

5006

الرقم :

التاريخ: 2018/10/31

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية الربع سنوية كما في

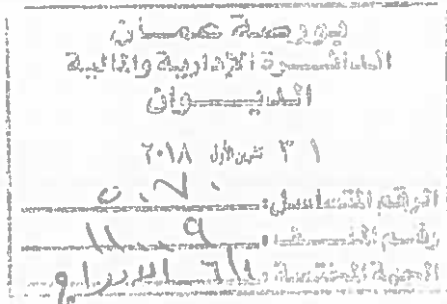
2018/9/30

تحية و بعد ،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية كما في 30 أيلول 2018 و المراجعة من قبل السادة ديلويت أند توش باللغتين العربية و الإنجليزية بالإضافة الى قرص مدمج بالبيانات المالية باللغتين العربية و الإنجليزية 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
سيمونا الكاريللا



• مرفق قرص مدمج بالبيانات المالية باللغتين العربية و الإنجليزية .

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

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

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

- | | |
|--------|--|
| ٣١ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

فقرة ايضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨

كريم بهاء السابلي
إجازة رقم (٦١١)

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 (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	٥٠,٨٢١,١٢٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٥١٨,٤٤١	٦٤,٨٠٩,٣٩٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٤,١٨٠,٠٠٠	١٦,٤٥٣,١٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٧٥,٣١٧	١٠٦,٠٤٦,٩٦٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - بالصافي
٦٧٠,٤١٦	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٦٠٩,٩١٦,١٦٤	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢١٥,٩١٤,٧١٧	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
-	١٥,٠٠٦,٢٦٨	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة
١٢,٨٥٢,٧٩١	١٦,٠٠٤,١٩٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٨٧,٥٧٢	٤٠٢,٩٦٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧٢٠,١١٦	٥,٢٤٩,٨١٩	ج/١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٢٤,٠٢١,٧٤٦	١٢	موجودات أخرى
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٢٤,٦٤٦,٤٥٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

			المطلوبات :
١٨٨,٥٤٢,٧٠٧	١٨٤,٩٣٤,٤٦٢		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٤,١١٤,٠٩٨	٦٥١,٩٤٨,٦٩١	١٣	ودائع عملاء
٥٢,٢٣٤,٩٣٢	٤٨,٨٦١,٨٨٦		تأمينات نقدية
٤٧,٧٦٩,٥٦٠	٥٧,٠٧٧,٧٨٣	١٤	أموال مقرضة
١,٨٦٢,٧٩٣	١,٢١٨,١٧٧		مخصصات متنوعة
٥,٩٥٢,٣٧٤	٣,٥٨٢,٨٣١	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١,١٣٩	٣٠,٦٤٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٣٤٣,٦٥٠	١٩,٦٧٧,٨٧٧	١٦	مطلوبات أخرى
٩٦٧,٨٢١,٢٥٣	٩٦٧,٣٣٢,٣٥٦		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣		علاوة اصدار
٢٦,١٩٢,٣٠٢	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٢٣	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١		احتياطي اختياري
٥,٩٣٠,٣٢٨	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨٤,٥٦٦)	(١٣٠,٣١٠)		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٧,٩٣٩,٥١٦	١٣,٥٩٨,٤٣٧	١٧	أرباح مدورة
-	٧,٣٨٩,٤٤٦		الربح للفترة
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	١٥٧,٣١٤,٠٩٩		مجموع حقوق الملكية
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٢٤,٦٤٦,٤٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

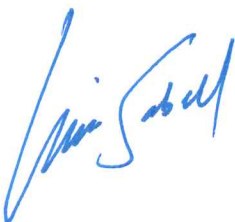
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

ايضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	١٦,٩٠٨,٣٦٦	١٥,٣٧٣,١٩٩	٤٩,٠٥١,٣٥٢	٤٤,٥١٠,٧٦٧
الفوائد المدينة	(٨,٧٠٠,٥٤٩)	(٦,٤٦٥,٨٩٤)	(٢٤,٥٦٢,٣٠٣)	(١٨,٠١٢,٣٣١)
صافي إيرادات الفوائد	٨,٢٠٧,٨١٧	٨,٩٠٧,٣٠٥	٢٤,٤٨٩,٠٤٩	٢٦,٤٩٨,٤٣٦
صافي إيرادات العمولات	٨٨٥,٨٠٦	٨٠٢,٩١٢	٢,٧٦٤,٨٤٨	٢,٥٦٨,٣٨٣
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٩,٠٩٣,٦٢٣	٩,٧١٠,٢١٧	٢٧,٢٥٣,٨٩٧	٢٩,٠٦٦,٨١٩
أرباح عملات أجنبية	٢٩٤,٦٥٠	٢٥٤,٤٩٩	٩٢٩,٦٦١	٧٠٩,٥٧٨
(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	(١٢,٣٤٠)	-	(١٠٥,٦٥٧)
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٩٥,٦٧٩	-	٤٢١,٠٣٨	-
صافي ارباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأ	-	-	-	١,٩٥٠
ايرادات أخرى - بالصافي	٨٤٩,٣٣٤	٩٣٦,٧٥٠	٢,٨٢٣,١٨٧	٣,١٥٥,٩٢٢
إجمالي الدخل	١٠,٣٣٣,٢٨٦	١٠,٨٨٩,١٢٦	٣١,٤٢٧,٧٨٣	٣٢,٨٢٨,٦١٢
نفقات موظفين	(٣,٤٨٤,٣٣٥)	(٣,٣٨٧,٣٨٦)	(١٠,٣٩٩,٥٥٦)	(١٠,١١١,٩٦٥)
استهلاكات وإطفاءات	(٣٢٥,٠٠٧)	(٣٩١,٦٧٧)	(١,٠٥٣,١٣٦)	(١,٣٩٦,٢٨٤)
مصاري ف أخرى	(١,٨٦٣,٠٩٨)	(٢,١٧٤,٠١٠)	(٦,٣٥٣,٩٢٣)	(٦,٣١٥,١٧٥)
(مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٢,٢٩١,٢٣٦)	٤,٤٤٧	(٢,٨٢٥,٨٨٦)	(٧١٨,٥٨٩)
المسترد من مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأ	٢٦٤,٩٧٨	-	٢٨٤,٤٨١	-
المسترد من مخصص تدني موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨,٧٥٧	-	٢٩,١٠٥	-
المسترد من مخصص تدني لدى أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٥٠٣)	-	٢٢,٩٢٥	-
(مخصص) تدني اعتمادات مضمومة	(٢,٠٤٧)	-	(٥,٢٧٧)	-
المسترد من مخصصات متنوعة	٣٢٠,٢٨٩	-	٢١٩,٣٧٩	٣٥٠,٠٠٠
(مخصص) تدني موجودات مستملكة	(٥٠,٧١٨)	(٧١,٨٢٠)	(١٦٤,١٦٩)	(٢١٥,٤٦٠)
إجمالي المصروفات	(٧,٤٢٢,٩٢٠)	(٦,٠٢٠,٤٤٦)	(٢٠,٢٤٦,٠٥٧)	(١٨,٤٠٧,٤٧٣)
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٢,٩١٠,٣٦٦	٤,٨٦٨,٦٨٠	١١,١٨١,٧٢٦	١٤,٤٢١,١٣٩
ضريبة الدخل	(٩٨٣,٢٤٧)	(١,٦٦٥,٣٢١)	(٣,٧٩٢,٢٨٠)	(٤,٩١٥,٠٦٩)
الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)	١,٩٢٧,١١٩	٣,٢٠٣,٣٥٩	٧,٣٨٩,٤٤٦	٩,٥٠٦,٠٧٠
	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة العائج لمساهمي البنك	٠,٠١٨	٠,٠٢٩	٠,٠٦٧	٠,٠٨٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة







قائمة (ج)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٥٠٦,٠٧٠	٧,٣٨٩,٤٤٦	٣,٢٠٣,٣٥٩	١,٩٢٧,١٢٠
الربح للفترة - قائمة (ب)			
<u>بنود الدخل الشامل</u>			
<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل</u>			
٢٠,٥٠٨	(٤٥,٧٤٤)	(١٤,٣٦٥)	(١١٩,٩٨٢)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للمشتقات المالية للتحوط للتدفقات النقدية			
٩,٥٢٦,٥٧٨	٧,٣٤٣,٧٠٢	٣,١٨٨,٩٩٤	١,٨٠٧,١٣٨
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

ايضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٧	٢٠١٨
	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية:		
الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)	١٤,٤٢١,١٣٩	١١,١٨١,٧٢٦
تعديلات بنود غير نقدية		
استهلاكات واطفاءات	١,٣٩٦,٢٨٤	١,٠٥٣,١٣٦
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧١٨,٥٨٩	٢,٨٢٥,٨٨٦
(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات	(٢٣,٧٩٩)	(٩,٥٢٣)
أرباح بيع موجودات مستملكة	(٢٠٩)	-
مخصص تدني موجودات مستملكة	٢١٥,٤٦٠	١٦٤,١٦٩
(المسترد من) مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	(٢٨٤,٤٨١)
(المسترد من) مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٢٩,١٠٥)
(المسترد من) مخصص أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	(٢٢,٩٢٥)
مخصص تدني اعتمادات مخصومة	-	٥,٢٧٧
(المسترد من) المخصصات المتنوعة	(٣٥٠,٠٠٠)	(٢١٩,٣٧٩)
فوائد مستحقة	١,٣٩٠,٠٠٥	٨٤٨,٦٥٣
خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٥٣,٤٥٦	-
(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٣١,٩٤٩)	-
(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	(٣٩١,٥٦٦)
أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١,٩٥٠)	-
تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	١٥٣,٩٧٤	(١٣٥,٦٢٠)
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	١٨,٠٤١,٠٠٠	١٤,٩٨٦,٢٤٨
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر	٤,١٩٨,٤٠٠	(٢,٢٧٣,١٠٠)
(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٤٧,٤٣٧)	-
موجودات مرهونة بالتكلفة المطفأة	-	(١٥,٠٠٦,٢٦٨)
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٣٣,٣٨٤,٤٢٠)	(٢٣,٩١٨,٥٦٦)
النقص في الموجودات الأخرى	١٩,٧٩٨,٠٤٣	١١,٠٩٧,١٤٩
الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر	٣٥٧,٤٥٥	٣٤,٤٦٤,٤٣٧
(النقص) في ودائع العملاء	(٢٣,٢٢٨,٦٦٣)	(٢,١٦٥,٤٠٧)
(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية	١,١١٤,٨٩٦	(٣,٣٧٣,٠٤٦)
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى	(٣,٦٩٧,٤٣٥)	١,٧٣٢,٠٢٥
(النقص) في مخصصات متنوعة	(١٢٤,٨٢٥)	(٧١٤,٦٧٣)
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	(١٦,٩٧٢,٩٨٦)	١٤,٨٢٨,٧٨٩
ضريبة الدخل المدفوعة	(٥,٤٤٢,٩٦٣)	(٦,٠٢٩,٩٨٤)
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية	(٢٢,٤١٦,٩٤٩)	٨,٧٨٨,٨٠٥
الأنشطة الاستثمارية		
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(١٢١,٧٨٩,٤٠١)	(٤٣,٩٣٨,٨٢٢)
بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠٢,١٩٥,٨٩٨	٧٦,٨٧٣,٢٤١
(شراء) ممتلكات ومعدات	(١,٧٣٧,٤٩٠)	(٤,٠٣٣,٢١٠)
(شراء) موجودات غير ملموسة	(٣٠,٠٤٣)	(٥٧,٢٣١)
بيع موجودات ثابتة	٦٤,٨٠٥	١٠,٠٣٠
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٤٧,٣٢٠)	(٩٢,٤٩٨,٦٤٣)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٦١,١٢٢,٨٦٥
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية	(٢١,٣٤٣,٥٥١)	(٢,٥٥١,٧٧٠)
الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة على المساهمين	(٩,٨٣٣,٠٣١)	(٥,٤٧٥,٠٢٥)
أموال مقترضة	(١٦٣,٢٥٩)	٩,٣٠٨,٢٢٣
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية	(٩,٩٩٦,٢٩٠)	٣,٨٣٣,١٩٨
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	(٥٣,٧٥٦,٧٩٠)	١٠,٠٧٠,٢٣٣
تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(١٥٣,٩٧٤)	١٣٥,٦٢٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢٠,٦١٥,٤٠٨	(٤٥,٠٣٩,٣٦٠)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	(٣٣,٢٩٥,٣٥٦)	(٣٤,٨٣٣,٥٠٧)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

١ - معلومات عامة

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

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

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

التغير في السياسات المحاسبية

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

- أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
 - تعديلات على المعيار الدولي لأعداد 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 أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:
توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية .
 - المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:
صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لأعداد 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 لالتزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.
- بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء 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:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

