

نموذج رقم (4-1)

Form No. (1-4)



Ref : 31/9/2019

Date : 16/01/2019

الرقم : 2019/9/31

التاريخ : 2019/01/16

To : Jordan Securities Commission
Amman Stock Market

Subject: Semi-Annual Report as of 30/06/2018

السادة : هيئة الأوراق المالية

السادة : بورصة عمان

الموضوع : التقرير نصف السنوي كما في 2018/06/30

Attached the copy of the Company's semi-annual Financial Statements of (The Housing Bank for Trade and Finance) as of 30/06/2018 after being approved by of the Central Bank of Jordan .

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية نصف السنوية لشركة (بنك الإسكان للتجارة والتمويل) كما هي في 2018/06/30 بعد اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني .

Kindly accept high appreciation and respect

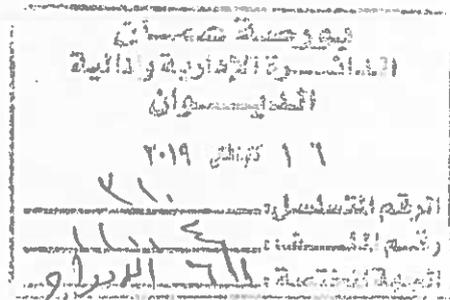
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

The Housing Bank for Trade and Finance

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

Chief Financial Officer : Nidal Lutfi Ahmad

رئيس المجموعة المالية : نضال لطفى احمد



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

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

١ - ٤٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

ع م / ٣١٢٩٨

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة 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 استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

امر آخر

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات ولأغراض الإدارة .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٣١ تموز ٢٠١٨

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	ايضاح	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		الموجودات:
دينار	دينار		نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	١,٠٥٨,٣٩١,٠٩٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	٤٩٥,٢٤٨,٣٠٢	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,١٢٢,٧٧٦	٣٦,٥٤٣,١٧٩	٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٣٩٩,٨٧٨	٤,٣٨٨,٥٠٥	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	٤,٣١٢,١٤٩,٨٤٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - بالصافي
١,٩٨٣,٩٩٥	٣٧٨,١٦٤,٩٨٢	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٥٧,٣٨٢,٠٧٦	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٧٩,٥٥٩,٣٥١	١٨٥,٠٧٠,٦٦٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٥,٠٨٣,٠٢٢	٢٤,٣٨٢,٨٢٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨,٣٨٤,٨٣٨	٦٠,٦٥٣,٠٤٠		موجودات أخرى
١٠٣,١٨٦,٨٨٥	١٣٣,٤٢١,٦٢٢	١٢	
٨,١٤٥,٩٤٥,١٦٧	٨,١٤٥,٧٩٦,١٣٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات:
٥٤١,٧٢١,٩٣٢	٥٣٨,٦٩٥,٧٨٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١	٥,٨٤٨,٣٤٢,٢٥٣	١٣	ودائع عملاء
٢٦٦,٦٠٦,٧٨٩	٣١٠,٩٣٠,٩٣٤		تأمينات نقدية
١١٤,١٣٢,٧٨٥	١٢٨,٤٨٣,٩٥٤	١٤	أموال مقترضة
٥٥,٢٨٤,٦٩٠	٥٢,١٧٠,٥٧٧		مخصصات متنوعة
٥٠,٥٠٩,٣١٩	٣٣,٠٢٥,٩٨٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٨٥,٨٥٨	٣,٨٩٣,٧٣٤		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦٦,١٣١,٨٦٢	١٨٤,٩٩١,٦٣٨	١٦	مطلوبات أخرى
٧,٠٢٤,٧٠٩,٨٠٦	٧,١٠٠,٥٣٤,٨٦٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧		علاوة الأصدار
٢٠٦,٧٤٢,٩٧١	٢٠٦,٧٤٢,٩٨٥		احتياطي قانوني
٣٧,٦٠٨,٦٨٤	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٨٠٧,٠٠٧	٨,٨٠٧,٠٠٧		احتياطي خاص
(١٠٦,٦٤١,٤١٥)	(١١١,١٦٨,٣٧٨)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١٠٩,٤٥٩)	(١,٤٢٣,٨٤٧)	١٩	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	١٩٣,٣٩٨,٠٥٦	٢٠	أرباح مدورة
-	٥٣,٢٩٩,٨٩٣		أرباح الفترة
١,٠٦٣,١٦٠,١٦٦	٩٩٢,٨٠٣,٢٥٣		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٣,٠٧٠,١٩٥	٥٢,٤٥٨,٠١٩		حقوق غير المسيطرين
١,١١٦,٢٣٠,٣٦١	١,٠٤٥,٢٦١,٢٧٢		مجموع حقوق الملكية
٨,١٤٥,٩٤٥,١٦٧	٨,١٤٥,٧٩٦,١٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

قائمة (ب)

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

ايضاح	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو		
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٢١	دينار	دينار	دينار	دينار	الفوائد الدائنة
٢٢	١٨٢,٥٥٧,٥٨٠ (٤٩,٨٨٦,٧٣١)	٢٠٥,٧٥٠,٣٨٤ (٦٥,٨٦٩,٨٩٩)	٩٠,٩٧٣,٩٢٦ (٢٦,٤٦٧,٣٨٢)	١٠٦,٠٩٨,٨٥٤ (٣٣,٨١٣,٦٦٢)	الفوائد المدينة
	١٣٢,٦٧٠,٨٤٩	١٣٩,٨٨٠,٤٨٥	٦٤,٥٠٦,٥٤٤	٧٢,٢٨٥,١٩٢	صافي إيرادات الفوائد
	١١,٤١٨,١٩٥	١٢,٩٥٧,٥٤٧	٥,٤١٠,٦٨٤	٦,٥١٢,٦٥٣	صافي إيرادات العمولات
	١٤٤,٠٨٩,٠٤٤	١٥٢,٨٣٨,٠٣٢	٦٩,٩١٧,٢٢٨	٧٨,٧٩٧,٨٤٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
	٢,٦٨٣,٦٨٩	٥,٢٨٥,٧٤٦	١,٤٣١,٨٩٩	٢,٦٠٦,٥٥٢	ارباح عملات اجنبية (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣	(٤٠٠,٧١١)	(١٣٤,٧٠٤)	(٣٤٠,١٩٦)	(١٩١,١٤٥)	توزيعات نقدية من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
	-	١٥٧,٩٦٥	-	٦٢,٩٦٥	إيرادات اخرى
	١٨,٧٦٦,٧٨٨	١٧,٧٠٧,٥٢٦	١١,٣٦٤,٣٤٩	٨,٨٣٣,١٩٦	اجمالي الدخل
	١٦٥,١٣٣,٨١٠	١٧٥,٨٥٤,٥٦٥	٨٢,٣٧٣,٢٨٠	٩٠,١٠٩,٤١٣	
	٣٨,٩٧٧,٥٢٥	٣٩,١٣٧,٧٧٠	١٨,٧٩٢,٨٥٢	١٩,٢٣٨,٨٨٤	المصروفات
	٧,٧٢٩,٦٢٩	٧,٦٤٩,٤٣٣	٣,٨٨٩,٦٠٥	٣,٨٣٤,٤٤٩	نفقات الموظفين
	٢٦,٣٩٨,٦٣١	٢٩,٤٤٤,٧٧٠	١٣,٣٣٥,١٤٩	١٤,٨٩٧,٤١٠	استهلاكات واطفاءات مصاريف اخرى
	٥٤,٠٥٧	١٥,٦٧٠,٩٢٤	١,٠٦٢,٠٣٧	١١,٤٠٥,٣٧٣	مصروف مخصص خسائر احتمالية متوقعة - بالصافي
	٤,٥٧٦,٢٤٨	٢,١٧٥,٣١٧	٣,٦٥٣,٨٢٦	١,١٩٦,٤٦٣	مخصصات متنوعة
	٧٧,٧٣٦,٠٩٠	٩٤,٠٧٨,٢١٤	٤٠,٧٣٣,٤٦٩	٥٠,٥٧٢,٥٧٩	اجمالي المصروفات
	٨٧,٣٩٧,٧٢٠	٨١,٧٧٦,٣٥١	٤١,٦٣٩,٨١١	٣٩,٥٣٦,٨٣٤	الربح للفترة قبل الضرائب
	(٢٥,١٨٨,٣٥٩)	(٢٦,٥٠٩,١٠٧)	(١٠,٨١٠,٦٦١)	(١٢,٠٢٠,١٣٢)	ضريبة الدخل
	٦٢,٢٠٩,٣٦١	٥٥,٢٦٧,٢٤٤	٣٠,٨٢٩,١٥٠	٢٧,٥١٦,٧٠٢	الربح للفترة
	٦٠,٨١٨,٢٨٦	٥٣,٢٩٩,٨٩٣	٢٩,٥٨٥,٢٢٤	٢٦,٥٩٧,١٦٠	ويعود إلى : مساهمي البنك
	١,٣٩١,٠٧٥	١,٩٦٧,٣٥١	١,٢٤٣,٩٢٦	٩١٩,٥٤٢	حقوق غير المسيطرين
	٦٢,٢٠٩,٣٦١	٥٥,٢٦٧,٢٤٤	٣٠,٨٢٩,١٥٠	٢٧,٥١٦,٧٠٢	
	٠,١٩٣	٠,١٦٩	٠,٠٩٤	٠,٠٨٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

قائمة (ج)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٧		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٧		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢,٢٠٩,٣٦١	٥٥,٢٦٧,٢٤٤	٣٠,٨٢٩,١٥٠	٢٧,٥١٦,٧٠٢				
٦,٨٦٦,٧٧٣	(٥,٤٧٥,٥٥٩)	٤,٧٣٠,٣٧٠	(١٠,٠٥٢,٦١٣)				
-	٥,٠٩٧	-	-				
٢٣٢,٧٥٢	(١,٣١٤,٣٨٨)	٢٣٢,٧٥٢	(٩٩٩,٣١٣)				
٧,٠٩٩,٥٢٥	(٦,٧٨٤,٨٥٠)	٤,٩٦٣,١٢٢	(١١,٠٥١,٩٢٦)				
٦٩,٣٠٨,٨٨٦	٤٨,٤٨٢,٣٩٤	٣٥,٧٩٢,٢٧٢	١٦,٤٦٤,٧٧٦				
٦٦,٤٥٧,٨٥٣	٤٧,٤٦٣,٦٥٣	٣٣,٥٦١,٢١٩	١٧,٥٤٧,٥٦٣				
٢,٨٥١,٠٣٣	١,٠١٨,٧٤١	٢,٢٣١,٠٥٣	(١,٠٨٢,٧٨٧)				
٦٩,٣٠٨,٨٨٦	٤٨,٤٨٢,٣٩٤	٣٥,٧٩٢,٢٧٢	١٦,٤٦٤,٧٧٦				

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد
 يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر
 فروقات ترجمة عملات اجنبية

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن
 يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر

أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة
 العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات
 المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد
 الضريبة

مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
 للفترة بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للفترة

ويعود إلى :

مساهمي البنك

غير المسيطرين

رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



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



قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو			
٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
دينار	دينار		الانشطة التشغيلية
٨٧,٣٩٧,٧٢٠	٨١,٧٧٦,٣٥١		الربح للفترة قبل الضرائب
			تعديلات لبند غير نقدية:
٧,٧٢٩,٦٢٩	٧,٦٤٩,٤٣٣	١٧	استهلاكات واطفاءات
٥٤,٠٥٧	١٥,٦٧٠,٩٢٤		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦١٣,٨٢٢	٣٤٨,٥٤١		صافي خسائر غير متحققة من تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٧٦٧,٣٩٧	٤١٥,٢٥٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(١,٨٧١,٧٢٩)	(١,٦٦٦,٥٨٣)		تأثير تغييرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٣٦٣,٦٦٥	١,٧٧٧,٤٦٣		مخصص مصروف تعويض نهاية الخدمة
٣٥٥,٠١٧	٣٩٥,٤٦٩		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
٥,٨٨٣,٥٥٤	٤,٦٢٤,٢٧٣		مخصصات متنوعة
(١,١٩٩,٥٤٦)	(٢,١٠٤,٤٤٩)		أخرى
١٠٥,٠٩٣,٥٨٦	١٠٨,٨٨٦,٦٧٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			النقص (الزيادة) في الموجودات
٢,٤٨٩,١٩٩	١,٣٢٤,٤٢١		الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
(٤٥,٣٣٨,٥٦١)	(١٨٧,٩٥٤,٢٢٢)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٥,١٣٦)	(٩٦٩,٨٣٥)		الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٢٨,٨٨٦	(٢٩,١٢٩,٨٢٧)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
(٢,٦٤١,٢٠٣)	(٢٨,٨١٢,٨٤٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
٢٧,٩٠٨,٧٣٤	٢٠,٢٠٩,٦٨٢		ودائم العملاء
(١٣٣,٩٣٠,٢٥٥)	٤٤,٣٢٤,١٤٥		التأمينات النقدية
(٢١,١٩٩,٦٢٣)	٨,٣٠٧,٣٢٢		المطلوبات الأخرى
(٤,٧٥٧,٣٦٧)	(٧,٠٥٣,٢٦٨)		المخصصات المتنوعة
(٧٠,٧٨١,٧٤٠)	(٧٠,٨٦٧,٧٤٥)		الاستخدامات النقدية في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(٤٧,٦٦٣,٥٥٢)	(٤٣,١٣٢,٥٢١)		ضريبة الدخل المدفوعة
(١١٨,٤٤٥,٢٩٢)	(١١٤,٠٠٠,٢٦٦)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			الانشطة الاستثمارية
(١,٠١٤,٢٠٨)	(٦٠,١٨٤,٧١٩)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	٥١,٨٦٧,٧١٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٢١,١٩٩,٥٢٧)	(١٤٩,٦٢٤,٦١٤)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٧٦,٦٢٨,٠٩٩	١٢١,٩٩٧,٥٣٤		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨,٥٦٣,٥١٢)	(١٠,٥٨٤,٤٣٤)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٥٠,٨٨٧	١١٠,٧٢٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٥٩١,٠٠١)	(١,٨٧٦,١١١)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٥٦,٦٨٩,٢٦٢)	(٤٨,٢٩٣,٩٠٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			الانشطة التمويلية
٥٩,٣٤٠,٨٧٥	١٤,٣٤٧,١٦٩		الإموال المقرضة
(٧١,٩٧٩,٠٩١)	(٦٢,٨٧٢,٠٢٢)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(٦٨٠,٨٤٣)	(١,٥٦٠,٩٤٢)		حقوق غير المسيطرين
(١٣,٣١٩,٠٥٩)	(٥٠,٠٨٥,٧٩٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١٨٨,٤٥٣,٦١٣)	(٢١٢,٣٧٩,٩٦٩)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٨,٩٥٨,٤٤٠	(٣,٤٦١,٣٣٣)		تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,١٧٢,٩٥٧,١١٣	١,٢٧١,٢٠٥,٤٢٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٩٣,٤٦١,٩٤٠	١,٠٥٥,٣٦٤,١٢١	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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 - عام

- تأسس بنك الإسكان 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 (١٢٨) 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 ٢٦ تموز 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 اظهر 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 للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو 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 أثر 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 والدفوعات 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 أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
 - وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد 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 دليلاً 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 نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيلح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

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

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

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

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الانتقالية 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 و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) 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 نسخته 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): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال 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 تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان 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 الاعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف 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) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة وتم الاعتراف 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:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد التطبيق	الخسارة الائتمانية المتوقعة*	المبلغ المعاد تصنيفه	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٢,٢٨٩,٥٠٣	(٣٨٠,٥١٢)	(١٧,٦٣٢,٦٦٧)	٥٣٢,٦٧٠,١٥٥
٣,٧٦٧,٢١١	-	-	٢١,٣٩٩,٨٧٨
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٨٨,٤٥١,٧٨٦	(٣١١,٩٠١)	(١٧,٦٣٢,٦٦٧)	١,٩٨٣,٩٩٥
-	-	٣٨٦,٧٧٩,٦٩٢	-
٤,١٤٠,٥٠٩,٣٧٣	(٦٨,٣٢٤,٠٤٩)	١٧,٦٣٢,٦٦٧	-
١,٤١٢,٩٦٠,٣٧٢	(١٧٦,٦٢٥)	٣٦٩,١٤٧,٠٢٥	٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢
-	-	-	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣
٥٩,٧٨٦,١٧٥	٢١,٤٠١,٣٣٧	-	٣٨,٣٨٤,٨٣٨
(٦٧١,٧٩٨,١٢٥)	(٧,٠٩٨,٧٩١)	-	(٦٦٤,٦٩٩,٣٣٤)
١,١٤٢,٠٢٩	-	١,١٤٢,٠٢٩	-
٢١٨,٧٨٤,٢٧٥	(٥٤,٨٢٠,٥٦٦)	-	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١
٥٣,٠٠٠,٢٢٠	(٦٩,٩٧٥)	-	٥٣,٠٧٠,١٩٥

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

** تم اظهار رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بارتباطات وارتباطات محتملة خارج قائمة المركز القائمة ببنود المطلوبات الأخرى .

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
منه المحول إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
منه: أدوات دين
منه: أدوات ملكية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
منه المحول من محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
منه المحول من محفظة التكلفة المطفاة
تسهيلات ائتمانية مباشرة :
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكافة المطفاة
منه المحول إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
الموجودات الضريبية مؤجلة
ارتباطات وارتباطات محتملة **

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

رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	اثر إعادة تصنيف موجودات مالية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٠,٥١٢	-	٣٨٠,٥١٢	-
٢٥٦,٨٣٢,٣٥٦	-	٦٨,٣٢٤,٥٤٩	١٨٨,٥٠٨,٣٠٧
٤,٤٥٤,١٢٥	(١,٩٥٧,١٣٢)	١٧٦,٦٢٥	٦,٢٣٤,٦٣٢
٣١١,٩٠١	-	٣١١,٩٠١	-
٧,٠٩٨,٧٩١	-	٧,٠٩٨,٧٩١	-

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تسهيلات غير مباشرة

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

مجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٨,٣٨١	-	-	-	-	٥٤٨,٣٨١	-
٢٦٢,٠٧٩,٦٤٤	١٧٣,٥٩٥,١١٣	١٠,٧٤٩,٣١١	٤٩,٥٩٩,٩٤٩	١٠,٤٨٣,٨٧٢	١٧,٦٥١,٣٩٩	٢٦٢,٠٧٩,٦٤٤
٣,٢٦٧,٣٢٤	٣,٠٠٥,٥٠١	-	-	-	٢٦١,٨٢٣	٣,٢٦٧,٣٢٤
٣٦٠,٣٦٨	-	-	١٥٥,٣٣٥	-	٢٠٥,٠٣٣	٣٦٠,٣٦٨
٤,٠٠٤,٦٠٨	١,٧٤٣,٤٧٠	٢٠,٤٧٨	٢٩٧,٤٢٦	٦١٨,٠٠٧	١,٣٢٥,٢٢٧	٤,٠٠٤,٦٠٨
٥,٦٣٥,٢٠٦	٢٨,٧٧١	١٣٢,٧٧٧	٦٠,٥٧٠	٢,٣٠١,١٩٦	٣,١١١,٨٩٢	٥,٦٣٥,٢٠٦
٧٨٨,٣٥٩	-	-	١,٠٩٢٧	٦,٣٢٣	٧٧١,١٠٩	٧٨٨,٣٥٩

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
كفالات مالية
اعتمادات مستنديه
قبولات

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :
كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ :

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		حساب تعديلات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)		إجمالي	
فوائد معلقة	دينئار	فوائد معلقة	دينئار	فوائد معلقة	دينئار	فوائد معلقة	دينئار	فوائد معلقة	دينئار
٩٠,٤٦٩,٢٦٠	-	٨٦,٤٣٧	-	٥٣٦,٤١٢	-	٥٣٦,٤١٢	-	٥٥٤,٥٠٩	-
٧٩,٨٣٢,٨٠١	-	٦٠,٣٥٠,١٨٢	-	٢٨,١٣٥,٢٧١	-	٢٨,١٣٥,٢٧١	-	٤,١٥٠,٩٨٤,٨٨٥	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٩٧,٥٦٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٦٦,١٧٥	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٢٠٦,١٢٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٠,١٢٤,٠٠٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٨٧,٣٣٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٧٥٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٣١,٨٧١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,١٠٧,٤٧٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٥٤٥,٤١٩	-
٩٠,٤٦٩,٢٦٠	٧٩,٨٣٢,٨٠١	٨٦,٤٣٧	٦٠,٣٥٠,١٨٢	٥٣٦,٤١٢	٢٨,١٣٥,٢٧١	٥٣٦,٤١٢	٢٨,١٣٥,٢٧١	٨٩,٠٧٣,٧٣٧	١٧,٩٠٠,٣٦٤
-	-	-	-	-	-	-	-	١١١,٢٣٦,٩٥١	٢٢٨,٦١٩,١٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٧٤,٢٩٩,٤٩١	٩١,٠٩٢,١٠٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٥,٢٢١,٦٠٠	٤,٦٦٥,٢٢١,٦٠٠

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ :

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		حساب تعديلات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)		إجمالي	
فوائد معلقة	دينئار	فوائد معلقة	دينئار	فوائد معلقة	دينئار	فوائد معلقة	دينئار	فوائد معلقة	دينئار
٩١,٨٠٩,١٧٧	-	١,٥٧٦	-	٦٩٨,٣٠٥	-	٦٩٨,٣٠٥	-	٦٩٨,٣٠٥	-
٦٧,٤٦٩,٠٦٨	-	٨١,٩٠٠,٤٥٦	-	٣١,٥٢٢,٤٩١	-	٣١,٥٢٢,٤٩١	-	٤,٠٦٤,٦١٨,٨٨٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٨٤٩,١٦٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٤٢٣,٦٧٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٨٠٩,١٧٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٢٥٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٩٦٩,٢٠٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١١٢,٦٤٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,١٢٤,٤٤٤	-
٩١,٨٠٩,١٧٧	٦٧,٤٦٩,٠٦٨	١,٥٧٦	٨١,٩٠٠,٤٥٦	٦٩٨,٣٠٥	٣١,٥٢٢,٤٩١	٦٩٨,٣٠٥	٣١,٥٢٢,٤٩١	١٠٥,٨٤٩,١٦٣	٢٦٠,٢١,٩٠١
-	-	-	-	-	-	-	-	١١١,٢٣٦,٩٥١	٢١٢,٢٤١,٧٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٨٠٩,١٧٧	٢١٢,٢٤١,٧٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٥٠٩,٠٥٨	٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧

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 والإيرادات 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 باستخدام 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 حزيران 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 ، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣، كما أن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما أن بنك الإسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من رأسمال هذه الشركة.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٨٥٪ من رأس مال البنك البالغ ١٠ مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.
- بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه ٧٥٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٦٥ مليون جنيه استرليني (٦٥ مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الأعمال 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 الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨.
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٣٠ مليون دينار (٣٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها 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 الائتمانية 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 .

نعقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٧ بإستثناء ما يلي:

التغيرات 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 رئيسية 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 الندني الجديد أيضاً على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات في حقوق الملكية (أسهم). ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أسبق من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

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 ترحل الأصول خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

درجات مخاطر الائتمان

تحدد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد، وتختلف هذه العوامل 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 الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافطة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد ، ونسب الخسارة المرتبطة بها ، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر 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 وفقاً لمختلف فئات الطرف المقابل، وتعابير الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بتسارع عند كل درجة خطر أعلى .

٣ - تقييمات جودة الائتمان

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ٣٤٥,٤٩٩,٠٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ (٣٢٥,١٤٥,٥٣٧) دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧.

- فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة :

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الأرصدة الجديدة خلال العام الأرصدة المسددة
		إفرادي	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٨٨,٠٠٤,٢٤٤	-	-	-	١,٠٨٨,٠٠٤,٢٤٤
١١,٦٨٣,١٠٠	-	-	-	١١,٦٨٣,١٠٠
(١٦٣,٣٨٦,٤٩٠)	-	-	-	(١٦٣,٣٨٦,٤٩٠)
٩٣٦,٣٠٠,٨٥٤	-	-	-	٩٣٦,٣٠٠,٨٥٤

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٧,٤٣١,٠٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ (٢٩,٣١٣,٨٣٦) دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

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

- بلغ مخصص الخسارة الأنتمائية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية ٢٠,٤١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ علماً بأن كامل المخصص ضمن المرحلة الأولى إفرادي.

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		إيداعات تستحق خلال فترة :
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٠٥٩,٢٤٦	١٢,٣٩٦,٦١٧	٢,٠٥٩,٢٤٦	١٢,٣٩٦,٦١٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٢٢,١٢٨,٠٨٧	١٦,٤٢٧,١٢٨	٧,١٢٨,٠٨٧	١١,٤٢٧,١٢٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٨,٩٣٥,٤٤٣	٨,٢٤٧,٤٠٣	٨,٩٣٥,٤٤٣	٣,٢٤٧,٤٠٣	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
-	(٥٢٧,٩٦٩)	-	(٥٢٧,٩٦٩)	-	-	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ودائع البنوك
٣٨,١٢٢,٧٧٦	٣٦,٥٤٣,١٧٩	١٨,١٢٢,٧٧٦	٢٦,٥٤٣,١٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

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

- فيما يلي الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال العام الأرصدة والإيداعات المسددة
		إفرادي	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٢,٦٧٠,٠١٥	-	-	-	٥٣٢,٦٧٠,٠١٥
٣٦٢,٩٧٨,٦٥٣	-	-	-	٣٦٢,٩٧٨,٦٥٣
(٣٦٣,٨٥٧,١٨٧)	-	-	-	(٣٦٣,٨٥٧,١٨٧)
٥٣١,٧٩١,٤٨١	-	-	-	٥٣١,٧٩١,٤٨١

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
٣٨٠,٥١٢	-	-	٣٨٠,٥١٢	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصادف بعد الضريبة - إيضاح (٢)
٣٨٠,٥١٢	-	-	٣٨٠,٥١٢	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
١٤٦,٧٢٦	-	-	١٤٦,٧٢٦	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
٢١,١٤٣	-	-	٢١,١٤٣	المحول من المخصص العام
٥٤٨,٣٨١	-	-	٥٤٨,٣٨١	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٣٩٣,٧١٤	٣,٦١٤,١٢٩	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٥,٣٩٣,٧١٤	٣,٦١٤,١٢٩	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
		المجموع
٢٤٠,٦٨٨	١٤١,٥٦٩	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
١٥,٧٦٥,٤٧٦	٦٣٢,٨٠٧	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٦,٠٠٦,١٦٤	٧٧٤,٣٧٦	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية *
٢١,٣٩٩,٨٧٨	٤,٣٨٨,٥٠٥	المجموع الإجمالي
٢٤٠,٦٨٨	١٤١,٥٦٩	تحليل السندات والادونات :
٢٤٠,٦٨٨	١٤١,٥٦٩	ذات عائد ثابت
		المجموع

* 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 انسجاماً 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
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
١,٩٨٣,٩٩٥	١٦,٩٧٤,٣٧٣	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية *
١,٩٨٣,٩٩٥	١٩,٤٧٤,٣٧٣	مجموع الأسهم
-	١٣٤,٩٣٧,٦٠٠	سندات خزينة أردنية
-	٩١,٩٤٥,٣٥٥	اذونات سندات حكومات أجنبية
-	١٣٢,١٦٨,٠٢٢	سندات شركات
-	٣٥٩,٠٥٠,٩٧٧	مجموع السندات *
-	(٣٦٠,٣٦٨)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٣٥٨,٦٩٠,٦٠٩	مجموع السندات بالصافي
١,٩٨٣,٩٩٥	٣٧٨,١٦٤,٩٨٢	الإجمالي

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر خلال الفترة :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٨٣,٩٩٥	-	-	١,٩٨٣,٩٩٥	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
١٧,٦٣٢,٦٦٧	-	-	١٧,٦٣٢,٦٦٧	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٩,١٤٧,٠٢٥	٦٩١,٨٥٦	٦,٨٨٩,٩٢٢	٣٦١,٥٦٥,٢٤٧	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة
٣٨٨,٧٦٣,٦٨٧	٦٩١,٨٥٦	٦,٨٨٩,٩٢٢	٣٨١,١٨١,٩٠٩	رصيد بداية الفترة المعدل
٥٦,٢٥٨,٠٨٢	-	-	٥٦,٢٥٨,٠٨٢	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(٦٢,٨٧٠,٩٣٢)	(٦٩١,٨٥٦)	-	(٦٢,١٧٩,٠٧٦)	الاستثمارات المستحقة
(١,٦٧٠,٧٣٠)	-	-	(١,٦٧٠,٧٣٠)	التغير في القيمة العادلة
-	-	٤,٢١٦,٩٨٠	(٤,٢١٦,٩٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٩٥٤,٧٥٧)	-	-	(١,٩٥٤,٧٥٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧٨,٥٢٥,٣٥٠	-	١١,١٠٦,٩٠٢	٣٦٧,٤١٨,٤٤٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص خسارة ائتمانية متوقعة خلال الفترة :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
٣١١,٩٠١	-	١٢٨,٧٧٠	١٨٣,١٣١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ايضاح (٢)
٣١١,٩٠١	-	١٢٨,٧٧٠	١٨٣,١٣١	رصيد بداية الفترة المعدل
١٦٨,٤٨٧	-	-	١٦٨,٤٨٧	المحول من مخصص تسهيلات الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال الفترة
١,٦٥٤	-	-	١,٦٥٤	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(١٨,٢٤٥)	-	(١٨,٠٣٤)	(٢١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
-	-	٣٠,١٧٤	(٣٠,١٧٤)	
(١٠٣,٤٢٩)	-	١٤,٤٢٥	(١١٧,٨٥٤)	
٣٦٠,٣٦٨	-	١٥٥,٣٣٥	٢٠٥,٠٣٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

* 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 ٣٥٢,٣٧١,٨٤٠ 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 انسجاماً مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ الصادر بتاريخ ٢٥ كانون الثاني / يناير ٢٠١٨.

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

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١,٧٥٨,٢٨٩	١٣,٠١٢,٥١٣	الأفراد (التجزئة)
٧٣٠,١٤٩,١٥٣	٧٣٤,٥٨١,١٨٢	حسابات جارية مدينة
١٣,٥٠٣,٨٦٥	١٣,٩١٥,٦٦٥	قروض وكمبيالات *
١,٢٠٥,٩٦٨,٣٨٥	١,٢٠٨,٩٧٧,٤٢٦	بطاقات الائتمان
٨٠١,٩١٩,٨٧٤	٧٩٩,٠٩٨,١٤٥	القروض العقارية
		منها سكني
		الشركات :
		الشركات الكبرى
٣٤٦,٣٧٢,٣٦٦	٤١٧,٠٥٠,٣٦٧	حسابات جارية مدينة
٩٧٩,٠٢٣,١٢٢	١,٠٥٥,٨١٦,٠٤٦	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٦٤,٢٧٨,٦١١	٧٨,٦٩٩,٣٨٤	حسابات جارية مدينة
٢٩٤,٦٦٢,٠٥٤	٢٢٧,٢٨٢,٦٥٦	قروض وكمبيالات *
٨٤٣,٦٨٤,٩٤٢	٩١٥,٩٨٦,٣٦١	الحكومة والقطاع العام
٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧	٤,٦٦٥,٣٢١,٦٠٠	المجموع
(١٨٨,٥٠٨,٣٠٧)	(٢٦٢,٠٧٩,٦٤٤)	ينزل : مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٢,٥٠٩,٠٥٨)	(٩١,٠٩٢,١٠٩)	فوائد معلقة
٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	٤,٣١٢,١٤٩,٨٤٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٩٢,١٥٣,٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ (٢٠١٤,٢٥٥,٠١٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٥٥,١٥١,٣٤٠ دينار أي ما نسبته ٥,٤٧% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران / يونيو 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 ١٦٥,١٦٤,٠٠٢ دينار أي ما نسبته ٣,٦١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران / يونيو 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 الموحدة المرحلية الموجزة ٣١٨,٧ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ (٢٩٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٧٢٧,٦٤٤,٩٢٨ دينار أي ما نسبته ١٥,٦٠% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ (٦٦٥,٦٩٤,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ١٤,٨٣% كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة :

مجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البنو
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧	٢٨١,٠٧٧,٠٧٨	٥٢,٦١٩,٥٧٨	٢٦١,٤٧٤,٣٤٣	١,٧١٠,٢٧٠,٣٢٥	٢,١٨٣,٩٥٩,٤٦٣	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	
٤٩٨,٠٤٩,١٥٥	٧,٥٨٨,٣٦٤	١٠,٨٤٨,٤٩٩	١٦,٧١٥,٧٢٧	١٩٧,٢٦٤,٦٩٢	٢٦٥,٦٣١,٨٧٣	التسهيلات الجديدة خلال العام	
(٢٣٦,٥١٠,٢٧٧)	(٢١,٧٦٨,٦٢٧)	(٢,٣٤١,٨٢٠)	(٥,٥٦٢,٥٦٠)	(١١٦,٢٧٢,٠٢٥)	(٩٠,٥٦٥,٢٤٥)	التسهيلات المسددة	
-	(٦,٣٨٤,٧١٩)	(١٦,٥١٤,٨٢٦)	(٢٦,٣٩٤,٦٦٣)	٢١,٤٦٧,٠٣٧	٢٧,٨٢٧,١٧١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	(٣,٤٢٣,٥٥٩)	٧٠,٣٠١,٦٤١	٥٥,٥٧٤,٣٠٦	(٦٧,٣٤٥,٢٦٢)	(٥٥,١٠٧,١٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	٢٦,٠٠٥,٣٢٧	(١٠,٢٣٤,٩٢٢)	(٣,٦٧٣,٤٧٠)	(١٠,٧٠٨,٣٤٤)	(١,٣٨٨,٥٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(١,٦٠٠,٥٨٧)	(١,٠٨١,٠٦٦)	(٥٤٢,٤٣١)	٤٨٢,٨٩٢	(٩٠,٤٤٥)	(٣٦٩,٥٣٧)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	
(٧٠,٤٨٣,٣٩٤)	(٥٦٥,١١٩)	(٢,٦٥٠,٨٩٣)	٤,٩٢٣,٠١١	(٥٢,١١١,٦٦٩)	(٢٠,٦٣,٧٢٤)	تغيير التصنيف بين المراحل	
(١٣,٥٣٤,٠٨٤)	(١٣,٥٣٤,٠٨٤)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة	
٤,٦٦٥,٣٢١,٦٠٠	٢٦٧,٩١٣,٥٩٥	١٠١,٤٦٩,٨٢٦	٣٠٣,٥٣٩,٥٨٦	١,٦٨٢,٤٧٤,٣٠٩	٢,٣٠٩,٩٢٤,٢٨٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإتمانية المتوقعة خلال الفترة :

الإجمالي	الحكومة		الشركات المتوسطة والصغيرة		الشركات الكبرى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٨,٥٠٨,٣٠٧	-	١٥,٥٢٨,٢٣٣	٢٨,٣٦٨,٨٧٦	١٢٤,١٣٩,٩٥٢	رصيد لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨:	
٦٨,٣٢٤,٠٤٩	-	(١٥٦,١٧٢)	(٧,٦٩٨,٣٦٣)	٨٩,٩٧٥,٦٦٩	رصيد بداية الفترة	
٢٥٦,٨٣٢,٣٥٦	٦٤١,٧٤٤	١٥,٨٤٢,٤٣٤	٥,٠١١,٢٠٨	٣٦,٢٤٧,١١٦	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)	
(٣,٢١١,٠٤٠)	٦٤١,٧٤٤	٣١,٢١٣,٩٩٥	٢٥,٦٨١,٧٢١	١٦٩,٣٦٢,٧٣٧	رصيد بداية الفترة المعدل	
٨,٣٨٨,٢٢١	-	(١٨١,٥٥٥)	(٩٦٨,٦٧٥)	(٢,٠٦٠,٨١٠)	المحول الى مخصص تسهيلات غير مباشرة	
(٦,٨٤٣,٠٢٣)	٣,٣٦٨	١,٧٤٢,٢٥٤	٢,٢٧٦,٣٠٣	٣,١٢٣,٢٣٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام	
٤,٣٩٧,٥٢٨	-	(٦١٨,٠٧٩)	(١,٤٨٧,٦٩٢)	(١,٣٣٣,٦٨٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة:	
٢,٤٩٦,٩٩٤	٥٧,٤٦٤	١,٦٧٧,٧١٣	٦٩٣,٠١٣	٣٥٨,٨٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
٢,٤٤٠,٣٩٦	-	٤٥٥,٠١٦	٣٨١,٤٢١	١,٠١٤,٢٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
	-	٦٣٠,٥٣٦	٤٤٦,٢٤٦	٥١٧,٢٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
٤٥٣,٨٥٤	٢١٢,٨٥٥	(١,٦٥١,١٦٧)	١,٠٧٠,٦٥٩	١,١٨٣,٧٤٨	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	
٥,٣٥٧,٩٢٤	(٥٧,٧٢٩)	١٧٣,٣٠٣	(١,١٥٧,٤٦٧)	٤,٣٥٦,٧١١	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة	
(٧,٨٠٢,٦٥٧)	-	(١٢٤,٦٨٢)	(٢٣٨,٦٩٥)	(٧,١٠٣,١٨٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
(٢٣٠,٩٠٩)	-	(٢٧,٣٨٦)	(٣,٧٨٢)	(٩٥,٥٤٤)	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	
٢٦٢,٧٩٩,٦٤٤	٨٥٧,٧٠٢	٣٣,٢٨٩,٩٤٨	٣٢,٢٥٣,٩٠٧	١٦٩,٣٢٣,٥٧٥	أعادة توزيع :	
١٨٦,٧٦٧,٦٩٠	٨٥٧,٧٠٢	١٩,٣٤٤,٧٩٠	٦٤٧,٢١١	١٤٤,٢١٤,٠٢٧	المخصصات على مستوى إفرادي	
٧٥,٣١١,٩٥٤	-	١٣,٩٤٥,١٥٨	٣١,٦٠٦,٦٩٦	٢٥,١٠٩,٥٤٨	المخصصات على مستوى تجميعي	
١٨٧,٣٩٨,٦٤٣	-	١٢,٨٤٧,٣٣٤	١٧,٨٧٨,٤٠٢	١٣٠,٧٢٥,٥٢٦	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:	
٣٠٨,٢٥٦	-	٢,٦٨٦,٤١٥	٢,٧٧٣,٩٢٧	(٧,٨٤٥,٨٦٢)	الرصيد في بداية السنة	
(٨٣٣,٣٦٩)	-	(١٨,٠٨١)	(٢٢٢,٧٦٣)	(٥٠,٦٦٨)	المقتطع (المردود) خلال السنة من الإيرادات	
١,٦٣٤,٧٧٧	-	١٢,٥٦٥	٤١,٦٨٠	١,٣١٠,٩٥٦	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	
١٨٨,٥٠٨,٣٠٧	-	١٥,٥٢٨,٢٣٣	٢٠,٤٧١,٢٤٦	١٢٤,١٣٩,٩٥٢	فرق ترجمة	
	-				الرصيد في نهاية السنة	
١٨٣,٤١٣,٤٨٩	-	١٤,٥٨٢,٣٤٨	٢٨,٢٠٦,٨٦٦	١٢١,٤٥٧,٠٣٦	أعادة توزيع :	
٥,٠٩٤,٨١٨	-	٩٤٥,٨٨٥	١٣,٣٤٠,٠٠٧	٢,٦٨٢,٩١٦	مخصص تدني التسهيلات الغير العاملة	
	-				مخصص تدني التسهيلات العاملة	

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الاجمالي دينار	القروض العقارية دينار	الشركات			الرصيد في بداية الفترة ٣٠ حزيران ٢٠١٨ : الرصيد في بداية الفترة يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة ينزل: الفوائد المحولة للايرادات الفوائد المعلقة التي تم شطبها فرق ترجمة الرصيد في نهاية الفترة
		الافراد دينار	الصغيرة والمتوسط دينار	الكبرى دينار	
٩٢,٥٠٩,٠٥٨	١٤,٠٢١,٧٨٣	١٣,٦٦٧,٨٧٦	٢٠,٠٨١,٦١٧	٤٤,٧٣٧,٧٨٢	
١١,٨٣٨,٧٦٩	١,٥٥٣,١٢٤	٢,١٢٧,٩٣٠	٢,٥٥٩,٧٤٤	٥,٥٩٧,٩٧١	
(٣,٤١٧,٩٠٠)	(٩٢١,٦٤٥)	(٦٣٨,٨٧٣)	(٦٣١,٠٦٠)	(١,٢٢٦,٣٢٢)	
(٩,٧٥٩,٤٣١)	(٣٢٠,٩٦٧)	(٦٨٢,٥٨١)	(٩٧١,٩٣٢)	(٧,٧٨٣,٩٥١)	
(٧٨,٣٨٧)	(١٤,٨٩٢)	(٣,٢٩٨)	(٥٢,٨٣٦)	(٧,٣٦١)	
٩١,٠٩٢,١٠٩	١٤,٣١٧,٤٠٣	١٤,٤٧١,٠٥٤	٢٠,٩٨٥,٥٣٣	٤١,٣١٨,١١٩	
٨٣,٤٧٠,١١١	١٢,٢٥٠,٠٧٠	١٢,٨٢٧,٣٢٧	١٤,٧٨١,٦٢٧	٤٣,٦١١,٠٨٧	
٢١,١١١,٣٤٧	٤,١٢٣,٢١٨	٢,٨٣٠,١٤١	٩,٤٧٨,٢٧٩	٤,٦٧٩,٧٠٩	
(١٠,٢٣٦,٥٠١)	(٢,٢٩٤,٤١٥)	(١,٦٥٩,٤٢٠)	(٣,٤٣٤,٢١٤)	(٢,٨٤٨,٤٥٢)	
(٣,٣٤١,٨١٠)	(٦٨,٦٢٧)	(٣٢٩,٨٣٠)	(٨٢٢,٥٦١)	(٢,١٢٠,٧٩٢)	
١,٥٠٥,٩١١	١١,٥٣٧	(٣٤٢)	٧٨,٤٨٦	١,٤١٦,٢٣٠	
٩٢,٥٠٩,٠٥٨	١٤,٠٢١,٧٨٣	١٣,٦٦٧,٨٧٦	٢٠,٠٨١,٦١٧	٤٤,٧٣٧,٧٨٢	

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ :

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الاول / ديسمبر

٢٠١٧

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨

المجموع دينار	المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	القطاع الاقتصادي
١٣٤,٥٤٧,٠٢٩	١٣٣,٩٣٧,٨٤٤	٢١,١٢٥,٩٥٨	١١٢,٨١١,٨٨٦	مالي
٤٩٢,٨٠٣,٣٢٥	٥٤٧,٣٣٤,٩٢٨	٢٢٨,٥٦٦,٨٩١	٣١٨,٧٦٨,٠٣٧	صناعة
٥٩٤,٢٤٠,١٩٦	٥٩٥,٨٩٢,٧٠٧	٣١٣,٥٧٤,٧٣٢	٢٨٢,٣١٧,٩٧٥	تجارة
١,٢٥٦,٧٧٠,٤٣٢	١,٢٨٤,٥٨٣,١٧٢	٢١٢,٦٠٥,٣١٨	١,٠٧١,٩٧٧,٨٥٤	عقارات
١٣,٦٨١,١٩٩	١٤,٩٨٦,٤٥٣	٣,٠٤٨,٥٥٢	١١,٩٣٧,٩٠١	زراعة
٦,٧٦٦,٤٦٥	١٠,٦٥٥,٨٩٢	-	١٠,٦٥٥,٨٩٢	اسهم
٧٧٢,٢٧٥,٦٥٧	٧٨٨,٣٨٩,٠٣٣	٥٨,٢٥١,٥٧١	٧٣٠,١٣٧,٤٦٢	افراد
٨٤٣,٦٨٤,٩٤٣	٩١٥,٩٨٦,٣٦١	٤٦,٢٣٤,١٨٤	٨٦٩,٧٥٢,١٧٧	حكومة وقطاع عام
٣٧٤,٦٣١,٥٤١	٣٧٣,٥٥٥,٢١٠	٤٥,٣٨٨,٦٤١	٣٢٨,١٦٦,٥٦٩	اخرى
٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧	٤,٦٦٥,٣٢١,٦٠٠	٩٢٨,٧٩٥,٨٤٧	٣,٧٣٦,٥٢٥,٧٥٣	

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالاصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٠٦,٤٩٠,٧٥٦	١,٠٢١,٢٨٥,٢٠٦
٣٥١,٤٥٢,٤٢٩	٣٣٩,٠٦٨,٤٥٣
١٠٦,٣٣٢,٩٦٢	١,٥٠٩,٠٥١
٢١٦,٤٥٠,٤٧٧	٩٥,٧٨٦,٦٨٩
١,٧٨٠,٧٢٦,٦٢٤	١,٤٥٧,٦٤٩,٣٩٩

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

سندات خزينة أردنية *	١,٠٢١,٢٨٥,٢٠٦
سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها *	٣٣٩,٠٦٨,٤٥٣
سندات مالية حكومات أجنبية *	١,٥٠٩,٠٥١
سندات وأسناد قروض الشركات *	٩٥,٧٨٦,٦٨٩
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	١,٤٥٧,٦٤٩,٣٩٩

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

٦,٦٥٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
٦,٦٥٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
١,٧٨٧,٣٧٦,٦٢٥	١,٤٦٠,٦٤٩,٤٠٠
(٦,٢٣٤,٦٣٢)	(٣,٢٦٧,٣٢٤)
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٥٧,٣٨٢,٠٧٦

سندات وأسناد قروض الشركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

المجموع

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

١,٧٤١,٩٦١,٨٦٧	١,٤٤٨,٨١١,٠٧٦
٣٩,١٨٠,١٢٦	٨,٥٧١,٠٠٠
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٥٧,٣٨٢,٠٧٦

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام ٢٠٢٧.

- تتراوح اسعار الفادة على السندات من ٢,٨٥% الى ٧,١٣%

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٨٧,٣٧٦,٦٢٥	٩,٢٩٧,٩٨٨	-	١,٧٧٨,٠٧٨,٦٣٧	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
(٣٦٨,٠٠٤,٩٩٦)	(٢,٦٤٧,٩٨٨)	-	(٣٦٥,٣٥٧,٠٠٨)	تحويلات الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٤١٩,٣٧١,٦٢٩	٦,٦٥٠,٠٠٠	-	١,٤١٢,٧٢١,٦٢٩	رصيد بداية الفترة المعدل
١٤٨,٣٥٨,٠٥٦	-	-	١٤٨,٣٥٨,٠٥٦	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(١٠٧,٠٨٠,٢٨٥)	(٣,٦٤٩,٩٩٩)	-	(١٠٣,٤٣٠,٢٨٦)	الاستثمارات المستحقة
١,٤٦٠,٦٤٩,٤٠٠	٣,٠٠٠,٠٠١	-	١,٤٥٧,٦٤٩,٣٩٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٣٤,٦٣٢	٦,٢٣٤,٦٣٢	-	-	رصيد بداية الفترة
(١,٩٥٧,١٣٢)	(١,٩٥٧,١٣٢)	-	-	إعادة تصنيف أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ايضاح (٢)
١٧٦,٦٢٥	-	-	١٧٦,٦٢٥	رصيد بداية الفترة المعدل الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال الفترة
٤,٤٥٤,١٢٥	٤,٢٧٧,٥٠٠	-	١٧٦,٦٢٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال الفترة
١٠٠,٧٠٣	-	-	١٠٠,٧٠٣	الاستثمارات المعدومة
(١,٢٨٤,٠٢٥)	(١,٢٧٧,٤٩٩)	-	(٦,٥٢٦)	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة
(٣,٤٧٩)	-	-	(٣,٤٧٩)	
٣,٢٦٧,٣٢٤	٣,٠٠٠,٠٠١	-	٢٦٧,٣٢٣	

* قامت إدارة البنك بتعديل نموذج الأعمال في نهاية العام ٢٠١٧ ، حيث تم إعادة تصنيف سندات قيمتها العادلة ٣٥١,٢٩٩,٨١١ 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 انسجاماً مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ الصادر بتاريخ ٢٥ كانون الثاني / يناير ٢٠١٨.

١٢ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠,٢٦٥,٦٤٨	٢١,٩٨٦,٧٣٢	فوائد وايرادات برسم القبض
٥,٢٤٨,٩٨٦	١٣,٨٢٥,٨٢٧	مصروفات مدفوعة مقدما
٤٣,٣١٠,٦٢٩	٥٦,٤٣٧,٠٢١	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١,٣١٦,٨٩٣	٤,٥٤٠,٨٢٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك مع حق الاسترداد للعميل
١٩,٢١٧,٤٠٤	٢٠,٧٤٢,٧٩٤	شيكات برسم القبض
١٣,٨٢٧,٣٢٥	١٥,٨٨٨,٤٢٣	أخرى
١٠٣,١٨٦,٨٨٥	١٣٣,٤٢١,٦٢٢	المجموع

- 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 :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٩٧,٣٦١,١٧١	٤٤,١٧٦,٣٠١	٢٨٢,٩٦٠,٩١٤	١٥٥,٩٣٦,٣٣٥	٧١٤,٢٨٧,٦٢١	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨
٢,١٢٩,٤٢٨,٥٦٦	٤٧٤,٥٧٢	١٥,٦٨٨,٥٩٧	٣٠٩,٥٢٤	٢,١١٢,٩٥٥,٨٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٢٨٩,٤٩٢,٩٢٣	٣٣٣,٢٠٦,٩٤٤	٤٢,٦٢٩,٨٠٥	٤٨٣,٢٩٦,٧١٨	١,٤٣٠,٣٥٩,٤٥٦	ودائع التوفير
٢٣١,٦٣١,٠٩٦	-	٨٢٦,٩٥٩	٣٢,٤١٣,٦٤٢	١٩٨,٣٩٠,٤٩٥	ودائع لاجل وخاضع لاشعار
٤٢٨,٤٩٧	-	-	-	٤٢٨,٤٩٧	شهادات ايداع
٥,٨٤٨,٣٤٢,٢٥٣	٣٧٧,٨٥٧,٨١٧	٣٤٢,١٠٦,٢٧٥	٦٧١,٩٥٦,٢١٩	٤,٤٥٦,٤٢١,٩٤٢	اخرى
					المجموع
١,٢٣٨,٢٨١,٤٩٤	٥٨,١١٤,٨٣٨	٣١٦,٩٢٤,٢٤٢	١٥٣,٩٦٦,٩٨٦	٧٠٩,٢٧٥,٤٢٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
٢,١٤٢,٢٢٣,٨٦٤	٦٣٨,٣٣٣	١١,١٢٢,٧٩٤	٤٨٧,٨٨٨	٢,١٢٩,٩٧٤,٨٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٢٣٤,٥٢٠,٠٢٤	٤٣٢,٨٠١,٩٠٧	٧٣,٩٨٧,٩٣٩	٣٨٠,٧٣٢,٦٧٤	١,٣٤٦,٩٩٧,٥٠٤	ودائع التوفير
٢١٢,٦٧٦,٢٢٠	-	٨٣٠,٩٢٥	-	٢١١,٨٤٥,٢٩٥	ودائع لاجل وخاضع لاشعار
٤٣٠,٩٦٩	-	-	-	٤٣٠,٩٦٩	شهادات ايداع
٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١	٤٩١,٥٥٥,٠٧٨	٤٠٢,٨٦٥,٩٠٠	٥٣٥,١٨٧,٥٤٨	٤,٣٩٨,٥٢٤,٠٤٥	اخرى
					المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي ٣٧١,٢ مليون دينار أي ما نسبته ٦,٣٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ (حوالي ٤٨٦ مليون دينار أي ما نسبته ٨,٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

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

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٣٨,٤ مليون دينار أي ما نسبته ٢,٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ (١٠٢ مليون دينار أي ما نسبته ١,٧٥% كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

- بلغت الودائع الجامدة ٢٦٣,١ مليون دينار أي ما نسبته ٤,٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران / يونيو 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 :

سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض	الضمانات	تاريخ السداد	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	دينار
%١٠,٥٥	%١٠,٥٥	ملانمة مالية	٢٠١٩/٥/٣١	شهري	٤,٩٥٨,٣٣٧	قرض بنك عوده
%٦,٧٥	%١٠,٥٥	ملانمة مالية	٢٠١٩/٥/٣١	شهري	١,٥٠٠,٠٠٠	قرض بنك عوده
%٥,٥٥	%١٠,٥٥	ملانمة مالية	٢٠١٨/٥/٣١	شهري	٤,٩٨٤,٢٩٥	قرض بنك سو سسيته جنرال
%٤,٢٥	%١٠,٥٥	ملانمة مالية	٢٠١٨/٥/٣٠	شهري	١٥,٥٠٠,٠٠٠	قرض بنك القاهرة عمان
%٤,٥٥	%١٠,٥٥	ملانمة مالية	٢٠١٨/٥/٣٠	شهري	١٠,٥٠٠,٠٠٠	قرض بنك القاهرة عمان
%٥,٧٥	%١٠,٥٥	ملانمة مالية	٢٠٢٠/٤/٥	كل سنة اشهر	٥,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%٥,٥٥	%١٠,٥٥	ملانمة مالية	٢٠١٨/٥/٠٩	كل سنة اشهر	٥,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%٥,٥٥	%١٠,٥٥	ملانمة مالية	٢٠١٩/٥/٢٤	كل سنة اشهر	٥,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%٥,٧٥	%١٠,٥٥	ملانمة مالية	٢٠٢٠/٥/٠١	كل سنة اشهر	٥,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%٤,١٥	بضمان %٧,٦٥	ملانمة مالية	٢٠٢٨/٥/١٤	نصف سنوي	٦,٦٥٥,٠٠٠	قرض البنك المركزي الاردني
%٤,١٥	بضمان %٧,١٥	ملانمة مالية	٢٠٣١/٥/٠٧	نصف سنوي	٣,٩٧٤,٨٧٥	قرض البنك المركزي الاردني
%٢,٥٥	بضمان %٦	ملانمة مالية	٢٠٢٤/١/٢٩	نصف سنوي	٣,٥١٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي الاردني
		داخل العاصمة	٥ سنوات السلف	حسب دورية استحقاق الأقساط	٧,٤٩٣,٩٨٩	قرض البنك المركزي الاردني
		خارج العاصمة %١	باستثناء الطاقة المتجددة ١٥ سنوات	نصف سنوي	٥,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
				نصف سنوي	١,٤١٢,٤٥٨	قرض البنك المركزي الاردني
					١٢٨,٤٨٣,٩٥٤	

* تم إعادة إقتراض الأموال لأغراض القروض السكنية بمعدل الفائدة بيزروح من ٦,٧٥٪ إلى ١٠,٧٥٪ وبلغ مجموع الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ١٠,٦٢٤,٨٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٧.

- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ١٧,٨٥٩,٠٧٩ دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ٢١ ولغاية ٢٠١٤ كانون الأول ٢٠٣٩.

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

سعر فائدة سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ السداد	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ دينار	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
%١٠,٣٠	%٤,٥٠	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٥/٣١	شهري	٤,٩٠٨,٩٧٦	قرض بنك عودة
%١٠,٣٠	%٦,٢٤	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٥/٣١	شهري	٤,٥٠٠,٠٠٠	قرض بنك عودة
%١٠,٣٠	%٤,٤٨	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٥/٣١	شهري	٤,٩٤٤,٨٣٨	قرض بنك سوسيتيه جبرال
%١٠,٣٠	%٤,٢٥	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٥/٣١	شهري	١٤,٩٩٢,١١٢	قرض بنك القاخرة عمان
%١٠,٣٠	%٤,٧٥	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٥/٠٥	نصف سنوي	٥,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%١٠,٣٠	%٥,٠٠	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٨/٠٩	نصف سنوي	٥,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%١٠,٣٠	%٥,٥٠	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٩/٢٤	نصف سنوي	٥,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%٧,٢٦	%٣,٢٦	ملائمة مالية	٢٠١٩/٠٩/٢٤	نصف سنوي	٧,٥٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي الاردني
%٧,٣١	%٣,٣١	ملائمة مالية	٢٠٢٨/٠٧/١٤	نصف سنوي	٣,٩٧٤,٨٧٥	قرض البنك المركزي الاردني
%٢,٥٠	%٢,٥٠	ملائمة مالية	٢٠٣١/٠٢/٠٧	نصف سنوي	٣,٢٥٥,٠٠٠	قرض البنك المركزي الاردني
داخل العاصمة	داخل العاصمة	كميالة غب	٥ سنوات للسلف	حسب دورية	٤,٥٩٨,٥٢٦	قرض البنك المركزي الاردني
%٣,٧٥	%١,٧٥	الطلب	باستثناء الطاقة	استحقاق الأقساط		
%٩,٥ - %٧	%٥,٠٥	رهونات	المتجددة ١٠ سنوات	نصف سنوي	٥,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%٧,٥	%٣,٠٠	عقارية	٢٠١٩/٠٥/٢٩	نصف سنوي	١,٤١٢,٤٥٨	قرض البنك المركزي الاردني
		ملائمة مالية	٢٠٣٩/١٢/٢١	نصف سنوي	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 :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٧,٠٠٠,٤٣٠	٥٠,٥٠٩,٣١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٨,٩٠١,١٣٧)	(٤٣,١٣١,٥٢١)	ضريبة الدخل المستحقة
٥٢,٣٧٠,٢٠٧	٢٥,٧٢٠,٢٦١	فرق الترجمة
٣٩,٨١٩	(٧٢,٠٧٢)	رصيد نهاية الفترة / السنة
٥٠,٥٠٩,٣١٩	٣٣,٠٢٥,٩٨٧	

- 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 و ٢٠١٦ و ٢٠١٧.
 - تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١٧ وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء عام ٢٠١٧.
 - تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 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 و ٢٠١٧ .
 - تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام ٢٠١٧ وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام ٢٠١٦ و ٢٠١٧.
- ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية ما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢٤,٠٤٤,٥٠٣	٢٥,٧٢٠,٢٦١	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(١,٧٧٩,٠١٦)	(٣,٢١٤,٧٩٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
-	١,٤٤٢,٧٣٥	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٨٢,١٧٠	٢,٥٦٠,٩٠٥	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٥٩,٢٩٨)	-	المجموع
٢٥,١٨٨,٣٥٩	٢٦,٥٠٩,١٠٧	

١٦- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧,٦٦٥,٥٠٢	١٩,٨١١,٠٣٥	فوائد برسم الدفع
٥٦٠,٩٧٨	٩٤٣,١١٦	فوائد و عمولات مقبوضة مقدما
١٨,٣٢٨,٠٤٨	١٧,١٧٤,٠٢٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٧,٥٠٦,٨١٩	٣٣,٢٢٨,٨٦٧	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢٧,٠٩٦,٣٦٧	٢١,٧٠١,٤٥٦	امانات حوالات
٣,١٥١,١٠٦	٤,١٥٤,١٧٢	امانات برسم الدفع
١,٥٤٤,٧٢٣	١,٦٥٣,٥٥٢	امانات الجوائز
١٥٧,٨٥٢	١٢١,٥٦٨	امانات البنوك المراسلة
٢,٣٨٠,٩٤٥	٢,٥٠٨,٥٨٧	امانات الادارة العامة
٤٥٢,٠٥٣	٥٨٠,٠٣١	امانات المساهمين
٢,١٦٧,٩٦٦	٤,٧١٨,٠٢٨	ذمم دائنة
٥٤,٢٧٨,٢٢٩	٥٥,٨٢٠,٣٠٩	الامانات الاخرى
-	١٠,٤٢٨,١٧٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على
١٠,٨٤١,٢٧٤	١٢,١٤٨,٧١٧	التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة
١٦٦,١٣١,٨٦٢	١٨٤,٩٩١,٦٣٨	اخرى
		المجموع

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة / السنة :

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٤,٦٩٩,٣٣٤	٥,٥٨٤,١٠٦	١٥٠,٧٥٧	٩,٩٤٢,٧٨٩	١٦٥,٤٢٩,١٠٥	٤٨٣,٥٩٢,٥٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٣٨١,٩٥٢,٣٩٨	٤٤٠,١٨١	٣٨٥,٩١٥	٦,٣٣٢,٨٢٦	١١٣,٩٧٠,١٣٤	٢٦٠,٨٢٣,٣٤٢	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(٢٨٨,٤٥٢,٠٣٥)	(١,٣٨٥,٢٤٧)	(٢,٦٥٧)	(١,٩٥١,٣٠١)	(١١١,٩٣٩,٧٠١)	(١٧٣,١٧٣,١٢٩)	التعرضات المستحقة
-	(٢,٠٠٠)	(١١٢,١٠٠)	(٣,٠٧٤,٩٣٤)	١١٤,١٠٠	٣,٠٧٤,٩٣٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٠٠,٦٢٧)	١,٥٤٢,٥٠٣	٧,٧١٨,٩٦١	(١,٤٦٧,٥٠٣)	(٧,٢٩٣,٣٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٥٣,٠٤٥	(٥٠٠)	(١٥,٨٠٠)	(٥٠٠)	(٣٣٦,٢٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٤,٢٤٨,١٨٤)	(١٢١,٦٦٩)	(٣٧٩,١١٥)	(١,٧٢٧,٠٩٣)	(٢٠,٥٣٦,٣٢٤)	(٣١,٤٨٣,٩٨٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٧٧,٥٥٢)	-	-	-	(٧٧,٥٥٢)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٠٣,٨٧٣,٩٦١	٤,٣٦٧,٧٨٩	١,٥٨٤,٨٠٣	١٧,٢٢٥,٤٤٨	١٤٥,٤٩١,٧٥٩	٥٣٥,٢٠٤,١٦٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
٧,٠٩٨,٧٩١	١,٦٣٥,٧٦٩	٢٠,٨٧٢	٢١٧,٨٢٩	٢٥٨,٤٨٢	٤,٩٦٥,٨٣٩	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - إيضاح (٢)
٢,٩٩٥,٠١٣	-	٤٧	-	٢,٩٩٤,٩٦٦	-	المحول من المخصص العام
١٠,٠٩٣,٨٠٤	١,٦٣٥,٧٦٩	٢٠,٩١٩	٢١٧,٨٢٩	٣,٢٥٣,٤٤٨	٤,٩٦٥,٨٣٩	رصيد بداية الفترة المعدل
٥,٤٨٣,٤٣٨	١٧٢,٣٦٧	٥٩,٣١٠	١٠٦,٩٤٠	٢,٤٠٨,٨٠١	٢,٧٣٦,٠٢٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة
(٣,١٨٦,٥١٤)	(١,٥٠٨)	(٣,٣١٤)	(٩٨,٦٢٠)	(٢,٤٣٨,٧٤٢)	(٦٤٤,٣٣٠)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٣,٨٨٢)	(٢٧,٦٣٧)	١٣,٨٨٢	٢٧,٦٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٥٤,٥٣٠)	٥٧,٧٠٥	٤٠٢,١٦٢	(٥٧,٧٠٥)	(٢٤٧,٦٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٢٣٥	(٣١)	(٣٠٩)	(٧)	(٢,٨٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٩٦١,٢٧٨)	١١٦,٩٠٨	٣٢,٥٤٨	(٢٣١,٤٤٢)	(٢٥٢,٨٧٤)	(١,٦٢٦,٤١٨)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل خلال الفترة
(١,٢٧٧)	-	-	-	(١,٢٧٧)	-	تقديرات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠,٤٢٨,١٧٣	١,٧٧٢,٢٤١	١٥٣,٢٥٥	٣٦٨,٩٢٣	٢,٩٢٥,٥٢٦	٥,٢٠٨,٢٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١٧ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران / يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	١٤٦,٧٢٦	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(١٢٠,٠٢٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢٢٤,٦٧٤)	(١,١٨٣,٣٢٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧٨,٧٣١	١٦,٤٩١,٨٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٣٣٥,٦٤٦	إرتباطات والتزامات محتملة
٥٤,٠٥٧	١٥,٦٧٠,٩٢٤	

١٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٣١٥ مليون دينار موزعاً على ٣١٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧.

١٩ - احتياطي القيمة العادلة :

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة المؤجلة بمبلغ سالب ١,٤٢٣,٨٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ (سالب ١٠٩,٤٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧)، إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة بالصافي هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٤٤,٦٧٧)	(١٠٩,٤٥٩)	(خسائر) غير متحققة - أدوات دين
-	(١,٤٣٨,٩٨٩)	أرباح (خسائر) غير متحققة - أسهم
٢٣٥,٢١٨	(٣٩٢,٠٠١)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٧٨١,٧٤٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٢٦٥,١٤٢)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
٢٣٥,٢١٨	(١,٣١٤,٣٨٨)	رصيد نهاية الفترة / السنة
(١٠٩,٤٥٩)	(١,٤٢٣,٨٤٧)	

٢٠ - الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٧٦,٢٢١,٩٠٣)	المحمول من/إلى الاحتياطات
-	٣٧,٦٠٨,٦٨٤	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة
-	٢١,٤٠١,٣٣٧	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (٢)
-	(١٧,٢١١,٨٨٢)	رصيد بداية الفترة / السنة (المعدل)
٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧	٢٥٦,٣٩٢,٩٥٩	الربح للسنة
١٢١,٨٦٨,٠٨٩	-	أرباح موزعة
(٧٥,٦٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	المحول من/إلى الإحتياطيات
(٢٠,٢٥١,٣٢٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٣٦٥,٤٢٥)	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٥,٠٩٧	رصيد نهاية الفترة / السنة
٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	١٩٣,٣٩٨,٠٥٦	

لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٦٢٨,٠٦٠ دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٣٧١,٣٧١ 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 ٦٠,٦٥٣,٠٤٠ دينار من الارباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة ومبلغ ١,٤٢٣,٨٤٧ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١١,١٧٣,٥٥٩ دينار ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه الفترة وفي سنوات سابقة.
- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان / أبريل ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ أي ما يعادل ٦٣ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.

٢١- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٣٥,٧٩٢	٤٠٠,٢٠٤
٣١,٢٤٥,٦٩١	٣٢,٩٣١,٤٧٥
٨٥٩,٩٩٠	١,٠٨٣,٧٤٥
٨٥,٠٦٣	١٢٣,٤٢٧
٣٣,٥٣٩,٢٨٤	٣٩,٣٢٠,٩٧٣
٦,٥٥١,٥٨٩	١٢,٢٤٠,٢٧٤
٢٨,٥٢٣,٨٩٦	٣٠,٤٠٨,٠٥٤
٦,٤٧٩,٦١٠	٣,٥٥٢,٥٥١
٨,٠٥٣,٠٢٢	٧,١٩٢,٩٥٠
٢١,٠٤٠,٢٨٢	٢٥,٢٩٢,٩١٧
٤,١٠٨,٩٨٥	٦,٤١٠,٢٩٧
٣,٣٤٥,١٩٠	٦,٤٨٤,٤٤٩
٣٨,٥٨٤,١٨١	٣٥,٦٨٣,٩١٥
٥,٠٠٥	٢,٢١٧
-	٤,٦٢٢,٩٣٦
١٨٢,٥٥٧,٥٨٠	٢٠٥,٧٥٠,٣٨٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

للافراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

اخرى

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٢- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٢٩٦,٤٣٢	٦,٢٨٨,٦٠٣
٦٤٦,٨٦٦	٣٦٩,٦٧٣
٤,٩٠٩,٤٨٩	٤,٣٩١,٠٠٨
٢٩,٥٣٩,٥٧٧	٤٠,١٣٤,١٥٤
٢,٥٨٣,٦٥٦	٤,٠٩٥,٤٣٢
٢,٤٤٩,٤٣٥	٢,١٠٥,١٢١
٩٦٠,٩٤٢	٢,٧٥٢,٤١٦
٥,٥٠٠,٣٣٤	٥,٧٣٣,٤٩٢
٤٩,٨٨٦,٧٣١	٦٥,٨٦٩,٨٩٩

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لاجل وخاضعة لإشعار
شهادات الابداع
تامينات نقدية
اموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

		غير متحققة		متحققة		
المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران/يونيو ٢٠١٨
(٥,٦٥٠)	-	(٥,٦٥٠)	-	-	-	سندات
(١٩٥,٧٥١)	٢٠٠,٦٧١	(٣٦٣,١١٥)	٢٠,٢٢٤	(٥٣,٥٣١)	-	أسهم شركات
٦٦,٦٩٧	٩,٠٢١	-	-	-	٥٧,٦٧٦	صناديق استثمارية
(١٣٤,٧٠٤)	٢٠٩,٦٩٢	(٣٦٨,٧٦٥)	٢٠,٢٢٤	(٥٣,٥٣١)	٥٧,٦٧٦	المجموع
(٨,٥٩٥)	-	(٨,٥٩٥)	-	-	-	٣٠ حزيران/يونيو ٢٠١٧
(٣٩٢,١١٦)	٢٠٣,٤٨٩	(٧٩٣,١٦٢)	١٨٧,٩٣٥	-	٩,٦٢٢	سندات
-	-	-	-	-	-	أسهم شركات
(٤٠٠,٧١١)	٢٠٣,٤٨٩	(٨٠١,٧٥٧)	١٨٧,٩٣٥	-	٩,٦٢٢	صناديق استثمارية
						المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٨١٨,٢٨٦	٥٣,٢٩٩,٨٩٣	٢٩,٥٨٥,٢٢٤	٢٦,٥٩٧,١٦٠	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٩٣ دينار	٠,١٦٩ دينار	٠,٠٩٤ دينار	٠,٠٨٤ دينار	الحصة الاساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

٢٥- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٨٧٨,٦١٢,١٧٨	١,٠٥٨,٣٩١,٠٩٦
٥٥٩,٨٢٧,٥٥٥	٤٩٥,٢٤٨,٣٠٢
(٤٤٤,٩٧٧,٧٩٣)	(٤٩٨,٢٧٥,٢٧٧)
٩٩٣,٤٦١,٩٤٠	١,٠٥٥,٣٦٤,١٢١

النقد والارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضاف : ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق
خلال ثلاثة اشهر
(ينزل) : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
خلال ثلاثة اشهر

٢٦- كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	١. حقوق حملة الأسهم العادية Tier ١
٢٠٤,٠٦٨,٣٤٤	١٨٦,٦٨٩,٤٤٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
(١٠٦,٧٥٠,٨٧٤)	(١١٢,٥٩٢,٢٢٥)	الأرباح المدورة
(١٠٩,٤٥٩)	(١,٤٢٣,٨٤٧)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٠٦,٦٤١,٤١٥)	(١١١,١٦٨,٣٧٨)	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢٠٦,٧٢٧,٣١٤	٢٠٦,٧٢٧,٣٢٨	علاوة الإصدار
٨,٨٠٧,٠٠٧	٨,٨٠٧,٠٠٧	الإحتياطي القانوني
٢٢,٧٨٣,٠٥٢	٢٤,٣٧٣,١٤٤	إحتياطيات أخرى
-	٢١,٧٩٦,١٦١	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
٩٧٨,٧٨٢,٣٨٠	٩٧٨,٩٤٨,٣٩٢	الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(٦٥,١١٤,٧٩٥)	(٨٧,٧٦٣,٩٧٢)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٢٥,٠٨٣,٠٢٢)	(٢٤,٣٨٢,٨٢٣)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٣٨,٣٨٤,٨٣٨)	(٦٠,٦٥٣,٠٤٠)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(٢٨,٤٧٧)	(٣٢,٥٤٥)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير
(١,٦١٨,٤٥٨)	(٢,٦٩٥,٥٦٤)	الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
٩١٣,٦٦٧,٥٨٥	٨٩١,١٨٤,٤٢٠	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات
		المالية وشركات التأمين ضمن ال CET1
		صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٤,٠٢٠,٥٣٩	٤,٣٠١,١٤٤	٢. رأس المال الإضافي
٤,٠٢٠,٥٣٩	٤,٣٠١,١٤٤	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
-	-	إجمالي رأس المال الإضافي
٤,٠٢٠,٥٣٩	٤,٣٠١,١٤٤	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٩١٧,٦٨٨,١٢٤	٨٩٥,٤٨٥,٥٦٤	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس
		المال Tier ١)
٣٧,٦٠٨,٦٨٤	-	٣. الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
-	٣٧,٢٨٩,٧٦٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٣٦٠,٧١٨	٥,٧٣٤,٨٥٨	مخصص الخسائر الإنتمائية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن
-	-	١,٢٥% من الموجودات المرجحة لمخاطر الإنتمان
٤٢,٩٦٩,٤٠٢	٤٣,٠٢٤,٦٢١	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
(١٢,٢٠٤)	(٨,١٣٦)	بنود أخرى
(١٢,٢٠٤)	(٨,١٣٦)	إجمالي رأس المال المساند
٤٢,٩٥٧,١٩٨	٤٣,٠١٦,٤٨٥	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٩٦٠,٦٤٥,٣٢٢	٩٣٨,٥٠٢,٠٤٩	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير
٥,٦١٥,٧٩٢,٩٧٠	٥,٧٧٠,٣٢٣,٩٦٤	الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
		صافي رأس المال المساند Tier ٢
		رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ١٦,٢٧	% ١٥,٤٤	نسبة كفاية رأس المال حملة الأسهم العادية (CET1) (%)
% ١٦,٣٤	% ١٥,٥٢	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى (%)
% ١٧,١١	% ١٦,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٧- معاملات مع جهات ذات علاقة

أ - قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 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 :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,٥٠٠,٤٢٦	١٢٤,١٢٢,٦٤٠	-	-	٨١,٣٧٠,٩٤٣	٤٢,٧٥١,٦٩٧
٥٠٩,٨٣٠,٧٦٣	٤٠٩,١١٠,٧٦١	٣,٢٢٧,٢٨٤	٣,٠٦٣,٥٧٩	٤٨,٦٥١,١٤٨	٣٥٤,١٦٨,٧٥٠
٣,٠٢٠,٦٩٣	٥,٠٩١,٣١٤	١,٢٧٣,٧١٤	١,١٠٠	٣,٨١٦,٥٠٠	-
٤,٦٢٨,٦٠٠	٤,٤٠٦,٩٠٠	-	-	٤,٤٠٦,٩٠٠	-

بنود داخل قائمة المركز المالي :
اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة

بنود خارج قائمة المركز المالي :
اعتمادات وكفالات

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو		الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٣٥,٠٦٩	٧٤٤,٣٤٣	١٧,٤٩٩	٨٩٦	٢٢٨,١١٦	٤٩٧,٨٣٢
٦,٦٠٠,٥٢٥	٨,٩٥٨,٠٠٥	٣٥,٦٨١	٢٠,٣٥٩	١,٣٩٦,٦٣١	٧,٥٠٥,٣٣٤

بنود قائمة الدخل :
فوائد وعمليات دائنة
فوائد وعمليات مدينة

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر% الى ٨,١%.
- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من ٠% الى ٩%.

د - فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٧٦٥,٦٢٩	١,٩٣٠,٩٢٦
١,٣٤٠,٣٩٧	١,٣٤٢,٠٠٠

رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
رواتب ومكافآت ومنافع اخرى الشركات التابعة

٢٨- معلومات عن قطاعات اعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسله 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 بهيكله 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 قطاع أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		لغناء اثر العمليات المتقابلة		الجزئية		التمويل الموسمي		الشركات		التجزئة			
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢١٥,٢٠,٥٤١	٢٤١,٧٢٤,٤٦٤	(٦١,٢١٢,٢٣٢)	٧,١٣١,٤٣٤	٧,٠٠٢,٧٨٣	٤,٦٠٥,٧٨٣	٩٩,٥٢٧,٢١٠	١٢١,٦٠٤,٤٥٧	١٢١,٦٠٤,٤٥٧	١٢١,٦٠٤,٤٥٧	١٢١,٦٠٤,٤٥٧	١٢١,٦٠٤,٤٥٧	إجمالي الإيرادات	
(٢٧٨,٧٣١)	(١٦,٨٢٧,٥٤٠)	-	-	-	(٢٧٨,١٤٥)	(١٢,٢٤٢,٩٤٩)	(٤,٣٠٦,٤٤٦)	(٤,٣٠٦,٤٤٦)	(٤,٣٠٦,٤٤٦)	(٤,٣٠٦,٤٤٦)	(٤,٣٠٦,٤٤٦)	مخصص تدني التسييلات الائتمانية المنفوحة للعملاء	
٢٢٤,٦٧٤	١,١٥٦,٦١٦	-	-	١,١٥٦,٦١٦	-	-	-	-	-	-	-	المرئود من مخصص تدني قيمة الموجودات المالية	
٩٥,٩٥٨,٢٣١	٨٩,٣٩٤,٥٥٣	-	٤,٧٩٩,٥٣٦	٨,٥٦٥,٧٢٢	١,٧٢١,٦٤٠	٢٦,٤٦٧,٥٥٨	٤٧,٨٤٠,٠٩٧	٤٧,٨٤٠,٠٩٧	٤٧,٨٤٠,٠٩٧	٤٧,٨٤٠,٠٩٧	٤٧,٨٤٠,٠٩٧	نتائج أعمال القطاع	
(٨,٥٦٠,٥١١)	(٧,٦١٨,٢٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريق غير موزعة	
٨٧,٣٩٧,٧٢٠	٨١,٧٧٦,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب	
(٢٥,١٨٨,٣٥٩)	(٢٦,٥٠٩,١٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل	
٦٢,٢٠٩,٣٦١	٥٥,٢٦٧,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة	
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣١ حزيران / يونيو ٢٠١٨												
١١,٩٤٣,١٨٠,٨٣٧	١٢,٢٩٤,٨٠٠,٤٥٧	-	١,٣٠٣,٠٤٤,٠٠٩	٣,٣٤٨,٤٤٢,٧٦٩	١٢١,٤٤٦,٢٤١	٢,٨٠١,٣٢٢,٠٣٨	٤,٧٢,٥٤٥,٤٠٠	٤,٧٢,٥٤٥,٤٠٠	٤,٧٢,٥٤٥,٤٠٠	٤,٧٢,٥٤٥,٤٠٠	٤,٧٢,٥٤٥,٤٠٠	موجودات القطاع	
(٣,٨٤٠,٦٢٥,٥٠٨)	(٤,٢٠٩,٦٥٧,٣٦٣)	-	(٧٢٨,٧٩١,٩٣٦)	(٤٩٠,٩٥٠,٦٢١)	-	-	(٢,٩٨٩,٩١٤,٨٠٦)	(٢,٩٨٩,٩١٤,٨٠٦)	(٢,٩٨٩,٩١٤,٨٠٦)	(٢,٩٨٩,٩١٤,٨٠٦)	(٢,٩٨٩,٩١٤,٨٠٦)	استبعاد الموجودات بين القطاعات	
٣٨,٣٨٤,٨٣٨	٦٠,٦٥٣,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧	٨,١٤٥,٧٩٦,١٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
١٠,٨٢٢,٨٨٣,٠٦٠	١١,٢٤٤,٥٦٦,٩١٥	-	٣١١,٩٤١,٧٠٩	٣,٢١٦,٧٨٦,٤٨٩	١١٩,٥٧٦,١٤٠	٢,٩٢٤,٠٣٣,٩٣٨	٤,٦٧٢,٢٢٨,٦٣٩	٤,٦٧٢,٢٢٨,٦٣٩	٤,٦٧٢,٢٢٨,٦٣٩	٤,٦٧٢,٢٢٨,٦٣٩	٤,٦٧٢,٢٢٨,٦٣٩	مطلوبات القطاع	
(٣,٨٠٠,٣٥٩,١١٢)	(٤,١٤٧,٩٢٥,٧٨٧)	-	-	(٢,٦٧٥,٦٧٥,٩١٢)	(٤٨,٦٦٩,٨٨٨)	(١,٤٢٣,٥٧٩,٩٨٧)	-	-	-	-	-	-	استبعاد المطوبات بين القطاعات
٢,١٨٥,٨٥٨	٣,٨٩٣,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧,٠٢٤,٧٠٩,٨٠٦	٧,١٠٠,٥٣٤,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطوبات
٢٧,٧٧٦,٢١٩	١٢,٤٦٠,٥٤٥												مصاريق رأسمالية
١٥,٤٣٩,٤٨٥	٧,٦٤٩,٤٣٣												الاستهلاكات والإطفاءات

٢٩ - إدارة المخاطر :

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

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

إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للألية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع 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)، إضافة إلى أية بوادر تشير إلى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر Credit Deterioration Factors 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 إلى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر :

استنادا إلى تعليمات البنك المركزي الأردني يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية وفقا للتعليمات إلى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقا للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل للتحصيل والتي تؤدي إلى 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 الداخلي لدى البنك:

● نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المرتبطة باحتمالية تعثر العميل^١ (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية، كما يعنى باستخراج الخسائر المتوقعة لتسهيلات العميل (EL) من خلال ال (Facility Rating) والخسائر عند التعثر^٢ (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 بانها تم تجزئت العداد الرقمي الى سبعة 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 مدققة 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 بناء 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.

● نظام التقييم الداخلي لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة (Credit Scoring System):

■ 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 (قروض 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.

■ **الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)**

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

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

■ **التسهيلات المباشرة Funded Facilities:**

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

- تم الاعتماد على التدفقات النقدية للعملاء ووفقا لجداول السداد ودوريتها Projected Cash Flows.

- تم عمل Amortization للدفعات المتبقية من التسهيل بعد الأخذ بعين الاعتبار سعر الفائدة التعاقدية Contractual Interest Rate بديلا عن Effective Interest Rate (EIR) والاستحقاق الفعلي للتسهيل كما هو مثبت في العقد الأصلي Contractual Maturity.

- تم 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 Basel.

- تم تطبيق درجة مخاطر بواقع (-٥) لكافة التسهيلات التي لا توجد لها درجة مخاطر Unrated Facilities وذلك بناء على رأي الشركة الاستشارية.

■ **التسهيلات غير المباشرة Unfunded Facilities :**

- تم 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 CCF حيث تم 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 Unutilized ceiling:**
اعتماد المنهجية المقترحة (الرصيد أو حاصل ضرب السقف بـ ٧٢% أيهما أعلى) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر عند التعثر LGD:
يتم الاعتماد على تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني ويتم الاخذ بالاعتبار مخفضات 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 Reporting period مضافا اليه الفائدة.
- تم تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية الى تسهيلات مباشرة Funded Facilities وسقوف مقررة وغير مستغلة Unutilized Ceiling، وقروض تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار.

■ **قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي Collective Basis:**
سياسة البنك في تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لمحفظة الافراد متمشية 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 Funded Facilities:**
- تم اعتماد دفعات نقدية منتظمة Annuity Repayment (شهرية، ربع سنوية، نصف سنوية)، ويشمل بناء Projected Cash Flow لكل محفظة فرعية من خلال الاعتماد على Interest Weighted Average و Maturity Weighted Average لتحديد استحقاق كل محفظة فرعية ومن ثم عمل Amortization للدفعات المتبقية على مستوى كل محفظة فرعية.

■ **السقوف المقررة وغير المستغلة Unutilized ceiling:**
- تم 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 Projected Cash Flow لكل عميل.
- لعدم وجود درجة مخاطر لهذه الفئة من العملاء، تم تطبيق درجة مخاطر بواقع ٥- واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا أو لكامل عمر القرض تبعا لتصنيف العملاء (المرحلة الأولى / المرحلة الثانية)، مع مراعاة أنه سيتم تقييم هذه القروض على أنظمة التصنيف الائتماني للأفراد والشركات مستقبلاً (وفق خطة العمل المعتمدة).

الخسائر عند التعثر LGD:

- تم اعتماد الأسلوب البسيط في احتساب الخسائر عند التعثر للتسهيلات ضمن كل محفظة فرعية (Simple LGD Calculation).
- تم عمل Haircut على الضمانات ضمن كل محفظة فرعية وحسب النسب المطبقة في محفظة قطاع الشركات وبما يتماشى مع ما ورد في تعليمات البنك المركزي وتعليمات بازل III.
- تم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسائر عند التعثر على مستوى كل تسهيل وعلى النحو التالي (٤٥% * Exposure after Mitigation / Exposure before Mitigation).
- للوصول الى نسبة الخسائر عند التعثر على مستوى كل محفظة فرعية يتم احتساب LGD Weighted Average.

احتمالية التعثر PD:

- تم 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 شهرا (PD ١٢month) من نظام Bloomberg لكل من المصدر Issuer وبلد التعرض (Country of Risk) باستخدام ما يلي:
- DRSK للشركات العامة: تبلغ نسبة الدقة (Accuracy Ratio) للشركات غير المالية ٩٢,٤٣% في حين تبلغ ٩١,٧٨% للشركات المالية.
- SRSK للدول: تبلغ نسبة الدقة (Accuracy Ratio) للدول ٨٩%.
- إن احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا المستخرجة من DRSK و SRSK مبنية على نماذج هيكلية (Structural Models) والتي تأخذ بالاعتبار متغيرات متعددة منها:
- طبيعة القطاع ومعدلات نمو الأصول والتذبذبات السوقية وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للشركات.

- الأوضاع السياسية السائدة والأداء المالي والاقتصادي للدول (نمو الناتج المحلي الإجمالي والقروض المتعثرة في القطاع المصرفي احتياطات العملة الأجنبية،... إلخ) بحسب توقعات كل من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للدول. وعليه، فإن احتمالية التعثر تمثل الوضع الحالي (Point-in-Time PD) وتعكس فقط احتمالية تعثر الشركات دون الأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر بلد التعرض (Standalone PD).

• بناء على ما تقدم، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصدار 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. خلافاً 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 "CDS" Credit Default Swap) و/ أو هامش المخاطر الائتمانية (Market "ASW" Asset Swap للمصدر، يتم اعتماد احتمالية التعثر السوقية التي يتم الحصول عليها من إصدار / ورقه مالية تمتاز بسيولة جيدة لنفس المصدر وذلك كمرجع تسعير يعتمد عليه (Representative Proxy بحسب الإجراءات المتخذة لتقييم مدخلات المخاطر للمحفظة الاستثمارية المعتمدة.

• في حال عدم توفر احتمالية التعثر لبلد التعرض يتم اعتماد منهجية التصنيف المقارن (Shadow Rating methodology) 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 شهراً لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية :

$$PD_n = 1 - ((1 - PD_{12-month})^{(n/12)})$$

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

- يتم احتساب درجة مخاطر الشركة بالاعتماد على نظام Moody's Credit Scoring وبحيث يتم ربطها باحتمالية التعثر المقابلة لها.
- إن احتمالية التعثر أعلاه تمثل ("Through-the-Cycle "TTC)، وعليه يتم تحويلها بحسب المنهجية المعدة من قبل الشركة الاستشارية للحصول على الوضع الحالي (Point-in-Time "PIT" PD 12 month).
- 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 ("RR" Recovery Rate) من نظام Bloomberg لكل إصدار ISDA Standard Issue باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ ISDA (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة (LGD= ١-RR) وكما في الجدول التالي :

Subordinated	Senior Unsecured	السوق
RR= ٢٠%, LGD= ٨٠%	RR= ٤٠%, LGD= ٦٠%	الأسواق المتطورة (Developed)
RR= ٢٥%, LGD= ٧٥%	RR= ٢٥%, LGD= ٧٥%	الأسواق الناشئة (Emerging)

بالنسبة للأدوات المالية المضمونة (Secured Securities) فيتم اعتماد منهجية الـ Haircut Based Approach في احتساب الخسائر 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 Present Value لـ (القيمة الاسمية + الفائدة المتوقعة لمدة سنة).
- يتم احتساب الفائدة المستحقة غير المقبوضة أو استخراجها من نظام Bloomberg.
- يتم احتساب الفائدة المتوقعة للعمر المتبقي للتعرض بحد أقصى سنة واحدة باستخدام معدل الفائدة الكوبونية للسندات ثابتة الفائدة. أما فيما يتعلق بالسندات متغيرة الفائدة التي تدفع فائدة كوبونية تمثل سعر اللابور (Libor) مضافا إليه هامش ثابت (Fixed Spread)، يتم أخذ التوقعات على سعر اللابور خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.
- إن معدل الخصم (Discount Rate) المستخدم لاحتساب القيمة الحالية (Present Value) يمثل معدل العائد الفعلي ("EIR" Effective Interest Rate).

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

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

• احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للمشروعات المالية خارج الميزانية (FX) (Derivatives – Off Balance Sheet):

- يتم استخراج الحد الأقصى المتوقع للتعرض (Peak Exposure) بالإضافة إلى وقت الحد الأقصى للتعرض (Time to Peak Exposure) من نظام Bloomberg باستخدام (SWPM) والتي يعتمد في احتسابها على نموذج مونت كارلو (Monte Carlo Simulation).

- يتم احتساب القيمة الحالية (Present Value) للحد الأقصى المتوقع للتعرض بالاعتماد على ما يلي :

• إن فترة الخصم (Discount Period) تمثل وقت الحد الأقصى للتعرض المستخرج من نظام Bloomberg.

• إن معدل الخصم (Discount Rate) يمثل معدل الفائدة الخالي من المخاطر (Risk Free Rate) لعملة التعرض في وقت الحد الأقصى 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 المتغير لثلاثة أرباع (Lag ٤). - اجمالي الاستثمار - نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لاجمالي الناتج المحلي) Lag ٢ .
الشركات المتوسطة	- حجم الواردات من السلع و الخدمات (التغيير في النسبة المئوية). - حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لسنة ارباع (Lag ٤).

محفظة الافراد

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

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

التصنيف	المعايير
Stage I : المرحلة الأولى	الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثر وتمثل بما يلي : - الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من ٤٥ يوم (تتخفص تدريجياً إلى ٣٠ يوم على مدار ثلاثة سنوات).
Stage II : المرحلة الثانية	الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثر وتمثل بما يلي : الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٤٥ يوم فأكثر وتقل عن ٩٠ يوم. الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية وبنوع (هيكلتين). الحسابات المصنفة تحت المراقبة. أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية.
Stage III : 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 إلى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى فإن 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 إلى 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 أو قسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعاً لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله إلى المرحلة الثانية.

■ المحفظة الاستثمارية

المعايير	الأداة المالية
<p>- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ الشراء; (BB) أو</p> <p>- انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهرا (Implied Rating/1-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).</p>	<p>الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع (Investment Grade Instruments)</p>
<p>- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني عند تاريخ الشراء; أو</p> <p>- انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهرا (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق.</p>	<p>الأدوات المالية ذات العائد العالي (High Yield Instruments)</p>
<p>- 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.</p>	<p>الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانيا</p>

■ 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.
- الإشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

اللجنة العليا للمشروع : STEERING COMMITTEE :

- الاشراف على حسن سير العمل في تطبيق المشروع وضمان الالتزام بالخطة الموضوعية.
- 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 (IFRS ٩):

- 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 Action Plan تطبيق المشروع بمراحله المختلفة وتحديد المهام والواجبات والمسؤوليات المطلوبة من كافة الدوائر ومتابعة مراحل انجاز المشروع وفقاً للخطة الموضوعية.
- 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 وفقاً 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 Override لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ Forward Looking في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

الإدارة المالية:

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نماذج الأعمال Business Models بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي للتقارير الدولية IFRS ٩ .
- 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.
- أعداد الإفصاحات 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 وإطلاع إدارة 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.

١ - توزيع الترضات حسب القطاعات الاقتصادية :
 أ - التوزيع الكلي للترضات حسب الأدوات المالية :

إجمالي	أخرى		حكومة وقطاع عام		أفراد		أسهم		زراعة		عقارات		تجارة		صناعة		مالي	
	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
٩٣٦,٣٠٠,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٦,٣٠٠,٨٥٤
٤٩٥,٢٤٨,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٥,٢٤٨,٣٠٢
٣٦,٥٤٣,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٣,١٧٩
٤,٣١٢,١٤٩,٨٤٧	٣٣٨,٣٢٨,٤٤٣	٩١٥,٩٨٥,٦٦٩	٧٣٨,٤٨٥,٩٥٥	٨,٥٦٢,٠٨١	١١,٩٤٩,٩٤٠	١,٢١٦,٧١٠,٨٣٦	٤٨٥,٢٩١,٢٧٧	٤٦٦,٦٨١,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠١٥٢,٧٠٣
١٤١,٥٦٩	-	١٤١,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٨,٦٩٠,٦٠٩	-	-	٨٣,٤٠٨,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٥٧,٣٨٢,٠٧٦	-	-	١,٣٦١,٧١٥,١٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٥٩٦,٤٥٦,٤٣٦	٣٣٨,٣٢٨,٤٤٣	٢,٣٦١,٢٥١,٢٢١	٧٣٨,٤٨٥,٩٥٥	٨,٥٦٢,٠٨١	١١,٩٤٩,٩٤٠	١,٢١٦,٧١٠,٨٣٦	٥,٣٣٤,٥٢٨	٤٦٦,٦٨١,٩٤٣	١,٩٥١,١٤١,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٠,٢٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٥١,٤٩٣,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢,٠٨٩,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٣٠٠,٣٣٠,٢٩٧	٣٣٨,٣٢٨,٤٤٣	٢,٣٦١,٢٥١,٢٢١	٧٣٨,٤٨٥,٩٥٥	٨,٥٦٢,٠٨١	١١,٩٤٩,٩٤٠	١,٢١٦,٧١٠,٨٣٦	١,٢٠٧,٢١٨,٤٨٩	٤٦٦,٦٨١,٩٤٣	١,٩٥١,١٤١,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي	إجمالي	إجمالي
	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار			
١,٩٥١,١٤١,٤٨٩	-	-	١٢,٦٠٧	٥,٤٤٣,٨٥٢	٦٠٥,٩٨٦	١,٩٤٦,٨٣١,٢٢٢	١,٩٥١,١٤١,٤٨٩	١,٩٥١,١٤١,٤٨٩	مالي
٤٦٦,٦٨١,٩٤٣	-	-	١٣,٥٨٦,٥٠٨	٤٨,٩٠٧,٣٢٥	١٣٣,٩٥٠,١٥٤	٢٧٥,٨١٢,١٨٩	٤٦٦,٦٨١,٩٤٣	٤٦٦,٦٨١,٩٤٣	صناعي
١,٢٠٧,٢١٨,٤٨٩	-	-	١٥,٧٧١,٠٥١	٦٨,٥٧٧,٥٥٦	٢٤٦,٧٩٥,٩٣٤	٨٩٥,٤٧٨,٥٢٥	١,٢٠٧,٢١٨,٤٨٩	١,٢٠٧,٢١٨,٤٨٩	تجارة
١,٢١٦,٧١٠,٨٣٦	-	-	٣٥,٩٩١,١٨٥	١١٤,١٨٩,١٠٧	٧٨٦,٦٩٢,٥٨٧	٢٦٤,٢١٤,١١٥	١,٢١٦,٧١٠,٨٣٦	١,٢١٦,٧١٠,٨٣٦	عقارات
١١,٩٤٩,٩٤٠	-	-	٩٨,٩٩١	١,٨٧٨,٠٩١	٩٥٨,٨٥٦	٨,٧٨٧,٣٥٩	١١,٩٤٩,٩٤٠	١١,٩٤٩,٩٤٠	زراعة
٨,٥٦٢,٠٨١	-	-	-	١,٣٨٩,٠١٢	-	٣,٣٤٥,٢٨٥	٨,٥٦٢,٠٨١	٨,٥٦٢,٠٨١	أسهم
٧٣٨,٤٨٥,٩٥٥	-	-	٢٣,٩١٦,٨٠١	١٣,٠٢٠,٩٣٣	٦١٩,٢٤٣,٧٠٦	٧٣,٦٣٣,١١٤	٧٣٨,٤٨٥,٩٥٥	٧٣٨,٤٨٥,٩٥٥	أفراد
٢,٣٦١,٢٥١,٢٢١	-	-	٤٥٥,٥٦٠	١٥,٠٧٢,٣٨٥	٧,٥١٤,٤٧٣	٢,٣٣٧,١٩٤,٩٨٤	٢,٣٦١,٢٥١,٢٢١	٢,٣٦١,٢٥١,٢٢١	حكومة وقطاع عام
٣٣٨,٣٢٨,٤٤٣	-	-	٢,٤٨٨,٣٩٠	١٣,٦٥٣,٨٨٢	٢٤,٥٣٠,٤٤١	٢٩٢,٧٠٤,٦٥٤	٣٣٨,٣٢٨,٤٤٣	٣٣٨,٣٢٨,٤٤٣	أخرى
٨,٣٠٠,٣٣٠,٢٩٧	٧,٤٨٣,٥٦٧	٩٢,٣٢١,٠٩٣	٢٨٢,١٣٢,١٤٣	١,٨٢٠,٣٩٢,١٣٧	٦,٠٩٨,٠٠١,٤٥٧	١,٨٢٠,٣٩٢,١٣٧	٨,٣٠٠,٣٣٠,٢٩٧	٨,٣٠٠,٣٣٠,٢٩٧	المجموع

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

إجمالي	دول الشرق الأوسط					داخل المملكة
	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣٦,٣٠٠,٨٥٤	-	-	٢٢٨,٨٢٨,٩٣٦	-	١٤٣,٢٩٧,٦١٨	٥٦٤,١٧٤,٣٠٠
٤٩٥,٢٤٨,٣٠٢	٥,٥١١,٤٧٥	٥٧,٥٠٩,٥٨١	١,٣٧٣,٤٧٦	٥,٩٢٦,٥٤٤	١٠١,١١٢,٦٧٢	٦٣,٨٩٤,٧٠٦
٣٦,٥٤٣,١٧٩	-	-	-	-	(٢٣,٥٦٦,١٨٥)	٩,٩٥٢,٨٢١
٤,٣١٢,١٤٩,٨٤٧	-	-	-	-	١٨٨,٤٥٩,٩١٣	٣,٩٧٦,٧٤٩,٥٢٦
١٤١,٥٦٩	-	-	-	-	١٤١,٥٦٩	-
٣٥٨,٢٩٠,٦٠٩	٩,٣٧٤,١٨٤	٨٧,٢٨٧,٧٤٧	١٤,٩٤٦,٨٥٧	١٦,٣٢١,٩٨٤	٥٣,١٦٣,٥٦٦	١٣٥,١٢٦,٢٤٦
١,٤٥٧,٣٨٢,٥٦٦	٢,١١٩,٢٨٤	-	-	٢,١٣٦,٦٦١	١,٧٧٠,٦٢٤	١,٤٧٥,٤٦٨,١١٢
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧,٥٩٦,٤٥٦,٤٣٦	١٧,٠٠٤,٩٤٣	١٤٤,٧٩٧,٣٢٨	٢٤٥,١٤٩,٢٦٩	٢٤,٣٨٤,٦٨٩	٥١٢,٩٩٢,٥٥٨	٦,١٧٥,٣٦٥,٧١١
١٩٠,٢٩١,٠٠٠	-	-	-	١٩٥,١٦٢	١٤,٢٤٨,٨٠٠	١٢٢,٠٧٦,١٦٤
٤٥١,٤٩٣,٩٢٧	١٢,٨٩٠	٢,٦٤٩,٤٧٦	٢٥,٨٩٤	٩٤١,٢٦٤	٤,٠٠٢,٥٦٥	٣٩,٦٥٢,٦٨٦
٦٢,٠٨٩,٠٣٤	١٣,٤٠٨,٧٢٩	١,١٩٩,٩١٢	-	٧٧٠,٢٣٧	٤,٤٦١,٨٤٩	٢٧,٠٧٤,٢٧٩
٨,٣٠٠,٣٣٠,٣٩٧	٣,٤٢٦,٥٦٢	١٤٨,٦٤٦,٧١٦	٢٤٥,١٧٥,١٦٣	٢٦,٢٩١,٣٥٢	٥٣٤,٨٠٥,٢٧٢	٦,٧٥٥,١٦٨,٨٤٠

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

المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٧٥٥,١٦٨,٨٤٠	٨,٨٨٥,٧٠٣	٨٣,٩٧٨,٢٩٣	٢٢٥,١٢٧,٢٩١	١,٠٦١,٩١١,٦٩٨	٥,٣٧٥,٢٥٠,٨٥٥	٦,١٧٥,٣٦٥,٧١١	٤٧٧,٢٢٢,٤٣٨	١٣,٧٧٠,٨٧٤	٣٩,٦٥٢,٦٨٦
٥٥٩,٨١٦,٤٩٢	(٣,٥٣٥,٣٣٣)	٦,٢٧٤,٠٨٩	٥٧,٠٠٤,٨٥٢	١٩١,٨٢١,٠٦١	٣٠,٨٠١,٨٢٣	١٢٢,٠٧٦,١٦٤	١٣,٧٧٠,٨٧٤	٥٣,٢٠٩,١٥٢	٣٩,٦٥٢,٦٨٦
٥٣٤,٨٠٥,٢٧٢	٢,١٣٣,١٩٧	٢,٠٦٨,٧١١	-	٢٤٠,٠٦٤,٩٠٥	٢٩٠,٥٣٨,٤٥٩	٢٧,٠٧٤,٢٧٩	١٥,١١٤,٠٢٨	١٥,١١٤,٠٢٨	٢٧,٠٧٤,٢٧٩
٢٦,٢٩١,٣٥٢	-	-	-	١٣,٨٧١,٤٣٢	١٢,٤١٩,٩٢٠	٢٦,٢٩١,٣٥٢	٥٥٩,٨١٦,٤٩٢	٥٥٩,٨١٦,٤٩٢	٦,٧٥٥,١٦٨,٨٤٠
٢٤٥,١٧٥,١٦٣	-	-	-	٢٣٣,٧٣٧,١٩٤	١١,٤٣٧,٩٦٩	٢٦,٢٩١,٣٥٢	٥٥٩,٨١٦,٤٩٢	٥٥٩,٨١٦,٤٩٢	٦,٧٥٥,١٦٨,٨٤٠
١٤٨,٦٤٦,٧١٦	-	-	-	٤٩,٢٦٥,٠٩٢	٩٩,٣٨١,٦٢٤	٢٦,٢٩١,٣٥٢	٥٥٩,٨١٦,٤٩٢	٥٥٩,٨١٦,٤٩٢	٦,٧٥٥,١٦٨,٨٤٠
٣,٤٢٦,٥٦٢	-	-	-	٢٩,٧٢٠,٧٥٥	٧٠,٨٠٧	٢٦,٢٩١,٣٥٢	٥٥٩,٨١٦,٤٩٢	٥٥٩,٨١٦,٤٩٢	٦,٧٥٥,١٦٨,٨٤٠
٨,٣٠٠,٣٣٠,٣٩٧	٧,٤٨٢,٥٦٧	٩٢,٣٢١,٠٩٣	٢٨٢,١٢٢,١٤٣	١,٨٢٠,٣٩٢,١٣٧	٦,٠٩٨,٠٠١,٤٥٧	٦,٧٥٥,١٦٨,٨٤٠	٤٧٧,٢٢٢,٤٣٨	١٣,٧٧٠,٨٧٤	٣٩,٦٥٢,٦٨٦

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

٣ - التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي قيمة التعرض دينار
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
%٣,٠٨	١٤٣,٦٩٤,٨٥٠	٢٠,٨٠٣,٨٢٨	٢٦٧,٩١٣,٥٩٥	١٢٢,٨٩١,٠٢٢	٤٠٥,٠٠٩,٤١٢
%١,٠٠	٤,٢١٦,٩٧٩	-	-	٤,٢١٦,٩٧٩	٤,٢١٦,٩٧٩
-	-	-	-	-	-
%١,٠٠	٤,٢١٦,٩٧٩	-	-	٤,٢١٦,٩٧٩	٤,٢١٦,٩٧٩
-	-	-	-	-	-
%٤,٠٧	٢,٥٢٦,١١٢	-	-	٢,٥٢٦,١١٢	٢,٥٧٧,٦٠١
%١,٣٩	٩,٧٩٣,٢٨٦	٢٥٨,٧٠٥	٤,٣٦٧,٧٨٩	٩,٥٣٤,٥٨١	١٨,٨٧٣,٦٢٩
%٢,٩٣	١٥٧,٧٠٥,١١٥	٢١,٠٦٢,٥٣٣	٢٧٢,٢٨١,٣٨٤	١٣٦,٦٤٢,٥٨٢	٤٢٨,١٠٠,٠٢٠

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الإئتمانية
سندات وأسناد وأذونات
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
مشتقات أدوات مالية
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
الموجودات الأخرى
المجموع
الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية
الائتمانات الأخرى
المجموع
المجموع الكلي

ب - الخسائر الإنتمائية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البنو
	دينار	إفريقي	إفريقي	دينار	إفريقي	إفريقي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٨٤٢,٠١٧	٢,٤٢٨,٤٦٤	٢,٧٣٧,٠٢١	٥,٩١٣,٤٤٦	٣,٧٦٣,٠٨٦	١٤٣,٦٩٤,٨٥٠	٢,٨٠٣,٨٢٨	١٢٢,٨٩١,٠٢٢	١٢٢,٨٩١,٠٢٢	التسهيلات الإنتمائية	
٣,٠١٧٤	-	-	-	٣,٠١٧٤	٤,٢١٦,٩٧٩	-	٤,٢١٦,٩٧٩	٤,٢١٦,٩٧٩	سندات وأسناد وأذونات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٣,٠١٧٤	-	-	-	٣,٠١٧٤	٤,٢١٦,٩٧٩	-	٤,٢١٦,٩٧٩	٤,٢١٦,٩٧٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى	
١٤,٨٧٢,١٩١	٢,٤٢٨,٤٦٤	٢,٧٣٧,٠٢١	٥,٩١٣,٤٤٦	٣,٧٦٣,٠٨٦	١٤٧,٩١١,٨٢٩	٢,٨٠٣,٨٢٨	١٢٢,١٠٨,٠٠١	١٢٢,١٠٨,٠٠١	المجموع	
١٢,٦٩٩,١٦٤	-	-	١٣,١٣٣	١٠٦,٧٩٥	٦,٢٨٩,٦١٨	٢٥٨,٧٠٥	٦,٠٣٠,٩١٣	٦,٠٣٠,٩١٣	الكفالات المالية	
٣,٠٠٩,٦٥٤	٧٦,٩٨٦	-	-	-	٩٧٧,٥٥٦	٩٧٧,٥٥٦	٩٧٧,٥٥٦	٩٧٧,٥٥٦	الإعتمادات المستندية	
٥,٠٥٢,٢٢٤	-	-	-	-	٢,٥٢٦,١١٢	-	٢,٥٢٦,١١٢	٢,٥٢٦,١١٢	الإلتزامات الأخرى	
٢,٠٧٦,٠٤٢	٧٦,٩٨٦	-	١٣,١٣٣	١٠٦,٧٩٥	٩,٧٩٣,٢٨٦	١,٢٣٦,٢٦١	٩,٥٣٤,٥٨١	٩,٥٣٤,٥٨١	المجموع	
٣٥,٦٣٢,٢٣٣	٢,٥٠٥,٤٥٠	٢,٧٣٧,٠٢١	٥,٩٢٦,٥٧٩	٣,٩٠٠,٠٥٥	١٥٧,٧٠٥,١١٥	٢٦,٠٤٠,٠٨٩	١٣٦,٦٤٢,٥٨٢	١٣٦,٦٤٢,٥٨٢	المجموع الكلي	

٣٠- إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨	
دينار	دينار	اعتمادات
٦٢٠,٥٦٧,٤٠٢	٦٨٠,٢٩٢,٣٥١	قبولات
٦٠,٨٠١,٩٦٩	٧٧,٧٧٩,٨٤٨	كفالات :
		- دفع
١٢١,٩٤١,٩٥٣	١٢٠,٦٧٧,٥٠٩	- حسن تنفيذ
١٣٤,٠٢٣,٦٥١	١٣٧,٧٨٥,٢٦١	- أخرى
٣٣٠,٢٢٥,٨٧٩	٣١٣,٨٩٤,٠٣٣	سوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٩٤,٤٠٢,٤٨٠	٤٢٦,٥٨٠,٩١٢	المجموع
١,٦٦١,٩٦٣,٣٣٤	١,٧٥٧,٠٠٩,٩١٤	

٣١- 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 رسده 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 دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الاجمالي دينار
٣٥٨,٦٩٠,٦٠٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٩٧٤,٣٧٣	٣٧٨,١٦٤,٩٨٢
٣,٦١٤,١٢٩	٧٧٤,٣٧٦	-	٤,٣٨٨,٥٠٥
٣٦٢,٣٠٤,٧٣٨	٣,٢٧٤,٣٧٦	١٦,٩٧٤,٣٧٣	٣٨٢,٥٥٣,٤٨٧

٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٨
موجودات مالية :
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الاجمالي دينار
-	-	١,٩٨٣,٩٩٥	١,٩٨٣,٩٩٥
٥,٣٩٣,٧١٤	١٦,٠٠٦,١٦٤	-	٢١,٣٩٩,٨٧٨
٥,٣٩٣,٧١٤	١٦,٠٠٦,١٦٤	١,٩٨٣,٩٩٥	٢٣,٣٨٣,٨٧٣

موجودات مالية :
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع

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

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣٤,٠٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ مقابل ٣٦,١ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٧ .
- وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزاما تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٥٩٣,٩٨ ألف دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ .
- بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير ٣٢٩,٨٧ مليون دينار تقريباً كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٨ (٢٩٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

٣٣- الاحتياطات

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية للفترة باعتبار 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
SIX MONTHS ENDED JUNE 30, 2018
TOGETHER WITH THE REVIEW REPORT

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

TABLE OF CONTENTS

	<u>PAGE</u>
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 - 55

Review Report on the Condensed Consolidated Interim Financial Statements

AM/ 31298

To 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 June 30, 2018 and the related condensed consolidated interim statements of income and comprehensive income and changes in owners' equity and cash flows for the six-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 Central Bank of Jordan, 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
July 31, 2018

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت و توش (م.ع.) – Jordan

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	June 30, 2018 (Reviewed not Audited) JD	December 31, 2017 (Audited) JD
Assets:			
Cash and balances at central Banks	5	1,058,391,096	1,249,146,768
Balances at Banks and financial institutions	6	495,248,302	494,547,239
Deposits at Banks and financial institutions	7	36,543,179	38,122,776
Financial assets at fair value through profit or loss	8	4,388,505	21,399,878
Direct credit facilities-net	10	4,312,149,847	4,208,383,422
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net	9	378,164,982	1,983,995
Financial assets at amortized cost - net	11	1,457,382,076	1,781,141,993
Property and equipment - net		185,070,662	179,559,351
Intangible assets - net		24,382,823	25,083,022
Deferred tax assets		60,653,040	38,384,838
Other assets	12	133,421,622	103,186,885
TOTAL ASSETS		8,145,796,134	8,140,940,167
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY:			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits		538,695,785	541,721,932
Customers' deposits	13	5,848,342,253	5,828,132,571
Cash margins		310,930,934	266,606,789
Borrowed funds	14	128,483,954	114,136,785
Sundry provisions		52,170,577	55,284,690
Income tax provision	15	33,025,987	50,509,319
Deferred tax liabilities		3,893,734	2,185,858
Other liabilities	16	184,991,638	166,131,862
TOTAL LIABILITIES		7,100,534,862	7,024,709,806
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		(111,168,378)	(106,641,415)
Fair value reserve - net	19	(1,423,847)	(109,459)
Retained earnings	20	193,398,056	273,604,841
Income for the Period		53,299,893	-
TOTAL BANK'S SHAREHOLDERS EQUITY		992,803,253	1,063,160,166
Non-controlling interest		52,458,019	53,070,195
TOTAL OWNERS' EQUITY		1,045,261,272	1,116,230,361
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		8,145,796,134	8,140,940,167

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (28) 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 June 30,		For the Six Months Ended June 30,	
		2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income	21	106,098,854	90,973,926	205,750,384	182,557,580
Interest expense	22	(33,813,662)	(26,467,382)	(65,869,899)	(49,886,731)
Net Interest Income		72,285,192	64,506,544	139,880,485	132,670,849
Net commission income		6,512,653	5,410,684	12,957,547	11,418,195
Net Interest and commission income		78,797,845	69,917,228	152,838,032	144,089,044
Gain from foreign currencies		2,606,552	1,431,899	5,285,746	2,683,689
(Loss) from financial assets at fair value through profit or loss	23	(191,145)	(340,196)	(134,704)	(400,711)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		62,965	-	157,965	-
Other income		8,833,196	11,364,349	17,707,526	18,761,788
Total Income		90,109,413	82,373,280	175,854,565	165,133,810
Expenses					
Employees' expenses		19,238,884	18,792,852	39,137,770	38,977,525
Depreciation and amortization		3,834,449	3,889,605	7,649,433	7,729,629
Other expenses		14,897,410	13,335,149	29,444,770	26,398,631
Allowance for expected credit loss - Net	17	11,405,373	1,062,037	15,670,924	54,057
Sundry provisions		1,196,463	3,653,826	2,175,317	4,576,248
Total expenses		50,572,579	40,733,469	94,078,214	77,736,090
Profit for the period before income tax expense		39,536,834	41,639,811	81,776,351	87,397,720
Income tax expense	15	(12,020,132)	(10,810,661)	(26,509,107)	(25,188,359)
Profit for the period		27,516,702	30,829,150	55,267,244	62,209,361
<u>Attributable to:</u>					
Bank's Shareholders		26,597,160	29,585,224	53,299,893	60,818,286
Non-Controlling Interest		919,542	1,243,926	1,967,351	1,391,075
		27,516,702	30,829,150	55,267,244	62,209,361
Basic and diluted earnings per share for the period attributable to the Bank's Shareholders	24	0.084	0.094	0.169	0.193

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (28) 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)

	<u>For the Three Months</u> <u>Ended June 30,</u>		<u>For the six Months</u> <u>Ended June 30,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Profit for the period	27,516,702	30,829,150	55,267,244	62,209,361
<u>Other comprehensive income items which may be reclassified to profit or loss in the subsequent period</u>				
Foreign currencies translation	(10,052,613)	4,730,370	(5,475,559)	6,866,773
<u>Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit or loss in the subsequent period</u>				
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	(999,313)	232,752	(1,314,388)	232,752
Total other Comprehensive Income for the period after tax	(11,051,926)	4,963,122	(6,784,850)	7,099,525
Total Comprehensive Income for the period	<u>16,464,778</u>	<u>35,792,272</u>	<u>48,482,394</u>	<u>69,308,886</u>
<u>Attributable to:</u>				
Bank's shareholders	17,547,563	33,561,219	47,463,653	66,457,853
Non-controlling interest	(1,082,787)	2,231,053	1,018,741	2,851,033
	<u>16,464,776</u>	<u>35,792,272</u>	<u>48,482,394</u>	<u>69,308,886</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (28) 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											Total Owners' Equity JD	
	Paid-up Capital JD	Share Premium JD	Statutory JD	Voluntary JD	General Banking Risks JD	Special Reserve JD	Foreign Currency Translation JD	Fair value reserve - net JD	Retained Earnings JD	profit for the Period JD	Total Shareholder's Equity JD		Non-controlling Interest JD
For the Six Months Ended June 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)
Adjusted beginning balance	315,000,000	328,147,537	206,742,971	-	37,608,684	8,807,007	(106,641,415)	(109,459)	218,784,275	-	1,008,339,600	53,000,220	1,061,339,820
Net change in valuation reserve of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,299,893	53,299,893	1,967,351	55,267,244
Foreign currency translation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,314,388)	(948,610)	(1,314,388)
Realized gain from sold financial assets at fair value through other comprehensive income after tax	-	-	-	-	-	-	(4,526,963)	-	-	-	(4,526,949)	-	(5,475,559)
Total Comprehensive Income	-	-	-	-	-	-	(4,526,963)	-	5,097	53,299,893	5,097	1,018,741	48,482,394
Transferred to/from reserves	-	-	-	-	(37,608,684)	-	-	-	37,608,684	-	(63,000,000)	(1,560,942)	(64,560,942)
Dividends paid note (18)	-	-	-	-	-	-	-	-	(63,000,000)	-	-	-	-
Ending Balance for the Period	315,000,000	328,147,537	206,742,985	-	-	8,807,007	(111,168,378)	1,423,847	193,398,056	53,299,893	992,803,253	52,458,019	1,045,261,272
For the Six Months Ended June 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	-	-	-	-	-	-	-	-	60,818,286	60,818,286	60,818,286	1,391,075	62,209,361
Net change in valuation reserve of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currencies translation	-	-	-	-	-	-	-	232,752	-	-	232,752	-	232,752
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	-	5,406,815	-	5,406,815	-	5,406,815	1,459,958	6,866,773
Increase in paid up capital note (17)	63,000,000	(29,777,932)	-	(33,222,068)	-	-	-	232,752	-	60,818,286	66,457,853	2,851,033	69,308,886
Expenses on increasing paid up capital	-	-	-	-	-	-	-	-	(365,425)	-	(365,425)	-	(365,425)
Transfers to/from reserves	-	-	-	-	1,200,000	-	-	-	(1,200,000)	-	(75,600,000)	-	(76,800,000)
Dividends paid note (18)	-	-	-	-	-	37,301,000	(105,308,739)	(111,925)	170,788,072	60,818,286	1,003,440,573	49,272,587	1,052,713,160
Ending Balance for the Period	315,000,000	328,147,537	189,054,310	-	37,301,000	7,752,032	(111,925)	(111,925)	170,788,072	60,818,286	1,003,440,573	49,272,587	1,052,713,160

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 6,628,060, 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 371,371 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 60,653,040, which represents deferred tax assets and an amount of JD 1,423,847 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 11,173,559, 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)

	For the Six Months ended June 30,		
	Note	2018	2017
		JD	JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit before income tax		81,776,351	87,397,720
Adjustments for non-cash items:			
Depreciation and amortization		7,649,433	7,729,629
Provision for expected credit loss	17	15,670,924	54,057
Net unrealized loss from the valuation of financial assets at fair value through profit or loss		348,541	613,822
Net accrued interest and commission income		415,255	3,767,397
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents		(1,666,583)	(1,871,729)
Provision for end of service indemnity expense		1,777,463	2,363,665
Premiums and discounts amortization		395,469	355,017
Sundry provisions		4,624,273	5,883,554
Others		(2,104,449)	(1,199,546)
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		108,886,677	105,093,586
Decrease (Increase) in assets			
Deposits at Banks and financial institutions (maturing within more than 3 months)		1,324,421	2,489,199
Direct credit facilities		(187,954,222)	(45,338,561)
Financial assets at fair value through profit or loss		(969,835)	(35,136)
Other assets		(29,129,827)	1,628,886
Increase (Decrease) in Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits (maturing within more than 3 months)		(28,812,840)	(2,641,203)
Customers' deposits		20,209,682	27,908,734
Cash margins		44,324,145	(133,930,255)
Other liabilities		8,307,322	(21,199,623)
Sundry provisions		(7,053,268)	(4,757,367)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities before income tax		(70,867,745)	(70,781,740)
Income tax paid		(43,132,521)	(47,663,552)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities		(114,000,266)	(118,445,292)
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) of financial assets at fair value through comprehensive income		(60,184,719)	(1,014,208)
Sale of financial assets at fair value through comprehensive income		51,867,710	-
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(149,624,614)	(321,199,527)
Matured financial assets at amortized cost		121,997,534	276,628,099
(Purchase) of property and equipment		(10,584,434)	(8,563,512)
Proceeds from sale of property and equipment		110,726	50,887
(Purchase) of Intangible assets		(1,876,111)	(2,591,001)
Net Cash Flows (used in) Investing Activities		(48,293,908)	(56,689,262)
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Borrowed Funds		14,347,169	59,340,875
Dividends paid to shareholders		(62,872,022)	(71,979,091)
Non-controlling interest		(1,560,942)	(680,843)
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		(50,085,795)	(13,319,059)
Net (decrease) in cash and cash equivalent		(212,379,969)	(188,453,613)
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents		(3,461,333)	8,958,440
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	1,055,364,121	993,461,940

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
NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
FINANCIAL STATEMENTS
(REVIEWED NOT AUDITED)

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 (128 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 July 26, 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 six months ended June 30, 2018 do not indicate the expected results for the year ending December 31, 2018. The appropriation of the profit of the six months ended June 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 doesn't 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	Expected 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 Instruments	-	(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
Contingent Liabilities and other liabilities **	(664,699,334)	-	(7,098,791)	(671,798,125)
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	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	-	380,512	-	-	-	380,512	-
Direct credit facilities	188,508,307	-	68,324,049	-	-	-	256,832,356	-
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	6,234,632	-	176,625	(1,957,132)	-	-	4,454,125	-
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income portfolio	-	-	311,901	-	-	-	311,901	-
Indirect credit facilities	-	-	7,098,791	-	-	-	7,098,791	-

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

	Stage 1		Stage 2		Collective	Individual	Collective	Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective					
Balances at banks and financial institutions	548,381	-	-	-	-	-	-	-	548,381
Direct credit facilities	17,651,399	10,483,872	49,599,949	10,749,311	10,749,311	173,595,113	173,595,113	262,079,644	
Debt instruments within financial assets at fair value at amortized cost	267,323	-	-	-	-	3,000,001	3,000,001	3,267,324	
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income	205,033	-	155,335	-	-	-	-	360,368	
Letter of guarantees	1,325,227	618,007	297,426	20,478	20,478	1,743,470	1,743,470	4,004,608	
-Letter of credits	3,111,892	2,301,196	60,570	132,777	132,777	28,771	28,771	5,635,206	
Acceptances	771,109	6,323	10,927	-	-	-	-	788,359	

The following represents the credit exposures in accordance to the Central Bank of Jordan Instructions No. (47/2009) compared to IFRS 9:

As of June 30, 2018:

	As per IFRS (9) instructions															
	Instruction No. 47/2009				Stage 1				Stage 2				Stage 3			
	Gross	Interest in suspense	Origin	Provision	Gross	Provision of Expected credit loss	Interest in suspense	Gross	Expected credit loss	Interest in suspense	Gross	Expected credit loss	Interest in suspense	Gross	Expected credit loss	Interest in suspense
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Performing loans	4,151,539,394	554,509	4,150,984,885	7,197,568	3,992,398,589	28,135,271	536,412	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Watch list loan	258,630,865	550,262	258,080,603	64,626,175	-	-	-	405,009,415	60,350,182	86,437	-	-	-	-	-	-
Non-performing loans	255,151,341	89,987,338	165,164,003	114,206,124	-	-	-	-	-	-	267,913,596	79,832,801	90,469,260	-	-	-
of which:																
Substandard	8,631,871	120,759	8,511,112	1,699,408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	17,900,314	792,842	17,107,472	6,487,883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bad debt	228,619,156	89,073,737	139,545,419	106,018,833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4,665,321,600	91,092,109	4,574,229,491	186,029,867	3,992,398,589	28,135,271	536,412	405,009,415	60,350,182	86,437	267,913,596	79,832,801	90,469,260	267,913,596	79,832,801	90,469,260

As of December 31, 2017:

	As per IFRS (9) instructions															
	Instruction No. 47/2009				Stage 1				Stage 2				Stage 3			
	Gross	Interest in suspense	Origin	Provision	Gross	Provision of Expected credit loss	Interest in suspense	Gross	Expected credit loss	Interest in suspense	Gross	Expected credit loss	Interest in suspense	Gross	Provision of Expected credit loss	Interest in suspense
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Performing loans	4,065,317,194	698,305	4,064,618,889	16,675,473	3,898,266,242	31,522,491	698,305	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Watch list loan	155,850,739	1,576	155,849,163	60,595,883	-	-	-	309,417,680	81,900,456	1,576	-	-	-	-	-	-
Non-performing loans	268,232,854	91,809,177	176,423,677	111,236,951	-	-	-	-	-	-	281,716,865	67,469,068	91,809,177	-	-	-
of which:																
Substandard	29,969,206	62,257	29,906,949	330,125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	26,021,901	1,112,648	24,909,253	12,894,444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bad debt	212,241,747	90,634,272	121,607,475	98,012,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4,489,400,787	92,509,058	4,396,891,729	188,508,307	3,898,266,242	31,522,491	698,305	309,417,680	81,900,456	1,576	281,716,865	67,469,068	91,809,177	281,716,865	67,469,068	91,809,177

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 where the Bank exercises 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 June 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 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 345,499,099 as of June 30, 2018 (JD 325,145,537 as of December 31, 2017).
- There are no restrictions except for the cash reserve as of June 30, 2018 and December 31, 2017.
- The following represents the movement on cash and balances at Central Banks:

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the period	1,088,004,244	-	-	1,088,004,244
New balances during the year	11,683,100	-	-	11,683,100
Paid balances	(163,386,490)	-	-	(163,386,490)
Balance – End of the period	<u>936,300,854</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>936,300,854</u>

- There is no transfers between stages (1,2 and 3) or written off balances during the six months period ended June 30, 2018.

6. Balances at Banks and Financial Institutions

The balances at banks and financial institutions, which bears no interest, amounted to JD 37,431,036 as of June 30, 2018 (JD 29,313,836 as of December 31, 2017).

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

The provision of expected credit loss for balances at banks and financial institutions amounted to JD 20,412 as of June 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	
	June 30, 2018	December 31, 2017	June 30, 2018	December 31, 2017	June 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	12,396,617	2,059,246	12,396,617	7,059,246
From 6 months to 9 months	5,000,000	15,000,000	11,427,128	7,128,087	16,427,128	22,128,087
From 9 months to 12 months	5,000,000	-	3,247,403	8,935,443	8,247,403	8,935,443
Provision for expected credit losses	-	-	(527,969)	-	(527,969)	-
Total	<u>10,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>26,543,179</u>	<u>18,122,776</u>	<u>36,543,179</u>	<u>38,122,776</u>

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

- The following represents the movement on deposits and balances at bank and financial institutions:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the period	532,670,015	-	-	532,670,015
New deposits and balances during the year	362,978,653	-	-	362,978,653
Paid deposits and balances	(363,857,187)	-	-	(363,857,187)
Balance – End of the period	531,791,481	-	-	531,791,481

- There is no transfers between stages (1,2 and 3) or written off balances during the six months period ended June 30, 2018.

The following represents the movement on the provision for expected credit losses for deposits balances at banks and financial institutions during the six months period ended June 30, 2018:

	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the period	-	-	-	-
Effect of implementing IFRS (9) – net after tax – Note (2)	380,512	-	-	380,512
Adjusted balance after implementing IFRS (9)	380,512	-	-	380,512
Impairment on new balances and deposits during the year	146,726	-	-	146,726
Reversed from impairment on new balances and recovered deposits during the year	-	-	-	-
Transferred from general provision	21,143	-	-	21,143
Balance – end of the period	548,381	-	-	548,381

8. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Quoted shares in active markets	3,614,129	5,393,714
Total	3,614,129	5,393,714
Unquoted Financial Assets:		
Government bonds and guarantees	141,569	240,688
Unquoted shares in active markets *	632,807	15,765,476
Total	774,376	16,006,164
	4,388,505	21,399,878
Government bonds and guarantees:		
With fixed return	141,569	240,688
Total	141,569	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

The details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted shares	2,500,000	-
Unquoted shares *	16,974,373	1,983,995
Total Shares	19,474,373	1,983,995
Jordanian Treasury Bonds	134,937,600	-
Foreign governments bills and bonds	91,945,355	-
Corporate bonds	132,168,022	-
Total Bonds *	359,050,977	-
<u>Less:</u> Provision of expected credit loss	(360,368)	-
Total Bonds - Net	358,690,609	-
Total	378,164,982	1,983,995

- The movement on financial assets at fair value through other comprehensive income during the period were as follow:

	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) JD	Total JD
Fair value – Beginning of the period	1,983,995	-	-	1,983,995
Transfers from financial assets at fair value through profit or loss	17,632,667	-	-	17,632,667
Transfers from financial assets at amortized cost	361,565,247	6,889,922	691,856	369,147,025
Adjusted beginning balance for the period	381,181,909	6,889,922	691,856	388,763,687
New investments during the year	56,258,082	-	-	56,258,082
Matured investments	(62,179,076)	-	(691,856)	(62,870,932)
Change in fair value	(1,670,730)	-	-	(1,670,730)
Transferred to stage 2	(4,216,980)	4,216,980	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	(1,954,757)	-	-	(1,954,757)
Balance – End of the period	367,418,448	11,106,902	-	378,525,350

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

	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the period	-	-	-	-
Effect of implementing IFRS (9) – net after tax	183,131	128,770	-	311,901
Adjusted beginning balance for the period	183,131	128,770	-	311,901
Transferred from credit facilities provision	168,487	-	-	168,487
Expected credit losses for new investment during the period	1,654	-	-	1,654
Expected credit losses for matured investment during the period	(211)	(18,034)	-	(18,245)
Transferred to stage 2	(30,174)	30,174	-	-
Effect on provision due to change between stages	(117,854)	14,425	-	(103,429)
Balance at the ending of the period	205,033	155,335	-	360,368

- * 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 352,371,840 as of January 1, 2018 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.

10. Direct Credit Facilities – Net

The details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	13,012,513	11,758,289
Loans and discounted bills *	734,581,182	730,149,153
Credit cards	13,915,665	13,503,865
Real estate loans	1,208,977,426	1,205,968,385
Includes Housing loans	799,098,145	801,919,874
Companies:		
Large		
Overdraft accounts	417,050,367	346,372,366
Loans and discounted bills *	1,055,816,046	979,023,122
Small and Medium		
Overdraft accounts	78,699,384	64,278,611
Loans and discounted bills *	227,282,656	294,662,054
Government and public sector	915,986,361	843,684,942
Total	4,665,321,600	4,489,400,787
<u>Less:</u> Provision of expected credit losses	(262,079,644)	(188,508,307)
Interest in suspense	(91,092,109)	(92,509,058)
Net Direct Credit Facilities	4,312,149,847	4,208,383,422

- * Net after deducting interest and commission received in advance amounted to JD 31,153,192 as of June 30, 2018 (JD 32,255,014 as of December 31, 2017).
- Non-performing credit facilities amounted to JD 255,151,340 which is equivalent to 5.47% of total direct credit facilities as of June 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 165,164,002 which is equivalent to 3.61% of total direct credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of June 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 318.7 million as of June 30, 2018 (JD 296 million 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 727,644,928 which is equivalent to 15.60% of total direct credit facilities as of June 30, 2018 (JD 665,694,006 which is equivalent to 14.83% as of December 31, 2017).

Provision for expected credit loss:

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

	Stage 1		Stage 2		Total
	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the period	2,183,959,463	1,710,270,325	261,474,343	52,619,578	4,489,400,787
New credit facilities during the year	265,631,873	197,264,692	16,715,727	10,848,499	498,049,155
Paid credit facilities	(90,565,245)	(116,272,025)	(5,562,560)	(2,341,820)	(236,510,277)
Transferred to stage (1)	27,827,171	21,467,037	(26,394,663)	(16,514,826)	-
Transferred to stage (2)	(55,107,126)	(67,345,262)	55,574,306	70,301,641	-
Transferred to stage (3)	(1,388,591)	(10,708,344)	(3,673,470)	(10,234,922)	-
Effect on total exposure due to re-staging	(369,537)	(90,445)	482,892	(542,431)	(1,600,587)
Effect of adjustment	(20,063,724)	(52,111,669)	4,923,011	(2,665,893)	(70,483,394)
Written off credit facilities	-	-	-	-	(13,534,084)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-
Balance - end of the period	2,309,924,284	1,682,474,309	303,539,586	101,469,826	4,665,321,600

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

	Corporate		SME's		Retail		Real Estate		Governmental and Public		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the six months ended June 30, 2018												
Balance at the beginning of the period	124,139,952	28,368,876	20,471,246	15,528,233	-	188,508,307						
Reclassification impact	8,975,669	(7,698,363)	(1,120,634)	(156,672)	-	-						
Impact of Implementing IFRS (9)	36,247,116	5,011,208	10,581,547	15,842,434	641,744	68,324,049						
Adjusted beginning balance of the period	169,362,737	25,681,721	29,932,159	31,213,995	641,744	256,832,356						
Transferred to indirect credit facility provision	(2,060,810)	(968,675)	-	(181,555)	-	(3,211,040)						
Impairment on new Credit facilities during the year	3,123,239	2,276,303	1,243,057	1,742,254	3,368	8,388,221						
Recovered from Impairment on paid credit facilities	(1,333,682)	(3,403,570)	(1,487,692)	(618,079)	-	(6,843,023)						
Transferred to stage 1	358,801	693,013	1,668,001	1,677,713	-	4,397,528						
Transferred to stage 2	1,014,272	588,821	381,421	455,016	57,464	2,496,994						
Transferred to stage 3	517,287	246,327	846,246	630,536	-	2,240,396						
Effect on provision at the end of the period due to reclassification between stages	1,183,748	(362,241)	1,070,659	(1,651,167)	212,855	453,854						
Effect due to adjustments	4,356,711	2,043,106	(1,157,467)	173,303	(57,729)	5,357,924						
Written off credit facilities	(7,103,184)	(336,096)	(238,695)	(124,682)	-	(7,802,657)						
Adjustments due to change in exchange rates	(95,544)	(104,197)	(3,782)	(27,386)	-	(230,909)						
Balance at the end of the period/year	169,323,575	26,354,512	32,253,907	33,289,948	857,702	262,079,644						
Redistribution:												
Provision on an Individual basis	144,214,027	21,703,960	647,211	19,344,790	857,702	186,767,690						
Provision on a collective basis	25,109,548	4,650,552	31,606,696	13,945,158	-	75,311,954						
For the year ended December 2017												
Balance at the beginning of the period												
Balance - Beginning of the period	130,725,526	25,947,381	17,878,402	12,847,334	-	187,398,643						
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	124,139,952	28,368,876	20,471,246	15,528,233	-	188,508,307						
Redistribution:												
Provision on non-performing credit facilities	2,682,916	162,010	1,304,007	945,885	-	5,094,818						
Provision on performing credit facilities	121,457,036	28,206,866	19,167,239	14,582,348	-	183,413,489						

Interest in Suspense

The following is the movement on interest in suspense:

	<u>Corporate entities</u>			<u>Real Estate</u>	
	<u>Corporate</u>	<u>SME's</u>	<u>Retail</u>	<u>loans</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>For the six months ended</u>					
<u>June30, 2018</u>					
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	5,597,971	2,559,744	2,127,930	1,553,124	11,838,769
Less: Interest transferred to income	(1,226,322)	(631,060)	(638,873)	(921,645)	(3,417,900)
written-off Interest in suspense	(7,783,951)	(971,932)	(682,581)	(320,967)	(9,759,431)
Foreign currency translation	(7,361)	(52,836)	(3,298)	(14,892)	(78,387)
Balance – end of the period	41,318,119	20,985,533	14,471,054	14,317,403	91,092,109
<u>For the year ended</u>					
<u>December 31, 2017</u>					
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 Transferred 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 geographic distribution

<u>Economic Sector</u>	<u>June 30, 2018</u>			<u>December 31,</u>
	<u>Inside Jordan</u>	<u>Outside Jordan</u>	<u>Total</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Financial	112,811,886	21,125,958	133,937,844	134,547,029
Industrial	318,768,037	228,566,891	547,334,928	492,803,325
Trading	282,317,975	313,574,732	595,892,707	594,240,196
Real Estate	1,071,977,854	212,605,318	1,284,583,172	1,256,770,432
Agriculture	11,937,901	3,048,552	14,986,453	13,681,199
Equities	10,655,892	-	10,655,892	6,766,465
Individuals	730,137,462	58,251,571	788,389,033	772,275,657
Government and public sector	869,752,177	46,234,184	915,986,361	843,684,943
Other	328,166,569	45,388,641	373,555,210	374,631,541
	3,736,525,753	928,795,847	4,665,321,600	4,489,400,787

11. Financial Assets at Amortized Cost - net

The details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Jordanian treasury bonds *	1,021,285,206	1,106,490,756
Governmental guaranteed bonds *	339,068,453	351,452,429
Foreign governments bonds *	1,509,051	106,332,962
Corporate bonds and debentures *	95,786,689	216,450,477
Total Quoted Financial Assets	1,457,649,399	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	1,460,649,400	1,787,376,625
<u>Less:</u> Provision for excepted credit loss	(3,267,324)	(6,234,632)
Total	1,457,382,076	1,781,141,993
Bonds and Bills Analysis:		
With Fixed rate	1,448,811,076	1,741,961,867
With Floating rate	8,571,000	39,180,126
Total	1,457,382,076	1,781,141,993

- Bonds are repaid yearly, the last of which matures on the year 2027.
- Interest rate on bonds ranges from 2.85% to 7.13%.

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

	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Fair value - beginning of the period	1,778,078,637	-	9,297,988	1,787,376,625
Transfer to financial assets at air value through other comprehensive income	(365,357,008)	-	(2,647,988)	(368,004,996)
Adjusted - beginning balance of the period	1,412,721,629	-	6,650,000	1,419,371,629
New investment during the period	148,358,056	-	-	148,358,056
Accrued investment	(103,430,286)	-	(3,649,999)	(107,080,285)
Balance - end of the period	1,457,649,399	-	3,000,001	1,460,649,400

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

	Stage 1	Stage 2		
	Individual	Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - Beginning of the period	-	-	6,234,632	6,234,632
Reclassification	-	-	(1,957,132)	(1,957,132)
Effect of implementing IFRS (9) – Note (2)	176,625	-	-	176,625
Adjusted beginning balance for the period	176,625	-	4,277,500	4,454,125
Expected credit losses on new investments during the period	100,703	-	-	100,703
Expected credit losses on matured investments during the year	(6,526)	-	(1,277,499)	(1,284,025)
Written off investments	(3,479)	-	-	(3,479)
Balance - End of the period	267,323	-	3,000,001	3,267,324

- * The Bank's management has amended the business model at the end of the year 2017, where bonds with a fair value of JD 351,299,811 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:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued revenues and interest	21,986,732	20,265,648
Prepaid expenses	13,825,827	5,248,986
Assets seized by the Bank	56,437,021	43,310,629
Assets seized by the Bank with customer right to recover	4,540,825	1,316,893
Cheques under collection	20,742,794	19,217,404
Other	15,888,423	13,827,325
Total	133,421,622	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
<u>June 30, 2018</u>	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	714,287,621	155,936,335	282,960,914	44,176,301	1,197,361,171
Saving deposits	2,112,955,873	309,524	15,688,597	474,572	2,129,428,566
Time and notice deposits	1,430,359,456	483,296,718	42,629,805	333,206,944	2,289,492,923
Certificates of deposit	198,390,495	32,413,642	826,959	-	231,361,096
Others	428,497	-	-	-	428,497
Total	<u>4,456,421,942</u>	<u>671,956,219</u>	<u>342,106,275</u>	<u>377,857,817</u>	<u>5,848,342,253</u>
<u>December 31, 2017</u>					
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	<u>4,398,524,045</u>	<u>535,187,548</u>	<u>402,865,900</u>	<u>491,555,078</u>	<u>5,828,132,571</u>

- Deposits of the Jordanian government and public sector inside the kingdom amounted to approximately JD 371.2 million representing 6.35% of total deposits as of June 30, 2018 (approximately JD 486 million, representing 8.3% of total deposits as of December 31, 2017).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 1.69 billion, representing 29.1% of total deposits as of June 30, 2018 (against around JD 1.69 billion, representing 29% of total deposits as of December 31, 2017).
- Restricted deposits amounted to JD 138.4 million, representing 2.4% of total deposits as of June 30, 2018 (against JD 102 million, representing 1.75% of total deposits as of December 31, 2017).
- Dormant accounts amounted to JD 263.1 million, representing 4.5% of total deposits as of June 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:

	Amount	Periodic Repayment	Repayment date	Guarantee	Borrowing interest rate	Re-lending interest rate
June 30, 2018	JD					
Audi Bank loan	4,958,337	Monthly	31/05/2019	Financial solvency	5%	10.50%
Audi Bank loan	1,000,000	Monthly	31/05/2019	Financial solvency	6.75%	10.50%
Society General Bank loan	4,984,295	Monthly	31/08/2018	Financial solvency	5%	10.50%
Amman Cairo Bank	15,000,000	Monthly	30/07/2018	Financial solvency	4.25%	10.50%
Amman Cairo Bank	10,000,000	Monthly	30/07/2018	Financial solvency	4.5%	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%	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	6,650,000	Semi annual	14/07/2028	Financial solvency	4.1%	Guaranteed %7.6 without guarantee %8.1
Central Bank of Jordan	3,974,875	Semi annual	07/02/2031	Financial solvency	4.15%	Guaranteed %7.15 without guarantee %8.15
Central Bank of Jordan	3,010,000	Semi annual	29/11/2024	Financial solvency	2.50%	Guaranteed %6 without guarantee %6.5
Central Bank of Jordan	7,493,989	According to installment 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 minimum 3.75%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	50,000,000	Semi annual	29/05/2019	Mortgage	5.05%	6.75% - 10.75%
Central Bank of Jordan	1,412,458	Semi annual	21/12/2039	Mortgage	3.00%	Guaranteed %6.50 without guarantee %7.50
	128,483,954					

- * Funds have been reborrowed for the purposes of housing loans at an interest rate ranging from 6.75%-10.75% reborrowed fund amounted to JD 50,000,000.
- Re-borrowed funds with a fixed interest rate amounted to JD 117,859,079. And borrowed funds with variable interest rate amounted to JD 10,624,875 as of June 30, 2017.
- Re-borrowed funds from Central Bank of Jordan maturity date is ranging from May 1, 2014 to December 21, 2039.
- Borrowed funds do not include any repurchase agreements.

	Instalment maturity		Repayment date	Guarantees	Borrowing interest rate	Re-borrowed interest rate
	Amount	period				
December 31, 2017	JD					
Audi Bank loan	4,908,976	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	4.50%	% 10.30
Audi Bank loan	4,000,000	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	6.24%	% 10.30
Society General Bank loan	4,994,838	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	4.48%	% 10.30
Amman Cairo Bank	14,992,112	Monthly	31/05/2018	Financial solvency	4.25%	% 10.30
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	05/05/2018	Financial solvency	4.75%	% 10.30
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	09/08/2018	Financial solvency	5.00%	% 10.30
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	24/09/2018	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% Guaranteed %6.50 without gurantee %7.50
Central Bank of Jordan	1,412,458	Semi annual	21/12/2039	Financial solvency	3.00%	
	114,136,785					

15. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period / year	50,509,319	57,000,430
Income tax paid	(43,131,521)	(58,901,137)
Accrued income tax	25,720,261	52,370,207
Currency translation	(72,072)	39,819
Balance – ending of the period / year	33,025,987	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, and 2017.
- 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 Six Months Ended June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Provision for income tax for the period	25,720,261	24,044,503
Deferred tax assets for the period	(3,214,794)	(1,779,016)
Deferred tax liabilities for the period	1,442,735	-
Amortization of deferred tax assets	2,560,905	2,982,170
Amortization of deferred tax liabilities	-	(59,298)
Total	26,509,107	25,188,359

16. Other Liabilities

The details for this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued interest	19,811,035	17,665,502
Interests and commissions received in advance	943,116	560,978
Accrued expenses	17,174,027	18,328,048
Certified cheques	33,228,867	27,506,819
Transfers deposits	21,701,456	27,096,367
Pavment trusts	4,154,172	3,151,106
Prizes trusts	1,653,552	1,544,723
Correspondent banks trusts	121,568	157,852
General management trusts	2,508,587	2,380,945
Shareholders deposits	580,031	452,053
Accounts payable	4,718,028	2,167,966
Other deposits	55,820,309	54,278,229
Provision for indirect facilities' expected credit loss	10,428,173	-
Other	12,148,717	10,841,274
Total	184,991,638	166,131,862

Below is the movement on indirect facilities during the period / year:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the period	483,592,577	165,429,105	9,942,789	150,757	5,584,106	664,699,334
New exposure during the period	260,823,342	113,970,134	6,332,826	385,915	440,181	381,952,398
Matured exposure	(173,173,129)	(111,939,701)	(1,951,301)	(2,657)	(1,385,247)	(288,452,035)
Transferred to stage 1	3,074,934	114,100	(3,074,934)	(112,100)	(2,000)	-
Transferred to stage 2	(7,293,334)	(1,467,503)	7,718,961	1,542,503	(500,627)	-
Transferred to stage 3	(336,245)	(500)	(15,800)	(500)	353,045	-
Effect of the reclassification	(31,483,983)	(20,536,324)	(1,727,093)	(379,115)	(121,669)	(54,248,184)
Adjustments due to foreign currency changes	-	(77,552)	-	-	-	(77,552)
Balance at the ending of the period	535,204,162	145,491,759	17,225,448	1,584,803	4,367,789	703,873,961

Below is the movement on the expected credit loss for indirect facilities during the period / year:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the period	-	-	-	-	-	-
Impact of Implementing IFRS (9) - Note (2)	4,965,839	258,482	217,829	20,872	1,635,769	7,098,791
Transferred from general provision	-	2,994,966	-	47	-	2,995,013
Adjusted beginning balance for the period	4,965,839	3,253,448	217,829	20,919	1,635,769	10,093,804
Impairment loss on new exposure during the period	2,736,020	2,408,801	106,940	59,310	172,367	5,483,438
Impairment loss on matured exposure	(644,330)	(2,438,742)	(98,620)	(3,314)	(1,508)	(3,186,514)
Transferred to stage 1	27,637	13,882	(27,637)	(13,882)	-	-
Transferred to stage 2	(247,632)	(57,705)	402,162	57,705	(154,530)	-
Transferred to stage 3	(2,888)	(7)	(309)	(31)	3,235	-
Effect on provision due to reclassification	(1,626,418)	(252,874)	(231,442)	32,548	116,908	(1,961,278)
Adjustments due to foreign currency changes	-	(1,277)	-	-	-	(1,277)
Balance at the ending of the period	5,208,228	2,925,526	368,923	153,255	1,772,241	10,428,173

17. Expected Credit Loss expense – net

The details of this item is as follows:

	For the Six Months Ended June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	146,726	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	(120,020)	-
Financial assets at amortized cost	(1,183,322)	(224,674)
Direct credit facilities	16,491,894	278,731
Commitments and contingent liabilities	335,646	-
	<u>15,670,924</u>	<u>54,057</u>

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 June 30, 2018 and December 31, 2017.

19. Fair value reserve:

The fair value reserve appears net after deferred taxes with a negative amount JD 1,423,847 as of June 30, 2018, (negative JD 109,459 as of December 31, 2017).

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

	For the Six months Ended June 30, 2018	For the year Ended December 31,2017
	JD	JD
	Balance – beginning of the period/year	(109,459)
Unrealized (losses) - Debt instruments	(1,438,989)	-
Unrealized gain (losses) - Shares	(392,001)	235,218
Deffered tax assets	781,744	-
Deffered tax liabilities	(265,142)	-
Net change in valuation reserve of financial assets at fair value through comprehensive income after tax	(1,314,388)	235,218
Balance at the end of the period *	<u>(1,423,847)</u>	<u>(109,459)</u>

20. Retained Earnings

The movement on retained earnings is as follows:

	June 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)	-
Transferred from/to reserves	37,608,684	-
Effect of the application of IFRS9 (9) on deferred tax assets	21,401,337	-
Effect of the application of IFRS (9) net after tax – note (2)	(17,211,882)	-
Adjusted– beginning balance of the period / year	256,392,959	247,953,497
Income for the year	-	121,868,089
Dividends distribution	(63,000,000)	(75,600,000)
Transferred from/to reserves	-	(20,251,320)
Capital increase expenses	-	(365,425)
Gains from sale of financial assets at fair value through other comprehensive Income	5,097	-
Balance – End of the Period / Year	193,398,056	273,604,841

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 6,628,060, which represents the differences in financial assets revaluation in accordance to the Jordanian Securities Commission instructions.
- Retained earnings includes an amount of JD 371,371 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 60,653,040 which represents deferred tax assets and an amount of JD 1,423,847 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 11,173,559 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. Interest Income

The details of this item are as follows:

	For the Six Months Ended June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Direct Credit Facilities		
Individual retail customer:		
Overdraft	400,204	135,792
Loans and discounted bills	32,931,475	31,245,691
Credit cards	1,083,745	859,990
Other	123,427	85,063
Real estate mortgages	39,320,973	33,539,284
Large corporates		
Overdraft	12,240,274	6,551,589
Loans and discounted bills	30,408,054	28,523,896
SME's		
Overdraft	3,552,551	6,479,610
Loans and discounted bills	7,192,950	8,053,022
Government and Public Sector	25,292,917	21,040,282
Balances at central banks	6,410,297	4,108,985
Balances and deposits at banks and financial institutions	6,484,449	3,345,190
Financial assets at amortized cost	35,683,915	38,584,181
Financial assets at fair value through profit or loss	2,217	5,005
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,622,936	-
	<u>205,750,384</u>	<u>182,557,580</u>

22. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	For the Six Months Ended June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	6,288,603	3,296,432
Customers deposits :		
Current accounts and demand deposits	369,673	646,866
Saving deposits	4,391,008	4,909,489
Time and notice deposits	40,134,154	29,539,577
Certificates of deposit	4,095,432	2,583,656
Cash Margin	2,105,121	2,449,435
Borrowed funds	2,752,416	960,942
Deposits insurance fees	5,733,492	5,500,334
	<u>65,869,899</u>	<u>49,886,731</u>

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

The details of this item are as follows:

	Realized		Unrealized		Dividends Received JD	Total JD
	Gain JD	(Loss) JD	Gain JD	(Loss) JD		
July 30, 2018						
Bonds	-	-	-	(5,650)	-	(5,650)
Coprorate shares	-	(53,531)	20,224	(363,115)	200,671	(195,751)
Investment funds	57,676	-	-	-	9,021	66,697
Total	57,676	(53,531)	20,224	(368,765)	209,692	(134,704)
July 30, 2017						
Bonds	-	-	-	(8,595)	-	(8,595)
Coprorate shares	9,622	-	187,935	(793,162)	203,489	(392,116)
Investment funds	-	-	-	-	-	-
Total	9,622	-	187,935	(801,757)	203,489	(400,711)

24. 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 June 30,		For the Six Months Ended June 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD		
Profit for the period attributable to shareholders'	26,597,160	29,585,224	53,299,893	60,818,286
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	0.084 JD	0.094 JD	0.169 JD	0.193 JD

25. Cash and Cash Equivalents

This item consists of the following:

	June 30, 2018	June 30, 2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	1,058,391,096	878,612,178
Add: Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	495,248,302	559,827,555
Less: Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	(498,275,277)	(444,977,793)
	1,055,364,121	993,461,940

26. 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 adequacy ratio.

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
1. Common Equity Tier 1 Capital		
Paid-in capital	315,000,000	315,000,000
Retained earnings	186,689,440	204,068,344
Other comprehensive income items	(112,592,225)	(106,750,874)
Net fair value reserve	(1,423,847)	(109,459)
Foreign currency translation Reserve	(111,168,378)	(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	24,373,144	22,783,052
Period net income after tax and expected dividends	21,796,161	-
Total capital of common stock	<u>978,948,392</u>	<u>978,782,380</u>
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	(87,763,972)	(65,114,795)
Goodwill and other intangible assets	(24,382,823)	(25,083,022)
Deffered tax assets	(60,653,040)	(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)	(2,695,564)	(1,618,458)
Total primary capital	<u>891,184,420</u>	<u>913,667,585</u>
2. Additional Tier 1		
Non-controlling Interest	4,301,144	4,020,539
Total additional capital	4,301,144	4,020,539
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	-	-
Net additional capital	<u>4,301,144</u>	<u>4,020,539</u>
Net additional capital Tier 1.	<u>895,485,564</u>	<u>917,688,124</u>
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	37,289,763	-
Non-controlling Interest	5,734,858	5,360,718
Total supported capital	<u>43,024,621</u>	<u>42,969,402</u>
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	(8,136)	(12,204)
Investments in capital of non consolidated subsidiaries	(8,136)	(12,204)
Net additional capital Tier 2	<u>43,016,485</u>	<u>42,957,198</u>
Regulatory capital	<u>938,502,049</u>	<u>960,645,322</u>
Total weighted assets risk average.	<u>5,770,323,964</u>	<u>5,615,792,970</u>
Capital Adequacy ordinary shareholders (CETI) Ratio %	15.44%	16.27%
Capital Adequacy Tier 1 Ratio %	15.52%	16.34%
Capital Adequacy Ratio %	16.26%	17.11%

27. 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	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial position items						
Total deposits with related parties	42,751,697	81,370,943	-	-	124,122,640	146,500,426
Total deposits from related parties	354,168,750	48,651,148	3,063,579	3,227,284	409,110,761	509,830,763
Loans and advances granted to related parties	-	3,816,500	1,100	1,273,714	5,091,314	3,020,693
Items off-statement of Financial position						
Letters of guarantees and credits	-	4,406,900	-	-	4,406,900	4,628,600

- C- Summary of related party transactions during the period:

	Related Party				Total	
	Major Shareholders	Subsidiaries	Board of Directors	Executive Management	For the Six Months Ended June 30,	
	JD	JD	JD	JD	2018	2017
Income statement items						
Interest and commissions income	497,832	228,116	896	17,499	744,343	835,069
Interest and commissions expense	7,505,334	1,396,631	20,359	35,681	8,958,005	6,600,525
- Interest income rates ranges from 0% to 9%.						
- Interest Expense rates ranges from 2% to 8.1%.						

- D- The Bank's executive management remuneration were as follows:

	For the Six Months Ended June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries, bonuses, and other benefits	1,930,926	1,765,629
Salaries, bonuses, and other benefits/ Subsidiaries	1,342,000	1,340,397

28. 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.

29. 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 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.

- **Measuring Expected Credit Losses Risks on a collective basis:**

The Bank's policy in determining the common elements in measuring the credit risk of the individual portfolio is in line with the Central Bank of Jordan instructions, The instructions includes in one of its clauses the type of products, therefore, the portfolio of individuals was divided into five sub-portfolios depending on their participation in the type of product:

- 1- Personal loan portfolio
- 2- Cars portfolio
- 3- Real estate loan portfolio
- 4- Credit cards portfolio
- 5- The portfolio of small companies (excluding accounts that exceed JD 250,000 where they were considered individual) and will be included in the bank's lists at the end of the year.

- **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 risk).

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:

$$PD_n = 1 - ((1 - PD_{12\text{-month}})^{(n/12)})$$

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):

$EAD = \text{accrued interest to date} + \text{Present value PV (Face value} + \text{expected 1 year interest)}$

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:

$$ECL = PD * LGD * \text{Peak Exposure (EAD)}.$$

▪ **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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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.

Governance of the application of IFRS requirements

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 accounting adjustments and restrictions after the results are approved and verifying that all products have been calculated.
- 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 reservations 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.

Risk management:

1. Credit risk according to economic sectors:

A. Distributions according to financial instruments exposure:

	Financial	Industrial	Trading	Real Estate	Agriculture	Equities	Individuals	Government and Public	Other	Total
Cash at central Banks	936,300,854	-	-	-	-	-	-	-	-	936,300,854
Balances at banks and financial institutions	495,248,302	-	-	-	-	-	-	-	-	495,248,302
Deposits at banks and financial institutions	36,543,179	-	-	-	-	-	-	-	-	36,543,179
Credit facilities	130,153,703	466,681,943	485,291,277	1,216,710,836	11,949,940	8,562,081	738,485,955	915,985,669	338,328,443	4,312,149,847
Bonds and bills:										
Within: Financial Assets								141,569		141,569
Through profit and loss										
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	261,483,733	-	13,798,088	-	-	-	-	83,408,788	-	358,690,609
Within: Financial assets at amortized cost	91,411,718	-	4,255,163	-	-	-	-	1,361,715,195	-	1,457,382,076
Derivatives										
Mortgaged financial assets (liabilities)										
Other Assets										
Total for the period	1,951,141,489	466,681,943	503,344,528	1,216,710,836	11,949,940	8,562,081	738,485,955	2,361,251,221	338,328,443	7,596,456,436
Letter of guarantees			190,291,000							190,291,000
Letter of credit			451,493,927							451,493,927
Other Liabilities			62,089,034							62,089,034
Total	1,951,141,489	466,681,943	1,207,218,489	1,216,710,836	11,949,940	8,562,081	738,485,955	2,361,251,221	338,328,443	8,300,330,397

2. **Exposure distribution according to geographical distribution**
A. **Total exposure distribution according to geographic region:**

	Other Middle East												Total						
	Inside Jordan			Europe			Asia			Africa				America			Other countries		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD		JD	JD	JD	JD	JD	
Cash and balances at central banks	564,174,300	143,297,618	-	-	-	228,828,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	936,300,854	
Balances at banks and financial institutions	63,894,706	101,112,672	259,919,848	5,926,544	1,373,476	57,509,581	5,511,475	495,248,302											
Deposits at banks and financial institutions	9,952,821	(23,566,185)	50,156,543	-	-	-	-	36,543,179											
Credit facilities	3,976,749,526	188,459,913	146,940,408	-	-	-	-	4,312,149,847											
Bonds and Bills:																			
Financial Assets Through profit and loss	-	-	141,569	-	-	-	-	141,569											
Financial assets at fair value through other comprehensive income	135,126,246	42,470,535	53,163,056	16,321,984	14,946,857	87,287,747	9,374,184	358,690,609											
Financial assets at amortized cost	1,425,468,112	25,887,885	1,770,634	2,136,161	-	-	2,119,284	1,457,382,076											
Derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-											
Mortgaged financial assets (liabilities)	-	-	-	-	-	-	-	-											
Other Assets	-	-	-	-	-	-	-	-											
Total for the period	6,175,365,711	477,662,438	512,092,058	24,384,689	245,149,269	144,797,328	17,004,943	7,596,456,436											
Letter of guarantee	162,076,164	13,770,874	14,248,800	195,162	-	-	-	190,291,000											
Letter of credit	390,652,686	53,209,152	4,002,565	941,264	25,894	2,649,476	12,890	451,493,927											
Other Liabilities	27,074,279	15,174,028	4,461,849	770,237	-	1,199,912	13,408,729	62,089,034											
Total	6,755,168,840	559,816,492	534,805,272	26,291,352	245,175,163	148,646,716	30,426,562	8,300,330,397											

B. Exposure distribution according to staging (IFRS 9):

June 30, 2018

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	
Inside Jordan	5,375,265,855	1,061,911,698	225,127,291	83,978,293	8,885,703	8,885,703	6,755,168,840
Other Middle East countries	308,251,823	191,821,061	57,004,852	6,274,089	(3,535,333)	(3,535,333)	559,816,492
Europe	290,538,459	240,064,905	-	2,068,711	2,133,197	2,133,197	534,805,272
Asia	12,419,920	13,871,432	-	-	-	-	26,291,352
Africa	11,437,969	233,737,194	-	-	-	-	245,175,163
America	99,381,624	49,265,092	-	-	-	-	148,646,716
Other Countries	705,807	29,720,755	-	-	-	-	30,426,562
Total	6,098,001,457	1,820,392,137	282,132,143	92,321,093	7,483,567	7,483,567	8,300,330,397

Credit exposure that have been reclassified:

A. Total credit exposure that have been reclassified.

Items	Stage 2		Stage 3		Total Exposure that have been reclassified	Percentage of exposure that have been reclassified
	Total Exposure amount	Exposure that have been reclassified	Total Exposure amount	Exposure that have been reclassified		
	JD	JD	JD	JD		
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	405,009,412	122,891,022	267,913,595	20,803,828	143,694,850	3.08%
Bills and bonds	4,216,979	4,216,979	-	-	4,216,979	100%
Within Financial Assets Through profit and loss	-	-	-	-	-	-
Within Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,216,979	4,216,979	-	-	4,216,979	100%
Within Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Financial Assets derivatives	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-
Other Assets	-	-	-	-	-	-
Total	409,226,391	127,108,001	267,913,595	20,803,828	147,911,829	3.17%
Letter of guarantees	12,571,679	6,030,913	4,295,871	258,705	6,289,618	3.31%
Letter of credit	3,724,349	977,556	71,918	-	977,556	0.22%
Other Liabilities	2,577,601	2,526,112	-	-	2,526,112	4.07%
Total	18,873,629	9,534,581	4,367,789	258,705	9,793,286	1.39%
Net Total	428,100,020	136,642,582	272,281,384	21,062,533	157,705,115	2.93%

B. Expected credit loss for exposure that have been reclassified.

	Exposures that have been reclassified			Expected credit loss due to reclassified exposures								
	Exposure reclassified from stage 2		Exposure reclassified from stage 3	Stage 2		Stage 3		Total				
	JD	JD		Individual	Collective	Individual	Collective					
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	122,891,022	20,803,828	143,694,850	3,763,086	5,913,446	2,737,021	2,428,464	14,842,017				
Bills and bonds	4,216,979	-	4,216,979	30,174	-	-	-	30,174				
Within Financial Assets Through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-	-				
Within Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,216,979	-	4,216,979	30,174	-	-	-	30,174				
Within Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-				
Financial Assets derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-				
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-				
Other Assets	-	-	-	-	-	-	-	-				
Total for the period	127,108,001	20,803,828	147,911,829	3,793,260	5,913,446	2,737,021	2,428,464	14,872,191				
Letter of guarantees	6,030,913	258,705	6,289,618	106,795	13,133	-	-	12,699,164				
Letter of credit	977,556	977,556	977,556	-	-	-	76,986	3,009,654				
Other Liabilities	2,526,112	-	2,526,112	-	-	-	-	5,052,224				
Total	9,534,581	1,236,261	9,793,286	106,795	13,133	-	76,986	20,761,042				
Net Total	136,642,582	22,040,089	157,705,115	3,900,055	5,926,579	2,737,021	2,505,450	35,633,233				

30. Commitments and Contingent Liabilities:

This item consists of the following:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Letters of credit	680,292,351	620,567,402
Acceptances	77,779,848	60,801,969
Guarantees:		
- Payment guarantees	120,677,509	121,941,953
- Performance bonds	137,785,261	134,023,651
- Other	313,894,033	330,225,879
Un-utilized direct credit facilities ceilings	426,580,912	394,402,480
Total	<u>1,757,009,914</u>	<u>1,661,963,334</u>

31. 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
<u>June 30, 2018</u>				
Financial assets:				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	358,690,609	2,500,000	16,974,373	378,164,982
Financial assets at fair value through Profit or loss	3,614,129	774,376	-	4,388,505
Total	<u>362,304,738</u>	<u>3,274,376</u>	<u>16,974,373</u>	<u>382,553,487</u>
<u>December 31, 2017</u>				
Financial assets				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	1,983,995	1,983,995
Financial assets at fair value through Profit or loss	5,393,714	16,006,164	-	21,399,878
Total financial assets	<u>5,393,714</u>	<u>16,006,164</u>	<u>1,983,995</u>	<u>23,383,873</u>

32. Lawsuits Raised Against the Bank and Lawsuits Raised by the Bank Against Others

There are lawsuits raised against the Bank that amounted to approximately JD 34.06 million as of June 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 593,98 thousand as of June 30, 2018.

The value of cases raised by the Bank against others amounted to approximately JD 329.87 million as of June 30, 2018 compared to approximately JD 296 million as of December 31, 2017.

33. 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.