

2157

الرقم :

التاريخ: 2018/4/30

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية الربع سنوية كما في2018/3/31

تحية و بعد ،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية كما في 31 آذار 2018 و المراجعة من قبل السادة ديلويت آند توش. علما بأن البيانات أعلاه لا تتطلب موافقة البنك المركزي عليها بموجب كتابهم رقم 8002/1/10 و المؤرخ في 2004/7/6.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام
سيمون هابيللا

بورصة عمان	
البيانات المالية	
البيانات المالية	
٢٠ نيسان ٢٠١٨	
2680	الرقم التسلسلي
11009	رقم الحساب
2157-61+	الجهة المستفيدة

• مرفق قرص مدمج

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار 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 - ١٩ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية في البنك ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، 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 الأمور الهامة التي يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من قبل ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن وارنست ويونغ / الأردن بشكل مشترك وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٨ كما تم مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ من قبل ارنست ويونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك وتم إصدار استنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٧.

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية في المملكة الأردنية الهاشمية فقط ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٨

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٢١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	١٠٠,٦٩٩,٢٧٧	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٥١٨,٤٤١	٩٨,٧٠٣,٣٣٩	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٨٠,٠٠٠	١٧,٤٨٨,٢٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧٥,٣١٧	٧١,٣٧٧,٩٨٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٧٠,٤١٦	-	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٦٠٤,٣٧٦,٢١١	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٢,٣١٢,٩٥٢	٨	ممتلكات ومعدات
١٢,٨٥٢,٧٩١	١٤,٣٩٨,٩١١		موجودات غير ملموسة
٤٨٧,٥٧٢	٤٣٩,٧٧١		موجودات ضريبية مؤجلة
٧٢٠,١١٦	٣,٧٥٨,٧٥٦		موجودات أخرى
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٢٦,٤٥٦,٠٨٧		مجموع الموجودات
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٧٠,٠١١,٤٨٤		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨٨,٥٤٢,٧٠٧	٢١٠,٩٧٢,٦٩٢		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٤,١١٤,٠٩٨	٦٧٢,٨٦٢,٣٦١	١٠	ودائع عملاء
٥٢,٢٣٤,٩٣٢	٥١,٩١٨,٥٤٣		تأمينات نقدية
٤٧,٧٦٩,٥٦٠	٥٢,٨٣٣,٠٧٠	١١	أموال مقترضة
١,٨٦٢,٧٩٣	٢,٣٤٢,٨٥٤		مخصصات متنوعة
٥,٩٥٢,٣٧٤	٣,٦٧٣,٥٩٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١,١٣٩	٦,٢٥٧		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٣٤٣,٦٥٠	١٨,٤٤٣,٧١٧		مطلوبات أخرى
٩٦٧,٨٢١,٢٥٣	١,٠١٣,٠٥٣,٠٩٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣		علاوة اصدار
٢٦,١٩٢,٣٠٢	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٢١	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١		احتياطي اختياري
٥,٩٣٠,٣٢٨	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨٤,٥٦٦)	(١٢٢,٧٩٨)		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	٢,٦٤٧,٠٣٣		الربح للفترة
١٧,٩٣٩,٥١٦	١٧,٩٧٧,٦٣١	١٣	أرباح مدورة
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	١٥٦,٩٥٨,٣٩٢		مجموع حقوق الملكية
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٧٠,٠١١,٤٨٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

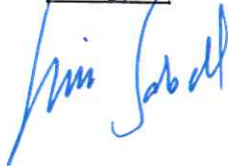
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

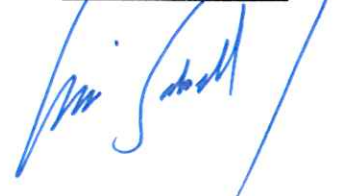
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
١٤,٣٧٦,٥٨٧	١٥,٧١٤,٩٤٢		الفوائد الدائنة
(٥,٥٥٤,٥٨٨)	(٧,٤٧٠,٢٤٧)		الفوائد المدينة
٨,٨٢١,٩٩٩	٨,٢٤٤,٦٩٥		صافي إيرادات الفوائد
٩٩٢,٨٠٠	٩٨٥,٥٢٨		صافي إيرادات العملات
٩,٨١٤,٧٩٩	٩,٢٣٠,٢٢٣		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٢٢٦,٥٣٠	٣٣٠,٩٢١		أرباح عملات أجنبية
٤,١٥٠	-		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢١٢,٤٨٥		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٢٢٨,٠٠٢	٩٧٨,٠٠٠		إيرادات أخرى - بالصافي
١١,٢٧٣,٤٨١	١٠,٧٥١,٦٢٩		إجمالي الدخل
(٣,٣٦٨,٢٨٨)	(٣,٤١١,٠٧٣)		نفقات موظفين
(٥٣٦,٧٧٢)	(٣٦٠,٠٧٧)		إستهلاكات وإطفاءات
(٢,٠١٢,٢٣٢)	(٢,٣٧٢,٦٧٤)		مصاريف أخرى
(٢٩٤,٩٦٣)	(٣٩٢,٩١٦)	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٤١٤,٨٩٦)	٨	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٥,٤٦٦)	٦	مخصص تدني موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٠,٠٠٠	١٨٢,٢٧٥		مستردات مخصصات متنوعة
(٧١,٨٢٠)	(٥٤,٧٢٣)		مخصص تدني موجودات مستملكة
(٦,٢٣٤,٠٧٥)	(٦,٨٢٩,٥٥٠)		إجمالي المصروفات
٥,٠٣٩,٤٠٦	٣,٩٢٢,٠٧٩		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١,٧٠٢,٩٩٩)	(١,٢٧٥,٠٤٦)	١٢	ضريبة الدخل
٣,٣٣٦,٤٠٧	٢,٦٤٧,٠٣٣		الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٣٠	٠,٠٢٤	١٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٣٣٦,٤٠٧	٢,٦٤٧,٠٣٣	الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل

١,٢٩١	(٣٨,٢٣٢)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للمشتقات المالية للتحوط للتدفقات النقدية
٣,٣٣٧,٦٩٨	٢,٦٠٨,٨٠١	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

الإحتياطيات

المجموع	ربح الفترة	أرباح مدورة	احتياطي القيمة	مخاطر	اختياري	قانوني	علاوة الاصدار	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	مصرفية عامة	دينار	دينار	دينار	المكتتب به والمدفوع
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	-	١٧,٩٣٩,٥١٦	(٨٤,٥٦٦)	٥,٩٣٠,٣٢٨	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩,٣٦٨,٨٠٧)	-	(٩,٣٦٨,٨٠٧)	-	-	-	-	-	-
٣,٤٧٦,٥٩٤	-	٣,٤٧٦,٥٩٤	-	-	-	-	-	-
١٥٤,٣٤٩,٥٩١	-	١٢,٠٤٧,٣٠٣	(٨٤,٥٦٦)	٥,٩٣٠,٣٢٨	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٥,٩٣٠,٣٢٨	-	(٥,٩٣٠,٣٢٨)	-	-	-	-
٢,٦٠٨,٨٠١	٢,٦٤٧,٠٣٣	-	(٣٨,٢٣٢)	-	-	-	-	-
١٥٦,٩٥٨,٣٩٢	٢,٦٤٧,٠٣٣	١٧,٩٧٧,٦٣١	(١٢٢,٧٩٨)	-	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠

للتلخّص أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة
أثر تطبيق معايير التقارير المالية رقم (٩)
احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة نتيجة
تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩)
رصيد بداية الفترة المعتل
المحول من الاحتياطي
مجموع الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	ربح الفترة	أرباح مدورة	احتياطي القيمة	مخاطر	اختياري	قانوني	علاوة الاصدار	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	مصرفية عامة	دينار	دينار	دينار	المكتتب به والمدفوع
١٥٧,١٠٧,٥٨١	-	١٧,١٦٣,٩٩٢	(١٥٣,٨٧٨)	٥,٥٨٤,٢١٣	١٩٧,٢٨١	٢٤,٢٤٩,٠٣٠	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٣٧,٦٩٨	٣,٣٣٦,٤٠٧	-	١,٢٩١	-	-	-	-	-
١٦٠,٤٤٥,٢٧٩	٣,٣٣٦,٤٠٧	١٧,١٦٣,٩٩٢	(١٥٢,٥٨٧)	٥,٥٨٤,٢١٣	١٩٧,٢٨١	٢٤,٢٤٩,٠٣٠	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠

للتلخّص أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
الرصيد في بداية الفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل بند الأرباح المدورة على مبلغ ٥,٩٣٠,٣٢٨ دينار يمثل احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد السحب ولا يمكن التصرف به الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٣,٧٥٨,٧٥٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٧٢٠,١١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، كما لا يمكن التصرف بمبلغ ١٢٢,٧٩٨ دينار من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة لاحتياطي القيمة العادية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٨٤,٥٦٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,١١٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا يمكن التصرف به، والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع ٢,١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، كما يشمل رصيد الأرباح المدورة خسائر غير متحققة بمبلغ ١٠٢,٨٠٤ دينار حيث يمثل خسائر تقييم اسهم.

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٥,٠٣٩,٤٠٦	٣,٩٢٢,٠٧٩		الأنشطة التشغيلية:
			الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
٥٣٦,٧٧٢	٣٦٠,٠٧٧		تعديلات بنود غير نقدية
٢٩٤,٩٦٣	٣٩٢,٩١٦	٩	استهلاكات واطفاءات
(١٢,٩٩٨)	١		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٠٩)	-		خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٧١,٨٢٠	٥٤,٧٢٣		أرباح بيع موجودات مستلمة
-	٤١٤,٨٩٦	٨	مخصص تدني موجودات مستلمة
-	٥,٤٦٦	٦	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(٥٠,٠٠٠)	(١٨٢,٢٧٥)		مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٤٠,٤٩١	١,٥٢٤,٤٤٣		(الوفر) المخصصات المتنوعة
٣٨,٨٤٩	-		فوائد مستحقة
(٣١,٩٤٩)	(١٩٤,٠٨٥)		خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣,٨٥٠	(٢٠,٠١٦)		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٤٨٠,٩٩٥	٦,٢٧٨,٢٢٥		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
			الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٤,٨٣٢,٨٦٠	(٣,٣٠٨,٢٠٠)		(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٧,٤٣٧)	-		التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٤,١٨٣,٩٩٥)	(١٥,٩٤٩,٣٤٦)		النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٧١٢,٧٨٥)	٨,٣٨١,٠٥٨		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٣٤,١٥٣,٦٣٩		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١١,٦٠٦,٣٤٧)	١٨,٧٤٨,٢٦٢		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٤٥٩,٩٢٨)	(٣١٦,٣٩٠)		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٤٠٤,٦١٢)	٥٥٣,٥٣١		النقص (الزيادة) في تامينات نقدية
(١٨,٤٩٦)	٣٩٨,٠١١		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٩,٨٨٠,٢٥٥	٤٨,٩٣٨,٧٩٠		الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
(٣,١٩١,٥٧٤)	(٣,٠٩٠,١٦٣)	١٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
٦,٦٨٨,٦٨١	٤٥,٨٤٨,٦٢٧		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٧٢,١٦٥,٥٤٠)	-		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٣٥,٧٠٥,٥٧٠	١٥,٤٢١,٩١١		بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(٥٤٨,٣٣٢)	(١,٨٥٤,٧٤٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢٩,٢٩٩)	(٣,٦٥٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
١٣,٠٠٠	-		بيع موجودات ثابتة
-	(٢٠,١٥٤,١١٠)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٢٣,٢٩٣,٦١٦		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٧,٠٢٤,٦٠١)	١٦,٧٠٣,٠٢٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٤,٠٢٣)	(٦,٥٢٥)		أرباح موزعة على المساهمين
(٦٤,٧٥٧)	٥,٠٦٣,٥٠٩		أموال مقترضة
(٦٨,٧٨٠)	٥,٠٥٦,٩٨٤		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
(٣٠,٤٠٤,٧٠٠)	٦٧,٦٠٨,٦٣١		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٥٣,٨٥٠)	٢٠,٠١٦		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠,٦١٥,٤٠٨	(٤٥,٠٣٩,٣٦٠)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٩,٨٤٣,١٤٢)	٢٢,٥٨٩,٢٨٧	١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

١ - معلومات عامة

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) وتعليمات البنك المركزي الأردني .

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

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

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي يتم إظهارها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كما ان نتائج أعمال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، هذا ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها عادة في نهاية السنة المالية ، كما ان هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتطلب موافقة البنك المركزي الاردني عليها .

- التغير في السياسات المحاسبية

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

- أ - **تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:**
- **التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦**
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
 - **تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"**
تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
 - **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين"**
تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.
 - **تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:**
يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .
 - **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:**
توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير الى أو من بند الاستثمارات العقارية .
 - **المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:**
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجا شاملا للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار 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 للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

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

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

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

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

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

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

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت 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 الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

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

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

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

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

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

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

اتر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية المالية (٩) لسنة ٢٠١٤
ان اثر تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك
كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي :

القيمة العادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	القيمة العادلة وفقا لمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	القيمة العادلة وفقا لمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	التغير
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠,٥١٨,٤٤١	٧٠,٤٨٩,٥١٨	٢٨,٩٢٣	
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٣٢٢,٤١٥,٥٥٩	٣١١,٤٥٧	
٦٢٨,٥٩٣,١٦٢	٦٢٠,٣٨٧,٥٥٥	٨,٢٠٥,٦٠٧	
١١,٦٩٠,٨٠٤	١١,٥٢٩,٤٧٢	١٦١,٣٣٢	
٥,٩٣٠,٣٢٨	-	٥,٩٣٠,٣٢٨	
-	-	٦٦١,٤٨٨	
١٧,٩٣٩,٥١٦	١٢,٠٤٧,٣٠٣	٥,٨٩٢,٢١٣	

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل الشامل
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
كفالات ، اعتمادات وسقوف غير مستغلة
الأرباح المدورة

- اسس توحيد القوائم المالية

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

- ٣ استخدام التقديرات

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية المذكورة أدناه والتي تحتاج إلى 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. وترحل الأصول خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة في الأشهر الـ 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 الإعراف المبدئي ، يعتبر البنك المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء ، استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان المبني على الخبرة ويتضمن معلومات مستقبلية.

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

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

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

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

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

- ١- قياس مخاطر الائتمان
يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة و مرور 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، وتعاير الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بتسارع عند كل درجة خطر أعلى .

٣- تقييمات جودة الائتمان

عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، حدد البنك جدول تصنيفه الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف معتمد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤٥,٥٦٤,٩٥٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٤٠,٩٠٤,٨٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥,٩٣٦,٣٧٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٤,٤٥١,٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٢٨,٩٢٣	-	-	٢٨,٩٢٣
٢٨,٩٢٣	-	-	٢٨,٩٢٣
(٢٣,١٩٨)	-	-	(٢٣,١٩٨)
٥,٧٢٥	-	-	٥,٧٢٥

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
صافي (الوفر) في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
٦٣٠,٠٣٠	-
٢١٨,٢٧٣	١٧٥,٣١٧
٧٠,٦٩٦,٤٧٥	-
(١٦٦,٧٩٨)	-
٧١,٣٧٧,٩٨٠	١٧٥,٣١٧

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
سندات
ينزل : مخصص تدني

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٢٦,٢١٨	١٣٥,١١٤	-	١٦١,٣٣٢
٢٦,٢١٨	١٣٥,١١٤	-	١٦١,٣٣٢
٨,٠٥٧	(٢,٥٩١)	-	٥,٤٦٦
٣٤,٢٧٥	١٣٢,٥٢٣	-	١٦٦,٧٩٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

تم خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ اعادة تصنيف كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

٨ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦٦,٤٢١,٠٢٦	١٩٣,٠٣٩,٣٠٥
٥٦,٣٠٥,٩٩٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٧٢٦,٣٥٣)
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٢,٣١٢,٩٥٢
٣١٥,٧٢٧,٠١٦	٢٢٥,٣١٢,٩٥٢
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٣٢,٣١٢,٩٥٢

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

إن الحركة الحاصلة على مخصص التدني للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي :
تظهر ارقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لمخصص تدني الموجودات المالية
بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس) تظهر الأرصدة
الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
١٣٦,٩٦٣	١٧٤,٤٩٤	-	٣١١,٤٥٧
١٣٦,٩٦٣	١٧٤,٤٩٤	-	٣١١,٤٥٧
(١٣٦,٩٦٣)	٥٥١,٨٥٩	-	٤١٤,٨٩٦
-	٧٢٦,٣٥٣	-	٧٢٦,٣٥٣

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

• تم خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ اعادة تصنيف موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
بحوالي ٧٣,٨٥ مليون دينار الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

٩ - تسهيلات ائتمانية مباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٣,٧٧٨,٨٩١	٢٢,٧٦٨,١٥٧	الافراد (التجزئة)
٢٣٤,٧١٢,٩٩٣	٢٤٤,٣٧٩,٢٣١	حسابات جارية مدينة*
٥,٤٢٣,٤٥١	٥,٣٠٨,٩٦١	قروض و كمبيالات**
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٨٠,٩٥١,٧١٢	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩٥,٣٦٧,٥٥٠	٩٨,٦٠٩,١٤٨	حسابات جارية مدينة*
١٦٥,٦٦٧,٤١١	١٧١,٥٥١,٠٦٤	قروض و كمبيالات**
		متوسطة وصغيرة الحجم
٧,٠٢٩,٦٩٣	٦,٢٣٣,٧٠٥	حسابات جارية مدينة*
١٣,٢٣٢,٠٤٦	١٣,٩٤٠,٢٠٠	قروض و كمبيالات**
١,١١٨,٩٥٠	١,٠٧٢,٦٤٤	الحكومة و القطاع العام**
٦٢٨,٥٩٣,١٦٢	٦٤٤,٨١٤,٨٢٢	المجموع
(٩,٩٤٦,٢٣٧)	(١٠,٢١٩,١٣٤)	ينزل : فوائد معلقة
(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٣٠,٢١٩,٤٧٧)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٦٠٤,٣٧٦,٢١١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٠,٧٤٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
(مقابل ٢٠,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٤٣,٩٣١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٢٢٢,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٢,٠٥٩,٨٦٦ دينار أي ما نسبته ٤,٩٧٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٣١,٤٧٩,١٥٣ دينار أي ما نسبته ٥,٠٠٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة خلال الفترة / السنة :

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٦٢١,٥٣٨	٢٠,٥٩٦,٩٧٨	١,٠٢٤,٥٦٠	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٨,٢٠٥,٦٠٧	-	٥,٦٤٤,٠٩٩	٢,٥٦١,٥٠٨	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٩,٨٢٧,١٤٥	٢٠,٥٩٦,٩٧٨	٦,٦٦٨,٦٥٩	٢,٥٦١,٥٠٨	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
(١٩٣,٤٠٥)	-	-	(١٩٣,٤٠٥)	المحول للمرحلة (١) خلال الفترة
٤٦١,٣٤٦	-	٤٦١,٣٤٦	-	المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة
١٢٤,٩٧٥	١٢٤,٩٧٥	-	-	المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة
-	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٥٨٤)	(٥٨٤)	-	-	(الديون المشطوبة)
٣٠,٢١٩,٤٧٧	٢٠,٧٢١,٣٦٩	٧,١٣٠,٠٠٥	٢,٣٦٨,١٠٣	صافي خسارة التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في نهاية الفترة

٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	
٢١,٦٢١,٥٣٨	الرصيد في بداية الفترة
٨,٢٠٥,٦٠٧	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٩,٨٢٧,١٤٥	رصيد بداية الفترة المعدل
٣٩٢,٩١٦	المقتطع من الإيرادات خلال الفترة
(٥٨٤)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
٣٠,٢١٩,٤٧٧	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	
٢٢,٢٣٣,٩٦٧	الرصيد في بداية السنة
(٤٩٢,٢٩٣)	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٢٠,١٣٦)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٢١,٦٢١,٥٣٨	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٥٩٦,٩٧٨	مخصص على أساس العميل الواحد
١,٠٢٤,٥٦٠	مخصص على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة
٢١,٦٢١,٥٣٨	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة :
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٨٩٢,٧٩٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١,٩٧٥,١٣٧	٥٠٢,١٣٩	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(٥١١,٣٠٩)	(١٤٠,٠٠٧)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٤١٠,٣٨٨)	(٨٩,٢٣٥)	الفوائد التي تم شطبها
٩,٩٤٦,٢٣٧	١٠,٢١٩,١٣٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٠ - ودائع عملاء
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٦,٠٦٣,٨١٦	٩٧,٤٧١,٠٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٠٧٢,٥٠٩	٢٦,٩٣٤,٨٩٣	ودائع توفير
٥٣٥,٩٧٧,٧٧٣	٥٤٨,٤٥٦,٤٥٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٥٤,١١٤,٠٩٨	٦٧٢,٨٦٢,٣٦١	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٣,٢٤٥,٦٨٢ دينار أي ما نسبته ١٠,٩٤٨٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٧٣,٢٤٥,٦٨٢ دينار أي ما نسبته ١١,١٩٨٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٣,٠١٨,٣٢٢ دينار أي ما نسبته ١٥,٣١٠٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ١٠١,٤٠٨,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ١٥,٥٠٣٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٨,٨٠٩,٢٩٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٧٩٥٪ من اجمالي الودائع (مقابل ١٩,٣٧٨,٦١٣ دينار أي ما نسبته ٢,٩٦٣٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع الجامدة ٢٠,٦١٨,٣٧٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٢٠,١٥٨,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١١ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الأقساط		الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية		
دينار				
٣١ آذار ٢٠١٨				
٥,٠٠٨,٤٩٤	١	١	كبيالة عند الطلب	٢%
١,٢٥٦,٦٥٦	٣٠	٢٨	-	٢,٥%
٢٢١,٣٥٠	٣٤	٣٤	-	٣%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري				
١,٢٣٦,٠٧٢	٢٣٦	٥٧	سندات رهن	٦,٨٠٩%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري				
٢٠,٠٠٢,٠٨٢	١	١	سندات رهن	٣,٨%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري				
٢٠,١٠٨,٤١٦	١	١	سندات رهن	٥,٦٥٠%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري				
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سندات رهن	٦%
٥٢,٨٣٣,٠٧٠			محفظة القروض	
المجموع				

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٥,٠٠٨,٤٩٤	١	١	كبيالة عند الطلب	٢%
١,٢٥٦,٦٥٦	٣٠	٢٨	-	٢,٥%
٢٢٠,٧٨٨	٣٤	٣٤	-	٣%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري				
١,٢٧١,٢٣٩	٢٣٦	٦٠	سندات رهن	٦,٨٠٩%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري				
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سندات رهن	٣,٨%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري				
٢٠,٠١٢,٣٨٣	١	١	سندات رهن	٥,٦٥٠%
٤٧,٧٦٩,٥٦٠			محفظة القروض	
المجموع				

١٢ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,١٧٦,٧٦٣	٥,٩٥٢,٣٧٤	رصيد بداية الفترة/السنة
(٥,٤٤٤,٨٦٤)	(٣,٠٩٠,١٦٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٢٢٠,٤٧٥	٨١١,٣٨٧	ضريبة الدخل المستحقة
٥,٩٥٢,٣٧٤	٣,٦٧٣,٥٩٨	رصيد نهاية الفترة/السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١٤٤,٢٣٣	٨١١,٣٨٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٥٣,١٢٩)	(١٣٢,٣٤١)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٧١٩,٨٠٦	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٧,٩١١)	٥٩٦,٠٠٠	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
١,٧٠٢,٩٩٩	١,٢٧٥,٠٤٦	

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

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٣ و الشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٤.

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

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات باصدار قرار اولي على اقرار الشركة التابعة لعام ٢٠١٥ بالمطالبة بضرائب إضافية وقامت الشركة بالاعتراض على القرار لدى هيئة الاعتراض ، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر ، وعليه قامت الشركة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة بعد ، وفي رأي الإدارة و المستشار الضريبي للشركة فان المخصص المحتسب كاف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات (الدائرة) باصدار قرار أولي لعام ٢٠١٤ بمطالبة البنك بمبلغ ضريبة اضافي يبلغ ١,٣٣٩,٥٤٠ دينار بالإضافة الى تعويض قانوني بمبلغ ٢٣١,٠٢١ دينار، هذا وقد قام البنك بالاعتراض على القرار لدى الدائرة حيث قامت الدائرة برد الاعتراض وعليه قام البنك بتسجيل دعوته لدى المحاكم المختصة بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٧ ، وفي رأي المستشار الضريبي فانه لن يترتب على البنك التزامات إضافية نتيجة هذه المطالبة.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات (الدائرة) باصدار قرار أولي لعام ٢٠١٥ بمطالبة البنك بمبلغ ضريبة اضافي يبلغ ٣٩٨,٢٤٤ دينار وهذا وقد قام البنك بالاعتراض على القرار لدى الدائرة حيث قامت الدائرة برد الاعتراض ، هذا وسوف يقوم البنك بتسجيل دعوى لدى المحاكم المختصة ، وفي رأي المستشار الضريبي فانه لن يترتب على البنك التزامات إضافية نتيجة هذه المطالبة.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية خلال الفترة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٠١٢,٦٨٢	٧٢٠,١١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣,٤٧٦,٥٩٤	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩)
١,٠١٢,٦٨٢	٤,١٩٦,٧١٠	الرصيد المعدل
٥٩٣,١٥٣	٢٠٣,٥٨١	المضاف خلال الفترة / السنة
(٨٨٥,٧١٩)	(٦١٤,٥٣٥)	المستدرك خلال الفترة / السنة
٧٢٠,١١٦	٣,٧٨٥,٧٥٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧,١٦٣,٩٩٢	١٧,٩٣٩,٥١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٥,٨٩٢,٢١٣)	صافي أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩)
١٧,١٦٣,٩٩٢	١٢,٠٤٧,٣٠٣	الرصيد المعدل بداية الفترة / السنة
١٢,٩٦٤,٩١١	-	الربح للفترة / السنة
(٢,٢٨٩,٣٨٧)	٥,٩٣٠,٣٢٨	المحول من / الى الاحتياطات
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح نقدية
١٧,٩٣٩,٥١٦	١٧,٩٧٧,٦٣١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٣٣٦,٤٠٧	٢,٦٤٧,٠٣٣	الربح للفترة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٣٠	٠,٠٢٤	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك : أساسي ومخفض

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

١٥- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٥,٨٤٠,٢٥٤	١٠٠,٦٩٩,٢٧٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٦,٣٤٢,٣٣٢	٩٨,٧٠٩,٠٦٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٧٢,٠٢٥,٧٢٨)	(١٧٦,٨١٩,٠٥٣)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩,٨٤٣,١٤٢)	٢٢,٥٨٩,٢٨٧	

١٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

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

تم استبعاد الارصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	أعضاء مجلس الادارة	موظفي البنك	الشركة الأم والشركات الشقيقة	الادارة التنفيذية العليا
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :					
١٠,٩٠٠,٠٤٢	١٠,٦٧٢,٩٥٠	٨٥٨	٨,٠٧٨,٥٦٧	٢,٥٩٣,٥٢٥	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة					
٥٧,٦٨٢,١٨٦	٦٠,٨٥٩,٧٥٨	-	-	-	٦٠,٨٥٩,٧٥٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية					
٨٥,٩٨١,٩٩٠	٨٣,٧٤٤,٨٧٨	-	-	-	٨٣,٧٤٤,٨٧٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
٥,١٨١,١٢٢	٦,٥٤٨,٥٨٧	١,٨٧٤,٩٨١	١,٩٣٩,٥٨٠	٢,٧٣٤,٠٢٦	-
ودائع العملاء					
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :					
١٧,٨٥٢,٥٥٥	٢١,٤٧٤,٤١٥	٢,٠٠٠	٥٠٠	-	٢١,٤٧١,٩١٥
كفالات					
١٠,٦٩١,٧٤٩	٤,٦٣٩,١٩٥	-	-	-	٤,٦٣٩,١٩٥
اعتمادات					
١٧,٨٦٦,٨٠٠	١٧,٨٦٦,٨٠٠	-	-	-	١٧,٨٦٦,٨٠٠
عقود مقايضة فوائد					
١٤,٢٢٤,٠٠٠	٥٨,٢٦٨,٤٠٥	-	-	-	٥٨,٢٦٨,٤٠٥
عقود مقايضة عملات					
عناصر قائمة الدخل الموحدة :					
٤٢٣,٣٧٣	٥٠٣,٨٩٣	-	٤٩,٢١٢	١٦,٤٦٤	٤٣٨,٢١٧
فوائد وعمولات دائنة					
(٤٤٦,٨٤٧)	(٥٢٨,٠٤٧)	(١٥,٢٢٥)	(٧,٣٧٣)	(١٣,٦٣١)	(٤٩١,٨١٨)
فوائد وعمولات مدينة					

تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ الى ١٠,٦٧٨٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,١٪ الى ٥,٢٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٣٦٥,٣٠١	١,٢٦٠,١١٤

رواتب ومكافآت

١٧ - التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع		البيان				
٣١ آذار						
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٨٢٨,٠٦٩	١٨,٢٢١,٨٧٦	١٢,١٩٠	٥,١١١,٣٠٢	٤,٨٦٠,٨٩٢	٨,٢٣٧,٤٩٢	اجمالي الايرادات
(٢٩٤,٩٦٣)	(٣٩٢,٩١٦)	-	-	(٢٩٣,٢٧٨)	(٩٩,٦٣٨)	(مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٩٧٨,٥١٨	١٠,٣٥٨,٧١٣	١٢,١٩٠	٥,١٦٢,١٨٠	٢,٧٣١,٨٠٨	٢,٤٥٢,٥٣٥	نتائج أعمال القطاع
(٥,٩٣٩,١١٢)	(٦,٤٣٦,٦٣٤)					مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥,٠٣٩,٤٠٦	٣,٩٢٢,٠٧٩					الربح للفترة قبل الضرائب
(١,٧٠٢,٩٩٩)	(١,٢٧٥,٠٤٦)					ضريبة الدخل
٣,٣٣٦,٤٠٧	٢,٦٤٧,٠٣٣					الربح للفترة
٥٧٧,٦٣١	١,٨٥٨,٣٩٧					مصاريف رأسمالية
٥٣٦,٧٧٢	٣٦٠,٠٧٧					استهلاكات واطفاءات

٣١ كانون الأول		معلومات أخرى				
٢٠١٧						
دينار	دينار					
١,١١٢,٥٤٠,٥٤٥	١,١٤٨,٥٩٦,٤٤٤	-	٥٤٤,٤١٣,٢٩٨	٢٨٣,٥٢٣,١٦١	٣٢٠,٦٥٩,٩٨٥	موجودات القطاع
١٥,٥٢٢,٥١٢	٢١,٤١٥,٠٤٠	٢١,٤١٥,٠٤٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٧٠,٠١١,٤٨٤	٢١,٤١٥,٠٤٠	٥٤٤,٤١٣,٢٩٨	٢٨٣,٥٢٣,١٦١	٣٢٠,٦٥٩,٩٨٥	مجموع الموجودات
٩٥٧,٥٨١,٢٠٦	١,٠٠٥,١٧٨,٩٧٦	-	٢١٩,٥٠٨,٠٩١	٢١١,١٦٨,٧١٨	٥٧٤,٥٠٢,١٦٧	مطلوبات القطاع
١٠,٢٤٠,٠٤٧	٧,٨٧٤,١١٦	٧,٨٧٤,١١٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات

١٨ - ارتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨,٠٨٦,٥٣٦	٢٧,٧٨٠,٨٨٤	اعتمادات :
٥٥,٢١١,٩٩٢	٤٦,٠٨٢,٥٤٢	صادرة
١٦,٥٠٥,٦٨١	١٤,٥٣٩,١١١	واردة
		قبولات
		كفالات :
٣٦,٣٩٠,٥٣٥	٣٥,٧٩٦,٤٤٥	دفع
٥٧,٧٣٥,٩٣٩	٥٣,٣٩٦,٧٥١	حسن تنفيذ
٣٢,٠٨٧,٩٢٠	٣٤,٣٨٣,٧٨١	أخرى
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٥٥,٢٩٧,٢٥٢	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢٧٨,١٤٤,٠٠٧	٢٦٧,٢٧٦,٧٦٦	المجموع

١٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١,٥٨١,٧٦٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١,٤٨٩,٧٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٨ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

٢١ - الاحتياطات القانونية

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

٢٢ - مستقوبات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الموسمية والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير موسمية	طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	مستوى القيمة المالية	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
				دينار	دينار
لا يطبق	لا يطبق	الاسعار المعانة في الأسواق المالية	المستوى الاول	٦٢٧,٤٦٠	-
			المستوى الثاني	٤٢,٩٥٦	-
				٦٧٠,٤١٦	-
لا يطبق	لا يطبق	حسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني		٧٠,٥٣١,٣٢٣
			المستوى الاول	-	٦٢٨,٣٨٤
				١٧٥,٣١٧	٢١٨,٢٧٣
				١٧٥,٣١٧	٧١,٣٧٧,٩٨٠
لا يطبق	لا يطبق	حسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	٨٤٥,٧٣٣	٧١,٣٧٧,٩٨٠
			المستوى الاول	-	١١٤,٦٣٤
لا يطبق	لا يطبق	حسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١٤٥,٢٠٩	١٤,٣٥٠
			المستوى الاول	١٤٥,٢٠٩	١٤,٣٥٠

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

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

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الحقيقية .

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

CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM
FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE THREE-MONTHS PERIOD
ENDED MARCH 31, 2018
TOGETHER WITH THE REVIEW REPORT

ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
MARCH 31, 2018

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Review Report on the Consolidated Condensed Interim Financial Statements	1 - 2
Consolidated Condensed Interim Statement of Financial Position	3
Consolidated Condensed Interim Statement of Income	4
Consolidated Condensed Interim Statement of Comprehensive Income	5
Consolidated Condensed Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity	6
Consolidated Condensed Interim Statement of Cash Flows	7
Notes on the Consolidated Condensed Interim Financial Statements	8 - 26

Review Report

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

Introduction

We have reviewed the accompanying consolidated condensed interim financial position of the Arab Banking Corporation (A Public Shareholding Limited Company) as of March 31, 2018, and the related consolidated condensed interim statements of income, comprehensive income, changes in owners' equity and cash flows for the three-months that ended with that date, and the summary of significant accounting policies and other explanatory information. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated condensed interim financial statements in accordance with International Accounting Standard number (34). Our responsibility is to express a conclusion on these consolidated condensed interim financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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

Other Matters

The Consolidated financial statements for the year ended December 31, 2017 were audited by Deloitte & Touche (Middle East) and Ernst & Young – Jordan as Joint audit and unqualified opinion was issued on February 26, 2018. Moreover, the consolidated condensed interim financial statements were reviewed for the period ended March 31, 2017 by Ernst & Young – Jordan as the Sole auditor for the Bank, unqualified conclusion was issued on these consolidated condensed interim financial statements on April 23, 2018.

Explanatory Paragraphs

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

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

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
April 30, 2018


Deloitte & Touche (M.E) - Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

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

	Notes	March 31, 2018 JD	December 31, 2017 JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances with Central Bank of Jordan	4	100,699,277	72,984,906
Balances at banks and financial Institutions	5	98,703,339	70,518,441
Deposits at banks and financial Institutions		17,488,200	14,180,000
Financial assets at fair value through comprehensive Income	6	71,377,980	175,317
Financial assets at fair value through profit or loss	7	-	670,416
Direct credit facilities - net	9	604,376,211	597,025,387
Financial assets at amortized cost	8	232,312,952	322,727,016
Property and equipment		14,398,911	12,852,791
Intangible assets		439,771	487,572
Deferred tax assets		3,758,756	720,116
Other assets		26,456,087	35,721,095
Total Assets		1,170,011,484	1,128,063,057
<u>Liabilities And Shareholders' Equity</u>			
Liabilities:			
Banks and financial institutions deposits		210,972,692	188,542,707
Customers deposits	10	672,862,361	654,114,098
Margin accounts		51,918,543	52,234,932
Borrowed funds	11	52,833,070	47,769,560
Sundry provisions		2,342,854	1,862,793
Income tax provision	12	3,673,598	5,952,374
Deferred tax liabilities		6,257	1,139
Other liabilities		18,443,717	17,343,650
Total Liabilities		1,013,053,092	967,821,253
Shareholders' Equity:			
Paid in capital	20	110,000,000	110,000,000
Share premium		66,943	66,943
Statutory reserve	21	26,192,302	26,192,302
Voluntary reserve		197,281	197,281
General banking risk reserve		-	5,930,328
Fair value reserve - net		(122,798)	(84,566)
Profit for the period		2,647,033	-
Retained earnings	13	17,977,631	17,939,516
Total Shareholders' Equity		156,958,392	160,241,804
Total Liabilities and Shareholders' Equity		1,170,011,484	1,128,063,057

General Manager

Chairman

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (22) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

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

		For the Three-Month Ended March 31,	
	Notes	2018	2017
		JD	JD
Interest income		15,714,942	14,376,587
Interest expense		(7,470,247)	(5,554,588)
Net Interest Income		8,244,695	8,821,999
Net commission income		985,528	992,800
Net Interest and Commission Income		9,230,223	9,814,799
Gain from foreign currencies		330,921	226,530
Gain from financial assets at fair value or through profit loss		-	4,150
Gain from financial assets at fair value through comprehensive income		212,485	-
Other income - net		978,000	1,228,002
Gross Income		10,751,629	11,273,481
Employees' expenses		(3,411,073)	(3,368,288)
Depreciation and amortization		(360,077)	(536,772)
Other expenses		(2,372,674)	(2,012,232)
Provision for impairment in direct credit facilities	9	(392,916)	(294,963)
Provision for impairment in financial assets at amortized cost	8	(414,896)	-
Provision for impairment in financial assets at fair value through comprehensive income	6	(5,466)	-
Sundry provisions recoveries		182,275	50,000
Repossession assets impairment provision		(54,723)	(71,820)
Total Expenses		(6,829,550)	(6,234,075)
Profit before Tax		3,922,079	5,039,406
Income tax expense	12	(1,275,046)	(1,702,999)
Profit for the Period		2,647,033	3,336,407
		JD/ Fils	JD/ Fils
Basic and Diluted Earnings Per Share for the Bank's Shareholders	14	0,024	0,030

General Manager

Chairman

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (22) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ
WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

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

CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	For the Three-Month Ended March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the period	2,647,033	3,336,407
Other comprehensive income items:		
Items not to be subsequently transferred to consolidated statement of income:		
Net changes in fair value of reserve cash flows hedging financial instruments	(38,232)	1,291
Total Comprehensive Income for the Period	2,608,801	3,337,698

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (22) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ
WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

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

AMMAN – JORDAN

CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

	Paid in Capital	Share Premium	Reserves				Fair Value - Net	Retained Earnings	Profit for the period	Total
	JD	JD	Statutory	Voluntary	General Banking Risk	JD	JD	JD	JD	JD
For the Three-Months Ended March 31, 2018										
Balance - beginning of the year	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	5,930,328		(84,566)	17,939,516	-	160,241,804
Effect of applying the financial reporting standard No. 9	-	-	-	-	-	-	-	(9,368,807)	-	(9,368,807)
Calculate deferred tax assets due to classification of international financial reporting standard No. 9	-	-	-	-	-	-	-	3,476,594	-	3,476,594
Adjusted beginning balance of the period	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	5,930,328		(84,566)	12,047,303	-	154,349,591
Transferred from reserves	-	-	-	-	(5,930,328)	-	-	5,930,328	-	-
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	-	(38,232)	-	2,647,033	2,608,801
Balance - End of the Period	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	-		(122,798)	17,977,631	2,647,033	156,958,392
For the Three-Months Ended March 31, 2017										
Balance - beginning of the period	110,000,000	66,943	24,249,030	197,281	5,584,213		(153,878)	17,163,992	-	157,107,581
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	-	1,291	-	3,336,407	3,337,698
Balance - End of the Period	110,000,000	66,943	24,249,030	197,281	5,584,213		(152,587)	17,163,992	3,336,407	160,445,279

- An amount of JD 5,930,328 is included in general banking risk reserve cannot be used without the pre-approval of the Central Bank of Jordan.

- An amount of JD 282,162 as of March 31, 2018 is restricted from the retained earnings (JD 720,117 as of December 31, 2017), which represents deferred tax assets, and an amount of JD 122,798 is restricted from the retained earnings (JD 84,566 as of December 31, 2017) which represents the negative fair value reserve including capitalization or distribution only to the extent that it is actually achieved according to Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan instructions.

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

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (22) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	For the Three-Month Ended March 31,	
		2018	2017
		JD	JD
Operating Activities			
Profit before income tax		3,922,079	5,039,406
Adjustments for non-cash items			
Depreciation and amortization		360,077	536,772
Provision impairment in direct credit facilities		392,916	294,963
Loss (Gains) from sale of property and equipment		1	(12,998)
Gain (loss) from sale of repossessed assets		-	(209)
Repossessed assets impairment provision		54,723	71,820
Provision for impairment in financial assets at amortized cost	8	414,896	-
Provision for impairment in financial assets at fair value through comprehensive income	6	5,466	-
Sundry provisions (surplus)		(182,275)	(50,000)
Accrued interests		1,524,443	540,491
Unrealized loss from financial assets at fair value through profit or loss		-	38,849
(Gain) from sale of financial assets at fair value through profit or loss and comprehensive income		(194,085)	(31,949)
Effect of Exchange rate fluctuation on cash and cash equivalents		(20,016)	53,850
Net income before Changes in Assets and Liabilities		6,278,225	6,480,995
Changes in Assets and Liabilities:			
(Increase) decrease in deposits at banks and financial Institutions maturing after three months		(3,308,200)	24,832,860
Decrease (increase) in financial assets at fair value through profit or loss		-	(47,437)
(Increase) in direct credit facilities		(15,949,346)	(4,183,995)
Decrease (increase) in other assets		8,381,058	(4,712,785)
Increase in banks' and financial institutions deposits maturing after three months		34,153,639	-
Increase (decrease) in customers' deposits		18,748,262	(11,606,347)
(Decrease) in margin accounts		(316,390)	(459,928)
Increase (decrease) in other liabilities		553,531	(404,612)
Increase (decrease) in sundry provisions		398,011	(18,496)
Net Cash Flows from Operating Activities before Income Tax		48,938,790	9,880,255
Income tax paid	12	(3,090,163)	(3,191,574)
Net Cash Flows from Operating Activities		45,848,627	6,688,681
Investing Activities			
(Purchase) of financial assets at amortized cost		-	(72,165,540)
Sale and maturity of financial assets at amortized cost		15,421,911	35,705,570
(Purchase) of property and equipment		(1,854,747)	(548,332)
(Purchase) of intangible assets		(3,650)	(29,299)
Proceeds from sale of property and equipment		-	13,000
(Purchase) of Financial assets at fair value through comprehensive income		(20,154,110)	-
Sale of Financial assets at fair value through comprehensive income		23,293,616	-
Net Cash Flows from (used in) Investing Activities		16,703,020	(37,024,601)
Financing Activities			
Dividends paid to shareholders		(6,525)	(4,023)
Borrowing funds		5,063,509	(64,757)
Net Cash Flows from (used in) Financing Activities		5,056,984	(68,780)
Net Increase (decrease) in Cash and Cash Equivalents		67,608,631	(30,404,700)
Effect of exchange rate fluctuation on cash and cash equivalents		20,016	(53,850)
Cash and cash equivalents - beginning of the year		(45,039,360)	20,615,408
Cash and Cash Equivalents - End of the Period	15	22,589,287	(9,843,142)

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (20) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

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

AMMAN – JORDAN

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

1. General Information

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

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

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

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

The consolidated financial statements were approved for issue by the group's Board of Directors on April 29, 2018.

2. Significant Accounting Policies:

Basis of Preparation of Consolidated Condensed Interim Financial Statements

- The consolidated condensed interim financial statements of the Bank were prepared as of March 31, 2018 in accordance with International Accounting Standard Number (34) (Consolidated Condensed Interim Financial Statements), and Central Bank of Jordan regulations.
- The consolidated condensed interim financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets / financial liabilities which are stated at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives which stated at fair value at the date of the consolidated condensed interim financial statements. Moreover, hedged financial assets / liabilities are also stated at fair value.
- The consolidated condensed interim financial statements are presented in Jordanian Dinar, which is the Bank's functional currency.
- The accompanying consolidated condensed interim financial statements do not include all the information and disclosures to the financial statements required in the annual financial statements as of December 31, 2018, which are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards. Moreover, the results of the Bank's operations for the three-months ended on March 31, 2018 do not necessarily represent indications of the expected results for the year ending December 31, 2018 and no allocation has been made on profit for the three months that ended in March 31, 2018. Moreover, this interim financial statements do not require Central Bank's of Jordan approval.

- Change in accounting estimates

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 adoption 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 in issue but not yet effective on the consolidated condensed interim Financial statements of the Bank:**

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

Amendments to IFRS 2 Share Based Payment

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

Amendments to IFRS 4 Insurance Contracts

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

IFRIC 22 Foreign Currency Transactions and Advanced Consideration

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.

The interpretation is effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IAS 40 Investment Property

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

A change of use occurs if property meets, or ceases to meet, the definition of investment 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.

The Amendments are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

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

IFRS 15 may be adopted retrospectively, by restating comparatives and adjusting retained earnings at the beginning of the earliest comparative period. – Alternatively, IFRS 15 may be adopted as of the application date on January 1, 2018, by adjusting retained earnings at the beginning of the first reporting year (the cumulative effect approach).

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.

The Amendments are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

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. The Amendments are effective when IFRS 9 is first applied.

B. Amendments effective on the consolidated condensed interim financial statements of the Bank

IFRS 9 *Financial Instruments*

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

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

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

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

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

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

Adoption of International Financial Reporting Standard No. 9 for the year 2014

	Fair Value according to IAS 39	Fair Value according to IFRS 9	Change
	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	70,518,441	70,489,518	28,923
Financial assets at amortized cost	322,727,016	322,415,559	311,457
Direct credit facilities - net	628,593,162	620,387,555	8,205,607
Financial assets at fair value through statement of comprehensive income	11,690,804	11,529,472	161,332
General banking risks reserve	5,930,328	-	5,930,328
Guarantees, Letter of credit and unused limits	-	-	661,488
Retained earnings	17,939,516	12,047,303	5,892,213

Basis of Consolidation and Presentation

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

3. Accounting Estimates

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

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

Changes in Accounting Policies and Significant Estimates and Judgements

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

Classification of financial assets and financial liabilities

IFRS 9 contains three principal classification categories for financial assets: measured at amortized cost (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 weight.

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 31 March 2018.

4. CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK OF JORDAN

- The statutory cash reserve amounted JD 45,564,956 as of March 31, 2018 (JD 40,904,833 as of December 31, 2017).
- There are no restricted balances except for the statutory cash reserve as of March 31, 2018 and December 31, 2017.
- There are no certificate of deposits that have maturity period more than 3 months as of March 31, 2018 and December 31, 2017.

5. BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 5,936,379 as of March 31, 2018 (JD 4,451,378 as of December 31, 2017).
- There are no restricted balances as of March 31, 2018 and December 31, 2017.
- The movement on the expected credit loss for balances with banks and financial institutions was as follows:

	(Reviewed not audited) March 31, 2018			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	-	-	-	-
Impact of IFRS 9 implementation	28,923	-	-	28,923
Adjusted balance as of January 1, 2018	28,923	-	-	28,923
Net expected credit loss for the period	(23,198)	-	-	(23,198)
Balance at the end of the period	5,725	-	-	5,725

6. FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH COMPREHENSIVE INCOME

This item consists of the following:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Shares listed in active market	630,030	-
Shares not- listed in active market	218,273	175,317
Bonds	70,696,475	-
Less: Impairment loss	(166,798)	-
	71,377,980	175,317

- The movement on the expected credit loss for financial assets at fair value through comprehensive income was as follows:

	(Reviewed not audited) March 31, 2018			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	-	-	-	-
Impact of IFRS 9 implementation	26,218	135,114	-	161,332
Adjusted balance as of January 1, 2018	26,218	135,114	-	161,332
Net expected credit loss for the period	8,057	(2,591)	-	5,466
Balance at the end of the period	34,275	132,523	-	166,798

7. FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

This item consists of the following:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Shares listed in active market	-	627,460
Shares not- listed in active market	-	42,956
	-	670,416

- During the period ended March 31, 2018 there is a reclassification of all financial assets at fair value through profit or loss to the financial assets at fair value through comprehensive income.

8. FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

This item consists of the following:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Unquoted Financial Assets:		
Government guaranteed bonds	193,039,305	266,421,026
Other bonds	40,000,000	56,305,990
Provision for the impairment of financial assets at amortized cost	(726,353)	-
	232,312,952	322,727,016
Bonds and treasury bills analysis:		
Fixed return	225,312,952	315,727,016
Variable return	7,000,000	7,000,000
Total	232,312,952	322,727,016

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

	(Reviewed not audited) March 31, 2018			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	-	-	-	-
Impact of IFRS 9 implementation	136,963	174,494	-	311,457
Adjusted balance as of January 1, 2018	136,963	174,494	-	311,457
Net expected credit loss for the period	(136,963)	551,859	-	414,896
Balance at the end of the period	-	726,353	-	726,353

- During the period ended March 31, 2018 there is a reclassification around 73.85 million of the financial assets at amortized to the financial assets at fair value through comprehensive income.

9. DIRECT CREDIT FACILITIES

This item consists of the following:

	March 31, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Individual (Retail)		
Overdrafts*	22,768,157	23,778,891
Loans and bills **	244,379,231	234,712,993
Credit cards	5,308,961	5,423,451
Real Estate loans	80,951,712	82,262,177
Corporate		
Overdrafts*	98,609,148	95,367,550
Loans and bills **	171,551,064	165,667,411
Small and medium enterprises lending "SMEs"		
Overdrafts*	6,233,705	7,029,693
Loans and bills **	13,940,200	13,232,046
Government and public sector **	1,072,644	1,118,950
Total	644,814,822	628,593,162
Less: Suspended interest	(10,219,134)	(9,946,237)
Less: Provision for impairment losses	(30,219,477)	(21,621,538)
Direct credit facilities - net	604,376,211	597,025,387

* Net of interest and commission received in advance amounting to JD 20,746 as of March 31, 2018 (JD 20,290 as of December 31, 2017).

** Net of interest and commissions received in advance amounting to JD 243,931 as of March 31, 2018 (JD 222,366 as of December 31, 2017).

- At March 31, 2018, non-performing credit facilities amounted to JD 32,059,866 which represent 4.972% as of March 31, 2018 (5.008% as of December 31, 2017) of gross facilities.

The movement on the provision for impairment losses for direct credit facilities during the period / year is as follows:

(Reviewed not audited) March 31, 2018				
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	-	1,024,560	20,596,978	21,621,538
Impact of IFRS 9 Implementation	2,561,508	5,644,099	-	8,205,607
Adjusted balance as of January 1, 2018	2,561,508	6,668,659	20,596,978	29,827,145
Transferred to Stage (1) during the period	(193,405)	-	-	(193,405)
Transferred to Stage (2) during the period	-	461,346	-	461,346
Transferred to Stage (3) during the period	-	-	124,975	124,975
Used from the provision during the period (Written off debts)	-	-	(584)	(584)
Balance at the end of the period	2,368,103	7,130,005	20,721,369	30,219,477

	March 31, 2018 JD
Balance at the beginning of period/ year	21,621,538
Impact of IFRS 9 Implementation	8,205,607
Adjusted balance at the beginning of period	29,827,145
Charge for the period/ year from retained earnings	392,916
Used from the provision during the period (Written off debts)	(584)
Balance at the end of the period / year	30,219,477

	December 31, 2017 JD
Balance at the beginning of period/ year	22,233,967
Charge for the period/ year from retained earnings	(492,293)
Used from the provision during the period (Written off debts)	(120,136)
Balance at the end of period/ year	21,621,538
Per customer provision	20,596,978
Watch list portfolio provision	1,024,560
Balance at the end of the period / year	21,621,538

Interest in suspense

The movement on interest in suspense as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance at beginning of period/ year	9,946,237	8,892,797
Suspended interest during the period/ year	502,139	1,975,137
Recoveries transferred to income	(140,007)	(511,309)
Interests written - off	(89,235)	(410,388)
Balance at the end of period/ year	10,219,134	9,946,237

10. CUSTOMERS' DEPOSITS

This item consists of the following:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Current and demand deposits	97,471,009	96,063,816
Saving accounts	26,934,893	22,072,509
Time and notice deposits	548,456,459	535,977,773
Balance at the end of the period/ year	672,862,361	654,114,098

- Jordan Government and public sector deposits amounted to JD 73,245,682 as of March 31, 2018 (JD 73,245,682 as of December 31, 2017) representing 10.948% (11.198% as of December 31, 2017) of total customers' deposits.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 103,018,322 as of March 31, 2018 (JD 101,408,740 as of December 31, 2017) representing 15.310% (15.503% as of December 31, 2016) of total deposits.
- Restricted deposits amounted to JD 18,809,296 as of March 31, 2018 (JD 19,378,613 as of December 31, 2017) representing 2.795% (2.963% as of December 31, 2017) of total deposits.
- Dormant accounts amounted to JD 20,618,379 as of March 31, 2018 (JD 20,158,400 as of December 31, 2017).

11. BORROWED FUNDS

This item consists of the following:

	Amount	Number of Payments		Instalments maturity	collaterals	Interest rate
		Total no. of Payments	Outstanding payments			
March 31, 2018	JD					
Borrowing from Central Bank of Jordan	5,008,494	1	1	24 months	Bills upon request	2%
Borrowing from Central Bank of Jordan	1,256,656	30	28	Semi annual	-	2.5%
Borrowing from Central Bank of Jordan	221,350	34	34	Semi annual	-	3.0%
Real Estate Mortgage Refinance Company	1,236,072	236	57	Monthly	Mortgage deeds	6.809%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,002,082	1	1	24 months	Mortgage deeds	3.8%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,108,416	1	1	12 months	Mortgage deeds	5.65%
Real Estate Mortgage Refinance Company	5,000,000	1	1	Semi annual	Mortgage deeds	6%
Total	<u>52,833,070</u>					
December 31, 2017						
Borrowing from Central Bank of Jordan	5,008,494	1	1	24 months	Bills upon request	2%
Borrowing from Central Bank of Jordan	1,256,656	30	28	Semi annual	-	2.5%
Borrowing from Central Bank of Jordan	220,788	34	34	Semi annual	-	3.0%
Real Estate Mortgage Refinance Company	1,271,239	236	60	Monthly	Mortgage deeds	6.809%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,000,000	1	1	24 months	Mortgage deeds	3.8%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,012,383	1	1	12 months	Mortgage deeds	5.65%
Total	<u>47,769,560</u>					

12. INCOME TAX

A. Income tax liabilities

The movements on the income tax liability is as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance at beginning of period/ year	5,952,374	5,176,763
Income tax paid	(3,090,163)	(5,444,864)
Income tax liability for the period	811,387	6,220,475
Balance at the end of period/ year	<u>3,673,598</u>	<u>5,952,374</u>

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

	March 31, 2018	2017
	JD	JD
Current income tax liabilities for the period	811,387	1,144,233
Deferred tax assets for the period	(132,341)	(153,129)
Reversal of deferred tax assets	-	719,806
Reversal of deferred tax liabilities	596,000	(7,911)
	<u>1,275,046</u>	<u>1,702,999</u>

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

A final settlement with Income Tax Department has been reached for the bank for the year 2013 and the subsidiary until the end of the year 2014.

The tax declaration for the Bank for 2016 was submitted and No final decision has been made by income tax department until prepared these financial statements.

The Income Tax Department has issued a preliminary assessment for the year 2015 for additional tax, the bank filed an objection with Income Tax Department which is still pending. Based on the tax consultant's opinion, the bank will not be subject for any additional tax due to this claim as of December 31, 2017.

The Income Tax Department has issued a preliminary assessment for the year 2014 for additional tax amounting JD 1,339,540 in addition to penalties amounting JD 231,021. The bank filed an objection with Income Tax Department which is still pending. Based on the tax consultant's opinion, the bank will not be subject for any additional tax due to this claim.

The Income Tax Department has issued a preliminary assessment for the year 2015 for additional tax amounting JD 398,244 The bank filed an objection with Income Tax Department which is still pending. Based on the tax consultant's opinion, the bank will not be subject for any additional tax due to this claim.

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

	For the Three- Months Period Ended March 31, 2018	For the year Ended December 31, 2017
	JD	JD
Balance at beginning of the period/year	720,116	1,012,682
Effect of IFRS 9 Implementation	3,476,594	-
Adjusted balance	4,196,710	1,012,682
Provided during the period/year	203,581	593,153
Disposed during the period/year	(614,535)	(885,719)
Balance - End of the Period/Year	<u>3,785,756</u>	<u>720,116</u>

13. RETAINED EARNINGS

This item consists of the following:

	For the Three- Months Period Ended March 31, 2018	For the year Ended December 31, 2017
	JD	JD
Balance at beginning of the period/year	17,939,516	17,163,992
Net effect of IFRS 9 Implementation	(5,892,213)	-
Adjusted balance at beginning of the period/ year	12,047,303	17,163,992
Profit for the period/ year	-	12,964,911
Transferred to reserves	5,930,328	(2,289,387)
Cash dividends	-	(9,900,000)
Balance - End of the Period/ Year	<u>17,977,631</u>	<u>17,939,516</u>

14. BASIC DILUTED EARNINGS PER SHARE FOR THE BANK'S SHAREHOLDERS

This item consists of the following:

	March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the period	2,647,033	3,336,407
Weighted average number of shares	110,000,000	110,000,000
Basic and diluted earnings per share (JD/ Fils)	0,024	0.030

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

15. CASH AND CASH EQUIVALENTS

This item consists of the following:

	March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within three months	100,699,277	65,840,254
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	98,709,063	96,342,332
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(176,819,053)	(172,025,728)
Total	22,589,287	(9,843,142)

16. Related Parties Transactions

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

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

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

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

The following related parties' transactions took place during the year:

	Related party				Total	
	Parent and affiliated companies	Senior management	Bank's employees	Board of Directors	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Consolidated Statements of Financial Position Items:</u>						
Direct credit facilities	-	2,593,525	8,078,567	858	10,672,950	10,900,042
Deposits at banks and financial institutions	60,859,758	-	-	-	60,859,758	57,682,186
Banks and financial institutions deposits	83,744,878	-	-	-	83,744,878	85,981,990
Customers' deposits	-	2,734,026	1,939,580	1,874,981	6,548,587	5,181,122
<u>Off Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>						
Letters of guarantee	21,471,915	-	500	2,000	21,474,415	17,852,555
Letters of credit	4,639,195	-	-	-	4,639,195	10,691,749
Interest rate swap contracts	17,866,800	-	-	-	17,866,800	17,866,800
Currency swap contracts	58,268,405	-	-	-	58,268,405	14,224,000

					March 31,	
					2018	2017
					JD	JD
<u>Consolidated Income statements Items:</u>						
Interest and commission income	438,217	16,464	49,212	-	503,893	423,373
Interest and commission expense	(491,818)	(13,631)	(7,373)	(15,225)	(528,047)	(446,847)

Interest rates on credit facilities range between 3% - 10.678% while interest rates on customers' deposits range between 0.1% to 5.25%.

Compensation of the key executive personnel as follows:

	March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries and bonuses	1,260,114	1,365,301

17. Segment Information

Information on Group business segment:

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

- Retail banking.
- Corporate banking.
- Treasury.

These segments are the basis on which the Bank reports its primary segment information.

	Retail	Corporate	Treasury	Other	Total	
					March 31,	
					2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total income	8,237,492	4,860,892	5,111,302	12,190	18,221,876	16,828,069
(provision) impairment loss on direct credit facilities	(99,638)	(293,278)	-	-	(392,916)	(294,963)
Segmental results	2,452,535	2,731,808	5,162,180	12,190	10,358,713	10,978,518
Unallocated segmental expenses					(6,436,634)	(5,939,112)
Profit for the period before tax					3,922,079	5,039,406
Income tax					(1,275,046)	(1,702,999)
Profit for the Period					<u>2,647,033</u>	<u>3,336,407</u>
Capital expenditures					1,858,397	577,631
Depreciation and amortization					360,077	536,772
					March 31,	December 31,
					2018	2017
Other information					JD	JD
Segmental assets	320,659,985	283,523,161	544,413,298	-	1,148,596,444	1,112,540,545
Unallocated segmental assets	-	-	-	21,415,040	21,415,040	15,522,512
Total Assets	<u>320,659,985</u>	<u>283,523,161</u>	<u>544,413,298</u>	<u>21,415,040</u>	<u>1,170,011,484</u>	<u>1,128,063,057</u>
Segmental liabilities	574,502,167	211,168,718	219,508,091	-	1,005,178,976	957,581,206
Unallocated segmental liabilities	-	-	-	7,874,116	7,874,116	10,240,047
Total Liabilities	<u>574,502,167</u>	<u>211,168,718</u>	<u>219,508,091</u>	<u>7,874,116</u>	<u>1,013,053,092</u>	<u>967,821,253</u>

18. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

This item consists of the following:

	March 31,	December 31,
	2018	2017
	JD	JD
Letters of credit:		
Export	27,780,884	28,086,536
Import	46,082,542	55,211,992
Acceptances	14,539,111	16,505,681
Letters of guarantee:		
Payments	35,796,445	36,390,535
Performance	53,396,751	57,735,939
Other	34,383,781	32,087,920
Unutilized credit facilities	55,297,252	52,125,404
Total	<u>267,276,766</u>	<u>278,144,007</u>

19. Lawsuits

The Bank is a defendant in a number of lawsuits amounting to JD 1,581,765 as of March 31, 2018 (JD 1,489,705 as of December 31, 2017). According to the Bank's lawyer and Bank's Management, no material liability will arise as a result of these lawsuits in excess of the amounts already provided for amounting to JD 638,413 as of March 31, 2018 (JD 638,413 as of December 31, 2017).

20. Paid in Capital

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

Dividends Paid

The Board of Director approved in its meeting held on February 26, 2018, the distribution of cash dividends amounting to JD 5,500,000 equivalent to 5% of the paid in capital.

21. STATUTORY AND LEGAL RESERVE

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

22. Fair Value Measurement

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

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

	Fair Value		Fair Value Hierarchy	Valuation Techniques and Key Inputs	Significant Unobservable Inputs	Relationship of Unobservable Inputs to Fair Value
	March 31, 2018	December 31, 2017				
	JD	JD				
Financial Assets						
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Quoted shares in active markets	-	627,460	Level 1	Stated prices in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares in active markets	-	42,956	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Total	-	670,416				
Financial assets at fair value through comprehensive income:						
Financial Securities						
Quoted shares in active markets	70,531,323	-	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares in active markets	628,384	-	Level 1	Stated prices in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value	218,273	175,317	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
	71,377,980	175,317				
	71,377,980	845,733				
Profit from unrealized financial assets						
Unrealized financial derivatives losses	114,634	-	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Financial liabilities at fair value	14,350	145,209	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
	14,350	145,209				

There were no transfers between Level 1 and level 2 during the three months that ended in March 31, 2018 the year ended and the year ended December 31, 2017

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

These financial instrument include cash balances deposits at the Bank and Central Bank of Jordan, Direct credit facilities, Other financial assets customers deposits banks deposits and other financial liabilities.

The fair value of the banks financial instruments is almost equal the books value in the bank records.