ولاحقا تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

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

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

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	المبلغ المعاد تصنيفه	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	-	-	٧٢,٩٨٤,٩٠٦
٨٤,٦٦٩,٥١٨	(٢٨,٩٢٣)	-	٨٤,٦٩٨,٤٤١
-	-	(٦٧٠,٤١٦)	٦٧٠,٤١٦
٧٤,٥٣٥,٣٠٤	(١٦١,٣٣٢)	٧٤,٥٢١,٣١٩	١٧٥,٣١٧
٥٨٨,٨٢٣,٤٧٤	(٨,٢٠١,٩١٣)	-	٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧
٢٤٨,٥٦٤,٦٥٦	(٣١١,٤٥٧)	(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	٣٢٢,٧٧٧,٠١٦
١٢٥,٩٧٦,٤٥٧	(٢٣٧,٩٣٧)	-	١٢٦,٢١٤,٣٩٤
٥١,٩٦٥,٥٢٢	(١٥٩,٨٨٢)	-	٥٢,١٢٥,٤٠٤
٩٩,٥٤٠,٥٤٠	(٢٦٣,٦٦٩)	-	٩٩,٨٠٤,٢٠٩
٢٤,٢٤٦,٣٥١	(٣,٦٩٤)	-	٢٤,٢٥٠,٠٤٥
	<u>(٩,٣٦٨,٨٠٧)</u>		

تقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
تسهيلات ائتمانية مباشرة
أنواع دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المضافة
كفالات مالية *
سقوف غير مستغلة **
اعتمادات مستندية **
أخرى

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

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

الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
			دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٨,٩٢٣)	-	(٢٨,٩٢٣)	-	-
(٢٩,٨٢٣,٤٥١)	-	(٨,٢٠١,٩١٣)	(٢١,٦٢١,٥٣٨)	-
(٣١١,٤٥٧)	-	(٣١١,٤٥٧)	-	-
(١٦١,٣٣٢)	-	(١٦١,٣٣٢)	-	-
(٢٣٧,٩٣٧)	-	(٢٣٧,٩٣٧)	-	-
(١٥٩,٨٨٢)	-	(١٥٩,٨٨٢)	-	-
(٢٦٣,٦٦٩)	-	(٢٦٣,٦٦٩)	-	-
(٣,٦٩٤)	-	(٣,٦٩٤)	-	-
(٣٠,٩٩٠,٣٤٥)	-	(٩,٣٦٨,٨٠٧)	(٢١,٦٢١,٥٣٨)	-

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة

أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة

أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

كفالات مالية

سقوف غير مستغلة

اعتمادات مستندية

أخرى

المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى	
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٥,٩٩٨)	-	-	-	-	(٥,٩٩٨)
(٣١,٨٦٦,٧١٦)	(٢١,٧٦٦,٢٨٦)	(١,١٦٣,٣٧٤)	(٦,٥٧٧,٣٨٤)	(١,٥٣٦,٧٢٢)	(٨٢٢,٩٥٠)
(٢٦,٩٧٦)	-	-	-	-	(٢٦,٩٧٦)
(١٣٢,٢٢٧)	-	-	(١٠٠,٧١٠)	-	(٣١,٥١٧)
(١١٢,٠٩٣)	-	-	(٥٩,١٢٢)	-	(٥٢,٩٧١)
(١٦٠,٣٦٣)	-	-	(٤٣,٧٧١)	-	(١١٦,٥٩٢)
(٩٩,٥٩٦)	-	-	(٣٣,٣٣٨)	-	(٦٦,٢٥٨)
(٨,٩٧٠)	-	-	(١٩)	-	(٨,٩٥١)
(٣٢,٤١٢,٩٣٩)	(٢١,٧٦٦,٢٨٦)	(١,١٦٣,٣٧٤)	(٦,٨١٤,٣٤٤)	(١,٥٣٦,٧٢٢)	(١,١٣٢,٢١٣)

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة

أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة

أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

كفالات مالية

سقوف غير مستغلة

اعتمادات مستندية

أخرى

المجموع

- اسس توحيد القوائم المالية

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

٣- استخدام التقديرات

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

يطبق البنك نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. و ترخّل 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 بإحتمال حدوث الخسارة في الأشهر ال ١٢ المقبلة.

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

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

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

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

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإقرار المبدي ، 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 الرئيسة ، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرض فيها البنك للمخاطر.

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١- قياس مخاطر الائتمان

يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرار 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 بإفترض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

٢- تصنيف مخاطر الائتمان

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

٣- تقييمات جودة الائتمان

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

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣٩,٠١٤,٣٣٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٤٠,٩٠٤,٨٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- ان جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤,٥٧٣,٣٠٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٤,٤٥١,٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ :

المجموع	
دينار	
-	رصيد بداية الفترة
(٢٨,٩٢٣)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
(٢٨,٩٢٣)	الرصيد المعدل كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨
(٥,٩٩٥)	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٢٨,٩٢٠	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
(٥,٩٩٨)	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ .

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
-	-	١٦,٤٥٣,١٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	١٦,٤٥٣,١٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	١٦,٤٥٣,١٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	١٦,٤٥٣,١٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠

إيداعات تستحق خلال فترة :

من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ودائع البنوك

المجموع

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

- بلغت ارصدة الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ١٦,٤٥٣,١٠٠ دينار مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة)

او ارصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٥٨,٦١٩	-	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١,٠٣١,٦٧٧	١٧٥,٣١٧	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٩٠,٥٥٣,٤٢٥	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٣,٩٣٥,٤٦٦	-	سندات مالية أخرى
١٠٦,١٧٩,١٨٧	١٧٥,٣١٧	
(١٣٢,٢٢٧)	-	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠٦,٠٤٦,٩٦٠	١٧٥,٣١٧	

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

رصيد بداية الفترة	دينــــــــــــــــار
-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - إيضاح (٢)	(١٦١,٣٣٢)
الرصيد المعدل كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨	(١٦١,٣٣٢)
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	(٢,٠٩٤)
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	٣١,١٩٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	(١٣٢,٢٢٧)

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

٨ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٢٧,٤٦٠	-	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٤٢,٩٥٦	-	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٦٧٠,٤١٦	-	

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

٩ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٦٦,٤٢١,٠٢٦	١٧٨,٩٤١,٦٩٣	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٥٦,٣٠٥,٩٩٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢١٥,٩٤١,٦٩٣	سندات مالية أخرى
-	(٢٦,٩٧٦)	ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢١٥,٩١٤,٧١٧	
٣١٥,٧٢٧,٠١٦	٢٠٨,٩٤١,٦٩٣	تحليل السندات والأذونات:
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢١٥,٩٤١,٦٩٣	ذات عائد متغير
		المجموع

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
٢١٥,٩٤١,٦٩٣	٣٠٢,٧٢٧,٠١٦	المرحلة الأولى
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
٢١٥,٩٤١,٦٩٣	٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	المجموع

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

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

دينار	
-	رصيد بداية الفترة
(٣١١,٤٥٧)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - إيضاح (٢)
(٣١١,٤٥٧)	رصيد المعدل كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨
(٢٦,٩٧٦)	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
٣١١,٤٥٧	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المالية
(٢٦,٩٧٦)	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	١٥,٠٠٦,٢٦٨	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	١٥,٠٠٦,٢٦٨	المجموع

* قام البنك بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ ببيع سند واحد من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٤,٨٧٣,٨٥٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٢٩٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٤) .
لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٦ أيلول ٢٠٢١ .

١١ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢٣,٧٧٨,٨٩١	٢٢,٢٥٢,٤٥٩	حسابات جارية مدينة *
٢٣٤,٧١٢,٩٩٣	٢٤٦,٢٦٦,١٦١	قروض و كمبيالات **
٥,٤٢٣,٤٥١	٤,٩٤١,٣٧٧	بطاقات الائتمان
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٧٩,١٧٠,٧١٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩٥,٣٦٧,٥٥٠	٩٧,٠٠٦,٩٩٤	حسابات جارية مدينة *
١٦٥,٦٦٧,٤١١	١٨٢,٠٨٣,٠٦٣	قروض و كمبيالات **
		متوسطة وصغيرة الحجم
٧,٠٢٩,٦٩٣	٧,٢٠٧,٥٠٧	حسابات جارية مدينة *
١٣,٢٣٢,٠٤٦	١٢,٠١٩,٧٣٨	قروض و كمبيالات **
١,١١٨,٩٥٠	٩٨٠,٠٣٢	الحكومة و القطاع العام **
٦٢٨,٥٩٣,١٦٢	٦٥١,٩٢٨,٠٤٦	المجموع
(٩,٩٤٦,٢٣٧)	(١٠,١٤٥,١٦٦)	ينزل : فوائد معلقة
(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٣١,٨٦٦,٧١٦)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٦٠٩,٩١٦,١٦٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٤٤٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢٠,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٤٩,٦٢٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢٢٢,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٧,٩٨٧,٣٠٩ دينار أي ما نسبته ٥,٨٢٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣١,٤٧٩,١٥٣ دينار أي ما نسبته ٥,٠٠٨%) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٧,٨٤٢,١٤٢ دينار أي ما نسبته ٤,٣٣٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢١,٥٣٢,٩١٦ دينار أي ما نسبته ٣,٤٨١%) من الرصيد الممنوح في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٩٨٠,٠٣٢ دينار أي ما نسبته ