973	3,465,634	2,973	53,562,990	19,675,830	13,660,416
Real estates	1,038,782,573	3,834,723	35,089	109,804,035	13,644,076	56,643	49,787,175	13,671,540	13,930,050
Government and public sector	843,684,942	641,744	-	-	-	-	-	-	-
Total	**3,900,876,561**	**31,007,142**	**129,988**	**314,093,921**	**56,077,613**	**175,560**	**274,430,305**	**165,493,601**	**92,203,510**

Interest in Suspense

The following is the movement on interest in suspense:

	Corporate Entities				
	Corporate	SME's	Retail	Real Estate loans	Total
For the Nine Months	JD	JD	JD	JD	JD
Ended September 30, 2018					
Balance – beginning of the period	**44,737,782**	**20,081,617**	**13,667,876**	**14,021,783**	**92,509,058**
Add: Interest suspended during the period	9,096,052	3,623,784	3,414,173	2,459,518	18,593,527
Less: Interest transfered to income	(1,434,781)	(882,227)	(850,759)	(1,236,728)	(4,404,495)
written-off interest in suspense	(9,376,995)	(1,487,500)	(749,669)	(533,366)	(12,147,530)
Foreign currency translation	475	(54,388)	(1,626)	(15,431)	(70,970)
Balance – End of the Period	**43,022,533**	**21,281,286**	**15,479,995**	**14,695,776**	**94,479,590**
For the Year Ended					
December 31, 2017					
Balance – beginning of the year	**43,611,087**	**14,781,627**	**12,827,327**	**12,250,070**	**83,470,111**
Add: Interest suspended during the year	4,679,709	9,478,279	2,830,141	4,123,218	21,111,347
Less: Interest transffered to revenue	(2,848,452)	(3,434,214)	(1,659,420)	(2,294,415)	(10,236,501)
Written-off Interest in suspense	(2,120,792)	(822,561)	(329,830)	(68,627)	(3,341,810)
Foreign currency translation	1,416,230	78,486	(342)	11,537	1,505,911
Balance – End of the Year	**44,737,782**	**20,081,617**	**13,667,876**	**14,021,783**	**92,509,058**

The following are the total credit facilities classified by economic sector and geografic distribution:

	September 30, 2018			
Economic Sector	**Inside Jordan**	**Outside Jordan**	**Total**	**December 31, 2017**
	JD	JD	JD	JD
Financial	104,303,913	20,708,399	**125,012,312**	**134,547,029**
Industrial	325,702,080	230,413,599	**556,115,679**	**492,803,325**
Trading	293,822,697	311,752,871	**605,575,568**	**594,240,196**
Real estate	1,071,997,785	224,688,289	**1,296,686,074**	**1,256,770,432**
Agriculture	16,327,244	2,946,469	**19,273,713**	**13,681,199**
Equities	12,449,866	-	**12,449,866**	**6,766,465**
Individuals	743,368,290	57,920,733	**801,289,023**	**772,275,657**
Government and public sector	852,151,289	46,915,178	**899,066,467**	**843,684,943**
Other	340,746,464	38,136,174	**378,882,638**	**374,631,541**
	3,760,869,628	**933,481,712**	**4,694,351,340**	**4,489,400,787**

11. Finanical Assets at Amortized Cost - net

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Jordanian treasury bonds *	1,089,020,989	1,106,490,756
Governmental guranteed bonds *	339,053,440	351,452,429
Foreign goverments bonds *	1,507,400	106,332,962
Corporate bonds and debentures *	96,757,233	216,450,477
Total Quoted Financial Assets	**1,526,339,062**	**1,780,726,624**
Unquoted Financial Assets:		
Corporate bonds and debentures	3,000,001	6,650,001
Total Unquoted Financial Assets	**3,000,001**	**6,650,001**
Total	**1,529,339,063**	**1,787,376,625**
Less: Provision for excepted credit loss	(3,125,977)	(6,234,632)
Total Unquoted Financial Assets	**1,526,213,086**	**1,781,141,993**
Bonds and Bills Analysis:		
With fixed rate	1,517,642,086	1,741,961,867
With floating rate	8,571,000	39,180,126
Total	**1,526,213,086**	**1,781,141,993**
Bond and bills analysis in accordance with IFRS (9)		
Stage 1	1,523,213,085	1,774,491,992
Stage 2	-	-
Stage 3	3,000,001	6,650,001
Total	**1,526,213,086**	**1,781,141,993**

- Bonds are matures on more than one payment, the last of which matures on the year 2049.
- Interest rate on bonds ranges from 2.23% to 6.85%.

Following is a movement on provision for expected credit losses during the period:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period	6,234,632	5,672,500
Transfers *	(1,957,132)	-
Impact of Implementing IFRS (9)	176,625	-
Adjusted Beginning Balance of the Period	4,454,125	5,672,500
(Recovered) deducted during the period/year from revenues	-	562,132
Expected credit losses for investments matured during the period	(1,325,381)	-
Foreign currency translation	(2,767)	-
Balance – End of the Period	**3,125,977**	**6,234,632**

* The Bank's management has amended the business model at the end of the year 2017, where bonds with a fair value of JD 368,004,996 as of January 1, 2018 has been reclassified from the portfolio of financial assets at amortized cost to financial assets at fair value through other comprehensive income which is in line with the Central Bank of Jordan circular No. 10/1/1359 issued on January 25, 2018.

12. Other Assets

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued revenues and interest	24,008,272	20,265,648
Prepaid expenses	7,923,684	5,248,986
Assets seized by the Bank	56,517,074	43,310,629
Assets seized by the Bank with customer right to recover	5,179,015	1,316,893
Cheques under collection	17,403,543	19,217,404
Other	16,848,526	13,827,325
Total	**127,880,114**	**103,186,885**

- 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.

13. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	Retail	Corporate	SME's	Governmental and Public	Total
September 30, 2018	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	667,355,548	161,786,153	338,317,000	44,056,037	**1,211,514,738**
Saving deposits	2,073,378,932	540,495	16,342,611	456,509	**2,090,718,547**
Time and notice deposits	1,450,039,402	460,631,442	47,676,986	412,691,628	**2,371,039,458**
Certificates of deposit	215,612,103	31,904,928	1,012,687	-	**248,529,718**
Others	427,149	-	-	-	**427,149**
Total	**4,406,813,134**	**654,863,018**	**403,349,284**	**457,204,174**	**5,922,229,610**
December 31, 2017					
Current accounts and demand deposits	709,275,428	153,966,986	316,924,242	58,114,838	**1,238,281,494**
Saving deposits	2,129,974,849	487,888	11,122,794	638,333	**2,142,223,864**
Time and notice deposits	1,346,997,504	380,732,674	73,987,939	432,801,907	**2,234,520,024**
Certificates of deposit	211,845,295	-	830,925	-	**212,676,220**
Others	430,969	-	-	-	**430,969**
Total	**4,398,524,045**	**535,187,548**	**402,865,900**	**491,555,078**	**5,828,132,571**

- Deposits of the Jordanian government and public sector inside the kingdom amounted to approximately JD 448.2 million representing 7.6% of total deposits as of September 30, 2018 (approximately JD 486 million, representing 8.3% of total deposits as of December 31, 2017).

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 1.7 billion, representing 28.6% of total deposits as of September 30, 2018 (against around JD 1.69 billion, representing 29% of total deposits as of December 31, 2017).

- Restricted deposits amounted to JD 171.4 million, representing 2.9% of total deposits as of September 30, 2018 (against JD 102 million, representing 1.75% of total deposits as of December 31, 2017).

- Dormant accounts amounted to JD 216.8 million, representing 3.7% of total deposits as of September 30, 2018 (against JD 265.7 million, representing 4.6% of total deposits as of December 31, 2017).

14. Loans and Borrowing:

This item consists of the following:

September 30, 2018	Amount	Periodic Repayment	Repayment date	Guarantee	Borrowing Interest Rate	Re- lending Interest Rate
	JD					
Audi Bank loan	4,794,037	Monthly	31/05/2019	Financial solvency	5%	10.50%
Audi Bank loan	500,000	Monthly	31/05/2019	Financial solvency	5%	10.50%
Society General Bank loan	4,982,429	Monthly	31/05/2019	Financial solvency	6.75%	10.50%
Amman Cairo Bank	25,000,000	Monthly	31/08/2018	Financial solvency	5%	10.50%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	05/04/2020	Financial solvency	5.75%	10.50%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	09/08/2018	Financial solvency	5.85%	10.50%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	24/09/2019	Financial solvency	5.5%	10.50%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	01/07/2020	Financial solvency	5.75%	10.50%
Central Bank of Jordan	6,300,000	Semi annual	14/07/2028	Financial solvency	4.1%	Guaranteed %7.6 without gurantee %8.1
Central Bank of Jordan	3,974,875	Semi annual	07/02/2031	Financial solvency	4.15%	Guaranteed %7.15 without gurantee %8.15
Central Bank of Jordan	3,010,000	Semi annual	29/11/2024	Financial solvency	2.50%	Guaranteed %6 without gurantee %6.5
Central Bank of Jordan	8,035,515	According to instalment maturity date	5 years with the exception of renewable energy projects 10 years	Promissory note on demand	Inside the capital 1.75% outside the capital 1%	Inside the capital minimum 4.5% outside the capital minimum3.75%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	50,000,000	Semi annual	29/05/2019	Mortgage	5.05%	7.75% - 10 %
Central Bank of Jordan	1,412,458	Semi annual	21/12/2039	Mortgage	3.00%	Guaranteed %6.50 without gurantee %7.50
	128,009,314					

* Funds have been reborrowed for the purposes of housing loans at an interest rate ranging from 7.75%-10% reborwed fund amounted to JD 50,000,000.

- Re-borrowed funds with a fixed interest rate amounted to JD 117,734,439. Moreover, borrowed funds with variable interest rate amounted to JD 10,274,875 as of September 30, 2018.
- Re-borrowed funds from Central Bank of Jordan maturity date is ranging from May 1, 2014 to December 21, 2039.

December 31, 2017	Amount	Instalment maturity period	Repayment date	Guarantees	Borrowing Interest Rate	Re- lending Interest Rate
	JD					
Audi Bank loan	4,908,976	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	4.50%	10.30%
Audi Bank loan	4,000,000	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	6.24%	10.30%
Society General Bank loan	4,994,838	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	4.48%	10.30%
Amman Cairo Bank	14,992,112	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	4.25%	10.30%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	05/05/2018	Financial solvency	4.75%	10.30%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	09/08/2018	Financial solvency	5.00%	10.30%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	24/09/2018	Financial solvency	5.50%	10.30%
Central Bank of Jordan	7,000,000	Semi annual	24/09/2019	Financial solvency	3.26%	Guaranteed %6.76 without gurantee %7.26
Central Bank of Jordan	3,974,875	Semi annual	14/7/2028	Financial solvency	3.31%	Guaranteed %6.31 without gurantee %7.31
Central Bank of Jordan	3,255,000	Semi annual	07/02/2031	Financial solvency	2.50%	Guaranteed %6 without gurantee %6.5
Central Bank of Jordan	4,598,526	According to instalment maturity date	5 years except of renewable energy 10 years	Promissory note on demand	Inside the capital 1.75% outside the capital 1%	Inside the capital 4.5% outside the capital 3.75%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	50,000,000	Semi annual	29/05/2019	Mortgage	5.05%	7%-9.5%
Central Bank of Jordan	1,412,458	Semi annual	21/12/2039	Financial solvency	3.00%	Guaranteed %6.50 without gurantee %7.50
	114,136,785					

- Borrowed funds do not include any repurchase agreements.

15. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period / year	50,509,319	57,000,430
Income tax paid	(51,208,238)	(58,901,137)
Accrued income tax	38,825,714	52,370,207
Currency translation	(81,696)	39,819
Balance – Ending of the Period / year	**38,045,099**	**50,509,319**

- Income tax for banks in Jordan is 35%, the average Income Tax percentage in the countries in which the Bank has investments is in between (0- 35%).

- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2014, and has paid the declared taxes for the years 2015, 2016, 2017 and 2018 .

- The Bank has reached a final settlement in Palestine with the Income Tax Department up to the year 2017, and has reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all year except for the year 2017.

- Income tax for International Bank for Trade and Finance /Syria was paid up to the year 2017.

- Income tax for the Housing Bank for Trade and Finance /Algeria was paid up to the year 2017.

- Income tax for Jordan International Bank/ London was paid up to the year 2017.

- Income tax for International Financial Centre Company was paid up to the year 2017, and reached a final settlement for all years except for the year 2016, and 2017.

- Income tax for Specialized Leasing Company was paid up to the year 2017, and reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2016 and, 2017.

b. Income tax expense appearing in the condensed consolidated interim income statement represents the following:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Provision for income tax for the period	38,825,714	38,861,164
Deferred tax assets for the period	(6,032,585)	(1,612,955)
Deferred tax liabilities for the period	1,442,735	-
Amortization of deferred tax assets	3,409,485	2,440,977
Amortization of deferred tax liabilities	-	(67,542)
Total	**37,645,349**	**39,621,644**

16. Other Liabllities

The details for this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued interest	22,768,998	17,665,502
Interests and commissions received in advance	1,401,695	560,978
Accrued expenses	18,408,824	18,328,048
Certified cheques	34,766,935	27,506,819
Transfers deposits	32,241,499	27,096,367
Payment trusts	4,126,400	3,151,106
Prizes trusts	975,715	1,544,723
Correspondent banks trusts	429,988	157,852
General management trusts	3,009,742	2,380,945
Shareholders deposits	544,507	452,053
Accounts payable	3,285,883	2,167,966
Other deposits	55,435,215	54,278,229
Provision for indirect facilities' expected credit loss	16,378,175	4,254,000
Other	11,144,933	10,841,274
Total	**204,918,509**	**170,385,862**

Following is the movement on expected credit losses for indirect credit facilities during the period/year:

	September 30, 2018
	JD
Balance – beginning of the period	-
Effect on implementing IFRS (9) – disclosure (2)	7,098,791
Reclassification effect	8,128,903
Adjusted beginning Balance	**15,227,694**
Deducted during the period from revenues	1,148,820
Adjustments due to change in foreign currency rates	1,661
Balance – End of the Period	**16,378,175**

17. Expected Credit Loss expense – net

The details of this item is as follows:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	11,371	-
Financial assets at fair value through other comprhensive income	(139,869)	-
Finanical assets at amortized cost	(1,325,381)	(164,326)
Direct credit facilities	27,253,503	452,714
Commitments and contingent liabilities	1,148,820	-
	26,948,444	**288,388**

18. Paid-up Capital

The authorized capital is JD 315 million divided into 315 million shares of nominal value of one Jordanian Dinar as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

19. Fair value reserve - Net

The fair value reserve appears net after deferred taxes with a negative amount JD 1,567,002 as of September 30, 2018, (negative JD 109,459 as of December 31, 2017).

The movement on the net fair value reserve is as follows:

	For the Nine months Ended September 30, 2018	For the year Ended December 31,2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period/year	**(109,459)**	**(344,677)**
Unrealized (losses) - debt instuments	(1,694,521)	-
Unrealized gain (losses) - shares	(392,000)	235,218
Deffered tax assets	802,284	-
Deffered tax liabilities	(173,306)	-
Net change in valuation reserve of financial assets at fair value through comprehensive income after tax	(1,457,543)	235,218
Balance at the End of the Period/Year	**(1,567,002)**	**(109,459)**

20. Retained Earnings

The movement on retained earnings is as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period / year	273,604,841	247,953,497
Effect of the application of IFRS (9) on expected credit loss	(76,221,903)	-
Effect of the application of IFRS9 (9) on deffered tax assets	21,401,337	-
Effect of the application of IFRS (9)– net after tax note 2	(54,820,566)	-
Transferred from bank reserves	37,608,684	-
Adjusted– beginning balance of the period / year	**256,392,959**	**247,953,497**
Dividends distribution	(63,000,000)	(75,600,000)
Capital increase expenses	-	(365,425)
Transferred to reserves	(14)	(20,251,320)
Gains from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	5,097	-
Balance – end of the Period / Year	**193,398,042**	**151,736,752**
Add: Income for the year	**78,369,697**	121,868,089
Balance – End of the Period / Year	**271,767,739**	**273,604,841**

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 6,614,143 which represents the differences in financial assets revaluation in accordance to the Jordanian Securities Commission instructions.

- Retained earnings includes an amount of JD 391,636 which represents the effect of early implementation of the International Financial Reporting Standard No (9). This amount cannot be used except for the amounts actually realized from sale.

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 62,597,758 which represents deferred tax assets and an amount of JD 1,567,002 which represents the negative change in financial assets at fair value through Comprehensive income, including capitalization or distribution only to the extent of what is actually recognized in accordance to the instructions of the Central bank of Jordan and the Jordanian Securities Commission.

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 13,861,401 which represents the gain from the valuation of foreign currencies at the International Bank for Trade and Finance /Syria for the current period and the prior periods.

- The shareholder's general assembly approved in its ordinary meeting held on April 30, 2018 to distribute cash dividends of 20% from share capital as of December 31, 2017 to the shareholders, which is equivalent to JD 63 million as an income for the year 2017.

21. (Loss) from Financial Assets at Fair Value Through profit or Loss

The details of this item are as follows:

	Realized		Unrealized		Dividends	
	Gain	(Loss)	Gain	(Loss)	Received	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
September 30, 2018						
Bonds	-	-	-	(3,786)	-	(3,786)
Coprorate shares	-	(59,754)	17,489	(468,386)	200,671	(309,980)
Investment funds	57,676	-	-	-	9,021	66,697
Total	**57,676**	**(59,754)**	**17,489**	**(472,172)**	**209,692**	**(247,069)**
September 30, 2018						
Bonds	-	-	-	(4,563)	-	(4,563)
Coprorate shares	9,622	-	192,574	(822,689)	217,374	(403,119)
Investment funds	-	-	-	-	7,961	7,961
Total	**9,622**	**-**	**192,574**	**(827,252)**	**225,335**	**(399,721)**

22. Earnings Per Share Attributable to the Shareholders of the Bank basic/ dilluted

The details of this item are as follows:

	For the Three Months Ended September 30,		For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD		
Profit for the period attibutable to shareholders'	25,069,804	29,359,572	78,369,697	90,177,858
Weighted average number of shares	315,000,000	315,000,000	315,000,000	315,000,000
Basic and diluted earnings per share attributable to shareholders of the Bank	**0.080 JD**	**0.093 JD**	**0.249 JD**	**0.286 JD**

23. Cash and Cash Equivalents

This item consists of the following:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	1,048,657,728	1,062,924,451
Add: Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	436,660,132	515,476,348
Less: Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	(384,596,650)	(432,453,542)
	1,100,721,210	**1,145,947,257**

24. Capital Adequacy

The schedule below shows the capital components according to the instructions of the Central Bank, based on the instructions of Basel III Committee, the following is the capital adquacy ratio.

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
1. Common Equity Tier 1 Capital		
Paid-up capital	315,000,000	315,000,000
Retained earnings	186,703,343	204,068,344
Other comprehensive income items	**(113,001,380)**	**(106,750,874)**
Net fair value reserve	(1,567,002)	(109,459)
Foreign currency translation Reserve	(111,434,378)	(106,641,415)
Share premium	328,147,537	328,147,537
Statutory reserve	206,727,328	206,727,314
Other reserve	8,807,007	8,807,007
Non-controlling Interest	23,804,617	22,783,052
Period net income after tax and expected dividends	31,113,838	-
Total capital of common stock	**987,302,290**	**978,782,380**
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	**(89,371,352)**	**(65,114,795)**
Goodwill and other intangible assets	(24,111,893)	(25,083,022)
Deffered tax assets	(62,597,758)	(38,384,838)
Investments in capital of non consolidated subsidiaries	(32,545)	(28,477)
Mutual fund investments in the capital of Banking, Financial and Insurance Entities (within CET1)	(2,629,156)	(1,618,458)
Total primary capital	**897,930,938**	**913,667,585**
2. Additional Tier 1		
Non-controlling Interest	4,200,815	4,020,539
Total additional capital	4,200,815	4,020,539
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	-	-
Net additional capital	**4,200,815**	**4,020,539**
Net additional capital Tier 1.	**902,131,753**	**917,688,124**
3. Tier 2		
General banking risk reserve	-	37,608,684
Provision of credit loss for stage (1) not exceeding 1.25% of assets exposed to credit loss	35,731,643	-
Non-controlling Interest	5,601,087	5,360,718
Total capital cushions	**41,332,730**	**42,969,402**
Regulatory amendments (Propostions of the capital)	(8,136)	(12,204)
Investments in capital of non consolidated subsidiaries	(8,136)	(12,204)
Net additional capital Tier 2	**41,324,594**	**42,957,198**
Regulatory capital	**943,456,347**	**960,645,322**
Total weighted assets risk average.	**5,526,541,252**	**5,615,792,970**
Capital Adequacy Ratio (%)	**17.07%**	**17.11%**

25. Related Party Transactions

a. The Bank entered into transactions with major shareholders, Board of Directors, and executive management in the course of its ordinary activities at commercial rates of interest and commissions. All facilities granted to related parties are performing and no provisions have been taken.

b. Summary of related party transactions during the period/year:

	Related Party				Total	
	Major Shareholders	Subsidiaries	Board of Directors	Executive Management	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial position items						
Total deposits with related parties	38,341,740	80,629,594	-	-	118,971,334	146,500,426
Total deposits from related parties	424,321,897	32,499,380	2,912,166	3,205,079	462,938,522	509,830,763
Loans and advances granted to related parties	-	4,070,578	1,688	1,266,910	5,339,176	3,020,693
Items off-statement of Financial position						
Letters of guarantees and credits	-	2,081,655	-	-	2,081,655	4,628,600

c. Summary of related party transactions during the period:

	Related Party				Total	
					For the Nine Months Ended September 30,	
	Major Shareholders	Subsidiaries	Board of Directors	Executive Management	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Income statement items						
Interest and commissions income	579,666	113,185	1,011	34,100	727,962	687,571
Interest and commissions expense	11,332,332	1,354,460	44,758	57,570	12,789,120	9,805,168

- Interest income rates ranges from 0% to 8.1%.
- Interest Expense rates ranges from 0% to 7%.

d. The Bank's executive management remuneration were as follows:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries, bonuses, and other benefits	2,564,201	2,344,639
Salaries, bonuses, and other benefits/ subsidiaries	1,804,358	1,796,630

26. Segment Analysis

Information on the Bank Activities:

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

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

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

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

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

Information of the Bank's business segment, distributed according to operations is as follows:

	Retail	Corporate	Corporate Finance	Treasury	Others	Elimination	Total For the Nine Months Period Ended September 30, 2018	
							2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross Income	184,887,959	150,692,230	5,515,358	98,460,844	15,797,048	(91,264,592)	**364,088,847**	**326,425,859**
Impairment of credit facilities to customers	(6,614,182)	(17,305,070)	(4,483,071)	-	-	-	(28,402,323)	(452,714)
Recovery from impairment provision of financial assets	-	-	-	1,453,879	-	-	1,453,879	164,326
Segment results	72,986,397	40,549,927	(2,811,565)	7,072,087	12,305,505	-	130,102,351	142,892,435
Unallocated expenses	-	-	-	-	-	-	(10,910,245)	(10,858,242)
Income before Tax	-	-	-	-	-	-	119,192,106	132,034,193
Income tax	-	-	-	-	-	-	(37,645,349)	(39,621,644)
Profit for the Year	-	-	-	-	-	-	**81,546,757**	**92,412,549**

							September 30, 2018	December 31, 2017
							JD	JD
Segment Assets	4,678,158,373	2,781,371,808	111,311,527	3,310,142,349	1,339,086,478	-	**12,220,070,535**	**11,943,180,837**
Elimination of assets between segments	(2,939,154,068)	-	-	(403,921,218)	(736,853,863)	-	(4,079,929,149)	(3,840,625,508)
Unallocated assets on segments	-	-	-	-	-	-	62,597,758	38,384,838
Total Assets	-	-	-	-	-	-	**8,202,739,144**	**8,145,194,167**
Segment Liabilities	4,609,525,130	2,901,841,650	113,979,570	3,259,078,106	351,669,603	-	11,236,094,059	10.827,137,060
Elimination of liabilities between segments	-	(1,323,865,744)	(83,442,398)	(2,700,839,322)	-	-	(4,108,147,464)	(3,800,359,112)
Unallocated liabilities	-	-	-	-	-	-	3,801,898	2,185,858
Total Liabilities	-	-	-	-	-	-	**7,131,748,493**	**7,028,963,806**
Capital expenditures							17,057,106	18,260,630
Depreciation and amortization							11,775,269	11,675,642

27. Risk Management

Banking risks are managed based on a comprehensive mitigation strategy where acceptable risks are defined along with ways to limit and confront such risks.

Such strategy allows the bank to better manage its business with maintaining a certain level and type of risk the bank wishes to bear and handle without affecting strategic goals and objectives, meanwhile minimizing negative effects of internal and external incidents on bank's profitability, capitalization, market share and any other intangible factors such as reputation and goodwill.

Defining risk levels and limits is a process done according to quantitative and qualitative measurement techniques depending on the nature of each risk. Those risk levels are then reflected within the risk limits defined and approved in the bank's policies and procedures.

Acceptable risk levels comply with the bank's strategy and mechanism to do business. They clearly describe risks that the bank can handle and the methods and manners through which the bank can control and monitor such risks.

Default and default tackling mechanism:

Default definition:

Default is the existence of payment dues on customer facilities of more than 90 days and a marked increase in risk ratings (8,9,10), in addition to any indications of the existence of customer's probability of default (PD) requiring the inclusion of some customers within the concept of "Credit Deterioration Factors", including, but not limited to:

- Significant financial difficulties faced by the debtor such as a severe weakness in the financial statements.
- Amortization of part of the obligations incurred by the debtor as a result of financial difficulties.
- Non-payment of obligations on time.
- The debtor's bankruptcy.
- The debtor's need to organize (structure) or reschedule its obligations.

Default tackling mechanism:

According to the CBJ regulations, and once the debt is classified as Non-Performing, the bank shall allocate adequate provisions, along with the procedures required to collect the rights of the bank in accordance with the applicable laws, and shall take all the procedures for collection which lead to settlements with customers in accordance with the regulations to ensure the debts are paid in full or rescheduled in accordance with the standards and principles stipulated by the CBJ and the regulatory authorities of the host countries.

The Bank internal Rating systems:

- **Risk Analyst/ Moody's System**
- A system designed to assess and measure the risks of corporate customers in a comprehensive manner by extracting the customer's risk rating associated with the customer's probability of default (PD) based on the financial and objective data. It is also involved in the extraction of the expected losses (EL) of the customer's facilities through "facility rating" and the loss given default (LGD) associated with collaterals.

- The Risk Analyst / Moody's system has various models and Scorecards to cover most customer segments. Each model has several sections. Each section is associated with risk weights and according to model used. The risk score is calculated through these models / cards by collecting the results of financial and objective extracts in a digital form called VOTES and then calculations are made to extract the so-called average assessment, which is shown in the form of a digital counter (from 0-100), noting that the digital meter is divided into seven sections (excellent / very good / good / average / less than average / bad / unacceptable).

- The bank uses the Risk Analyst/Moody's system to measure the risk rating of customers within (7) grades for the performing accounts and three grades for non-performing accounts. The probability of default (PD) increases as risk rating increases. Three segments are adopted at each grades - with the exception of grade (1). A clear definition has been given to each grade.

The principles in the evaluation process within the internal rating system for corporate customers:

Availability of recent, audited / unaudited financial statements, in line with CBJ regulations, so as they reflect the actual financial situation of the credit applicant.
The Business line has a clear perception on the objective aspects related to the customer's situation (e.g. management, customer sector, competitive situation, etc.), because of the significant impact of the objective aspect on the customer risk assessment results.

Availability of sufficient data on the collaterals provided by the customer to enable the assessment of the facility risk.

Updating PD on an annual basis based on the latest studies conducted by Moody's.
Selecting the appropriate analysis model that fits with the nature of the customer.
Using the archiving option to preserve the customer's historical risk levels approved within the credit analysis.

The override option can be used with the Risk Analyst system by adopting the override methodology approved by the bank, related to the existence of approval of the owners of authority "which represent the credit granting powers themselves", in order to raise or lower the level of risk, according to the credit analysis memorandum prepared by the credit and Credit Review.

Credit scoring system for retail and small business customers:
A system that evaluates retail and small business customers and gives them risk scoring based on their risk before being granted loans. Based on this evaluation, the creditworthiness of the customer and the probability of default are assessed.

The internal scoring of retail customers is made for all products granted (personal loans, housing, credit cards, car loans), while for the customers of small business the scoring is made for the products granted, including (business loan, mortgage loan, amortized loans).

Definition of expected credit losses (ECL):
The expected credit losses represent the total amounts that are allocated to cover the losses resulting from the customers' failure to fulfill their obligations, which is exposure at default (probability of default) losses given default.

The mechanism for calculating expected credit losses (ECL)

1- Credit Portfolio (Corporate Portfolio)

EAD:

Represents the balance as in the reporting period plus the interest. It includes the facilities within corporate portfolio and is divided into funded facilities, unfunded facilities, and unutilized ceilings, as follows:

- **Funded Facilities:**

  Two types of cash payments from customers have been approved as follows: Annuity Repayment (monthly, quarterly, and semi-annual) and Bullet Repayment.

  It has been relied on cash flow to customers in accordance with the repayment schedules and their periodicity (Projected Cash Flows).

  Amortization has been made to the payments remaining from the facility after taking into account the Contractual Interest Rate as an alternative to the Effective Interest Rate (EIR) and the actual maturity of the facility as stated in the Contractual Maturity.

  A study has been conducted on the utilization percentage of the ceilings of overdraft and the revolving loans. It has been found that the utilization percentage of these ceilings has reached 72% through the use of historical data for the previous three years.

  To reach the balance subject to the calculation of ECL, the ceiling is multiplied by the utilization percentage (72%) and is compared to the utilized balance so that the higher value is taken.
  Adopting the average maturity of overdraft of 2.5 years, according to Basel regulations.

  A risk rating of (-5) has been applied for all unrated facilities, based on the opinion of the consulting company.

- **Unfunded Facilities:**

  The performance guarantees, the bid bond guarantees and the maintenance guarantees have been excluded, as they are not considered part of the financial guarantees stipulated in the new accounting standard.

  Credit conversion factor (CCF) is not used, where the calculation has been made based on the ceilings. A study will be carried out on the utilization percentage from the ceilings of unfunded facilities (LGs, LCs, etc.), which will then be applied to the unfunded facilities ceilings.

- **Unutilized ceiling:**

  Adopting the proposed methodology (the balance or the ceiling by 72%, whichever is higher) in the calculation of ECL.

Loss Given Default (LGD):

Adopting the regulatory haircut approach taking into consideration credit mitigations, which include both covered and uncovered portions.

2- **Credit portfolio (Retail Portfolio)**

EAD:

Represents the balance of each sub-portfolio as in the reporting period plus interest. Facilities were divided within each sub-portfolio into unfunded facilities, unutilized ceiling, and loans of more than JD 250,000.

- **Funded Facilities:**

  Adopting the Annuity Repayment (monthly, quarterly, semi-annual), which includes the Projected Cash Flow for each sub-portfolio based on the Interest Weighted Average and Maturity Weighted Average to determine the maturity of each sub-portfolio and then amortize the remaining payments of each sub-portfolio.

- **Unutilized ceiling:**

  The calculation of expected credit losses on the balances of customers in the calculation period, except for the loans treated as ceilings.
  Adoption of the face value of housing loans (balance plus the unutilized portion of the loans not fully disbursed, while for the loans from which payments have been made, the balance is adopted for calculating the expected losses).

- **Loans of more than 250 thousand dinars:**

  The loans of more than 250 thousand dinars have been excluded from the retail portfolio.

  The expected credit loss (ECL) is calculated in a manner similar to that applied to the corporate portfolio based on the Projected Cash Flow for each customer. A risk rate of (-5) has been applied and the expected credit loss has been calculated for 12 months or for life time of loan based on the customer classification (Stage I / Stage II), taking into account that these loans will be assessed on internal rating systems for retail and corporate in the future (in accordance with the approved work plan).

Loss Given Default (LGD):

Adopting a simple approach for the calculation of LGD for the facilities within each sub-portfolio (Simple LGD approach).A haircut has been applied on collaterals within each sub-portfolio according to the ratios implemented in the corporate portfolio, in line with the regulations of CBJ and Basel III.

The following equation was applied to reach the LGD at the level of each facility:
(Exposure after Mitigation / Exposure before Mitigation * 45%)

To reach the LGD ratio at the level of each sub-portfolio, the LGD Weighted Average is calculated.

Probability of Default (PD):

Historical data have been used for five years from 2012 to 2016 for the purpose of calculating the ODR at the level of each sub-portfolio.

3- **Investment Portfolio**

Probability of Default (PD):

- The probability of default for 12 months (12-month PD) is extracted from Bloomberg system for the issuer and the country of risk, using the following functions:

  - DRSK for public companies: The Accuracy Ratio is 92.43% for non-financial companies and 91.78% for financial companies.

- SRSK for countries: The Accuracy Ratio of countries is 89%.

- The 12-month PDs extracted from DRSK and SRSK functions are based on structural models which take into account several variables:
  - The nature of the sector, the assets growth rates and market fluctuations when calculating PD for corporates.

  - The prevailing political situation and the financial and economic performance of countries, GDP growth, and non-performing loans in the banking sector, foreign currency reserves, etc. According to IMF and World Bank forecasts when determining a sovereign PD.

Therefore, the PD represents the current situation (Point-in-Time PD) and reflects only the corporates PD without taking into account the country of risk factor (Standalone PD).

As a result, the PD for each issue has been adjusted by using the ceiling of its country of risk probability of default as a PD floor for calculating PD, so that the PD of any issue will not be lower than its country of risk PD.
In order to apply PD floor to the exposures on various banks the following approach is adopted:

If the exposure is on a foreign bank and the exposure is in any currency other than the local currency of the foreign bank's country then shall be depended on the PD of the foreign bank's country or the PD of the foreign bank, whichever is higher, otherwise, if the exposure is on a foreign bank is in the local currency of the bank's country, then shall be depended on the PD of the bank itself (i.e., the ceiling of its country of risk hfp

If the PD results extracted from Bloomberg system do not represent the actual reality of market expectations (i.e., the implied PD of the market which derived from the Credit Default Swap "CDS' and / or the Market Asset Swap "ASW") for the issuer, the market PD obtained from a high liquidity issue / security for the same issuer shall be adopted as a representative proxy taken into consideration the procedures in evaluating the risk factor.

If the PD for the country of risk is not available, the Shadow Rating methodology prepared by the consulting company shall be adopted. On the other hand, if the PD of the issuer is not available, the PD of the country of risk shall be adopted as the issuer PD.

The Jordan PD as a country of risk is considered as the PD of the issuer in the case of placements in money market (Term Deposits) with HBTF's branches as well as subsidiaries that its owns 50% or more of its capital.

After that, the 12-month PD is adjusted to take into consideration the remaining life of exposure for any issue with a remaining maturity less than one year, according to the following equation:

PDn= 1-((1-PD12-month)) ^ (n/12))
Where (n) represents the remaining life in months (n <12)

Calculating PD for Jordanian corporate in the JOD (if PD for the issuer is not available)

Risk rating is calculated based on Moody's Credit rating and then mapped to the relevant assigned PD.

The assigned PD represents "Through-the-Cycle (TTC)", and thus calibrated according to the methodology developed by the consulting company in order to obtain (Point-in-Time "PIT" 12-month PD).

The 12-month PD is then adjusted to take into account the remaining life of exposure for any issue with a remaining maturity less than one year, according to the above equation.

Loss Given Default (LGD):
The Recovery Rate (RR) is extracted from Bloomberg system for each issue using CDSW function, which is based on the ISDA Standard Model, where the LGD is calculated according to equation (LGD = 1-RR), as in the following table:

Markets	Senior Unsecured	Subordinated
Developed markets	RR= 40%, LGD= 60%	RR= 20%, LGD= 80%
Emerging markets	RR= 25%, LGD= 75%	RR=25%, LGD= 75%

For secured securities, the Haircut-Based Approach is considered along with the limits per the IRB in order to determine the LGD (as per procedures approved for credit portfolio).

Exposure at default (EAD):
EAD = accrued interest to date + Present value PV (Face value + expected 1 year interest)

Accrued interest to date is calculated or extracted from Bloomberg system.
The expected interest for the remaining life of exposure is calculated up to a maximum of one year using the coupon for fixed rate bonds. As for floating rate bonds that pay LIBOR plus a fixed spread, The Libor is projected over a 1-year period and added to the fixed spread for the calculation of expected interest.

The Discount Rate used to calculate the Present Value represents the Effective Interest Rate (EIR).

Expected credit loss (ECL):

The expected credit loss (ECL) is calculated according to the following equation:
ECL = PD*LGD*EAD

- Calculation of ECL for (FX Derivatives - Off Balance Sheet):
  - The Peak Exposure and the Time to Peak Exposure are extracted from Bloomberg system using SWPM function, which are calculated based on the Monte Carlo Simulation.
  - Present Value is calculated for the peak exposure based on the following:

  The Discount Period represents the time to peak extracted from Bloomberg system.
  The Discount Rate represents the Risk-Free Rate of the currency of exposure at the time – to – peak maximum to one-year limit.

The expected credit loss (ECL) is calculated according to the following equation:
ECL = PD*LGD*Peak Exposure (EAD).

- **Key Macroeconomic factors used by the bank in calculating expected credit losses (ECL)**

  - **Corporate portfolio**

Portfolio	Macroeconomic Factor
Large Corporate	- Industrial Production – Rate of change Lag 4. - Volume of imports of goods and services (Percentage Change) – 3 quarter moving avg Lag 4. - Total investment – Rate of Growth (Percentage of GDP) Lag 2.
Medium Enterprises	- Volume of imports of goods and services (Percentage Change). - Volume of exports of goods (Percentage Change) 6 quarter moving avg Lag 4.

  - **retail portfolio**

Pool Name	Stage I	Stage II
Auto Loan	- Volume of exports of goods (Percentage Change) 6 quarter moving avg Lag 3.	- Volume of exports of goods (Percentage Change) 6 quarter moving avg Lag 3.
Mortgage Loan	- Volume of exports of goods (Percentage Change) 6 quarter moving avg Lag 1. - Industrial Production Index Lag 3	- GDP Annual Growth Lag 1. - Volume of exports of goods (Percentage Change) 6 quarter moving avg Lag 3. - Government Revenue Lag 1.
Personal Loan	- Ease of Doing Business – 6 quarter moving avg. - Industrial Production Index – 3 quarter moving avg Lag 3	- GDP Annual Growth Lag 1
Small Business	- Volume of exports of goods (Percentage Change) 3 quarter moving avg Lag 2.	- GDP Annual Growth – 3 quarter moving avg Lag 1

- **Determinants of the significant change in the credit risk adopted by the bank in the calculation of ECL**

- **Credit portfolio**

Classification	Standards
Stage I:	**Accounts for which there has been no significant increase in their credit risk or default indicators, as follows:** - Performing accounts for which there are no dues or have dues less than 45 days (gradually reduced to 30 days over three years).
Stage II:	**Accounts whose credit risk has significantly increased and have signs of default, as follows:** - Accounts with dues more than 45 days or more and less than 90 days. - Accounts with two restrictions with 365 days. - Accounts classified as watch list. - Any accounts that require classification at this stage according to the direction of the Management and the regulatory bodies.
Stage III:	**Accounts that have become in default, as follows:** - All non-performing loans and facilities according to the definition of non-performing loans mentioned in the CBJ regulations No. 47/2009 dated 10/12/2009, which are 90 days or more past due. - Accounts whose risk rating is (8, 9, 10) according to the bank's credit rating. - Accounts with a scheduling flag.

The standard also states that if the quality of credit has improved, and sufficient and documented reasons are available to make it possible to transfer credit claims from stage III to stage II or from stage II to stage I, the transfer process must take place after verifying the improvement of the credit status of the claim and the commitment to repay three monthly installments, two quarterly installments or a semi-annual installment on time, so that the early payment of installments for the purpose of transferring debt to a better stage is not considered. For example, if an account is classified within stage III and the account is scheduled, the account must remain within stage III for three monthly installments, two quarterly installments or one annual installment according to the repayment cycle of this facility before being transferred to stage II.

- **Investment portfolio**

Financial instrument	Standards
Investment Grade Instruments	- The credit rating of the instrument at the reporting date is downgraded by two notches below the investment grade since origination (BB); or - (The Implied Rating / 1-year Default Risk Rating) at the reporting date is downgraded to more than two notches below the investment grade since the date of the previous report (less than HY2 according to Bloomberg system).
High Yield Instruments	- The credit rating of the instrument at the reporting date is downgraded by two notches below its credit rating at the date of purchase; or - (The Implied Rating / 1-year Default Risk Rating) is downgrade by two notches below its implied rating since the date of the previous report.
Unrated Instruments	- According to Moody's Credit rating, the financial instrument is considered to be in stage II if its rating declined by more than 2 notches since origination.

<u>Governance of the application of IFRS requirements</u>

BOARD OF DIRECTORS

- Providing appropriate governance structure and procedures to ensure the proper application of the standard by defining the roles of the committees, departments at the bank, ensuring the integrity of the work among them and providing appropriate infrastructure in accordance CBJ regulations and the standards related to the accounting standard.
- Approving any amendments to the results and outputs of the systems regarding the calculation and measurement of ECL and the variables to be calculated.
- Implementing business models through specify objectives and rules of classification of financial instruments, in order to ensure integration with other business requirements.
- Ensuring that the bank's control units, specifically risk management and internal audit, perform all the work required to verify the validity and integrity of the methodologies and systems used in the application of IFRS 9 and providing the required support to these control units.
- Approval of the final results of ECL calculation.

RISK MANAGEMENT COMMITTEE / BOARD OF DIRECTORS

- Reviewing the bank's risk management framework for the calculation of ECL.
- Reviewing the bank's risk management strategy before being approved by the Board.
- Supervising the efficiency and effectiveness of the calculation of ECL.

IFRS9 STEERING COMMITTEE:

- Supervising the proper functioning of the project and ensuring compliance with the plan.
- Ensuring that key risks are identified and taking all necessary action to address them.
- Approving the recommendations of the project technical committee.
- Meeting, if necessary, with the board of directors and / or its committees to inform them about the situation.

THE TECHNICAL COMMITTEE FOR THE APPLICATION OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARD (IFRS9) :

- Reviewing the methodology for assessing credit losses and the mechanism for calculating key components of credit losses (EAD, PD, LGD) and recommending their approval by the board of directors.
- Adopting the results of the annual review of the outputs of internal credit rating systems.
- Assessing the appropriateness of the economic variables used in the calculations and their impact on the item relating to the estimation of PD and the results of the calculation of ECL.
- Reviewing the internal and external audit notes related to the methodology for assessing the credit losses, the data used and the calculation results and supervising the development of the necessary corrective plans.
- Adopting an action plan for the implementation of the project in its various stages, identifying tasks, duties and responsibilities required from all departments and supervising the completion of the project stages in accordance with the plan.
- Resolving all the problems and obstacles facing the bank in the application of the standard, which are related to resources, policies, systems, data ... etc.
- Addressing any new developments or requirements issued by the Central Bank of Jordan on the application of the standard and ensuring that all the requirements of the Central Bank are met.
- Discussing and approving the approaches and methodologies relating to the ECL calculation models.
- Adopting the results of the analysis and evaluation of the companies' offers to provide services to the bank, build the accounting models and purchase any systems for the purposes of the requirements of compliance with the standard and submitting the recommendation to the project steering committee.

AUDIT COMMITTEE:

- Verifying the adequacy of ECL / general bank risk reserve / provision for impairment of credit facilities provided by the bank and ensuring their adequacy in all financial statements.

RISK DEPARTMENT:

- Developing a clear framework for the calculation of ECL.
- Reviewing the internal credit rating systems and the framework on an annual basis to keep up on any changes to the bases used in the calculation to ensure the accuracy of results.
- Calculating the ECL, classifying the customers according to the three stages on a quarterly basis in accordance with the accounting standard requirements and CBJ regulations and informing the executive management risk committee of the calculation results.
- Making the necessary recommendations to the executive management risk committee regarding the customers whose classification has been changed as a result of override.

- Developing the indicators that contribute to monitoring the signs of credit default for customers, so as to enhance the principle of Forward Looking in the assessment of credit risks and losses.
- Preparing the statements required by the Central Bank in cooperation with the concerned departments.
- Reviewing and approving the risk parameters in accordance with the approved policy and methodology.

FINANCIAL MANAGEMENT:

- Participating with the departments in the development and structure of business models to ensure that the bank's financial assets are classified according to IFRS 9 principles.
- Participating in the calculation process with the concerned departments and reviewing the calculation results.
- Making the necessary reconciliation and journal entries and restrictions after the results are approved and verifying that all products have been included in calculation.
- Preparing the necessary disclosures in cooperation with the concerned departments in the bank in accordance with the requirements of the Standard and CBJ regulations.

INTERNAL AUDIT DEPARTMENT:

- Evaluating the ECL process to ensure the integrity of calculations and accuracy of results.
- Verifying the integrity of the models used in the calculation, both quantitatively and qualitatively, and informing the bank's management, including the project's technical committee, of any concerns in this regard.
- Reviewing the general framework in relation to classification, measurement and hedge accounting to ensure compliance with the key principles of the standard.
- Overall compliance on an annual basis with the methodologies and policies developed in the application of the standard.

28. Commitments and Contingent Liabilities:

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Letters of credit	660,228,487	620,567,402
Acceptances	90,300,796	60,801,969
Guarantees:		
- Payment guarantees	136,840,650	121,941,953
- Performance bonds	136,492,312	134,023,651
- Other	279,202,102	330,225,879
Un-utilized direct credit facilities ceilings	401,189,181	394,402,480
Total	**1,704,253,528**	**1,661,963,334**

29. Levels of the Fair Value

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

- Level 1: List prices (unadjusted) for identical assets or liabilities in active markets.
- Level 2: Information other than the stated price included in level 1, which is monitored for the asset or liability, either directly (such as prices) or indirectly (i.e., derived from the prices).
- Level 3: Information on the asset or liability is not based on those observed in the market (unobservable information).

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
September 30, 2018				
Financial assets:				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	372,399,462	2,500,000	19,527,747	**394,427,209**
Financial assets at fair value through profit or loss	3,459,168	775,181	-	**4,234,349**
Total	**375,858,630**	**3,275,181**	**19,527,747**	**398,661,558**
December 31, 2017				
Financial assets				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	1,983,995	**1,983,995**
Financial assets at fair value through profit or loss	5,393,714	16,006,164	-	**21,399,878**
Total	**5,393,714**	**16,006,164**	**1,983,995**	**23,383,873**

30. Lawsuits Raised Against the Bank and Lawsuits Raised by the Bank Agianst Others

There are lawsuits raised against the Bank that amounted to approximately JD 33.3 million as of September 30, 2018 (JD 36.1 million as of December 31, 2017).

In the opinion of Bank's management and the legal advisor, no material liabilities will arise that exceeds the related provision amounting to JD 788.6 thousand as of September 30, 2018.

The value of lawsuits raised by the Bank against others amounted to approximately JD 330.5 million as of September 30, 2018 compared to approximately JD 296 million as of December 31, 2017.

31. Reserves

The Bank did not deduct the legal reserves for the period as these are condensed consolidated interim financial statements are concise, as it is done at the end of the year.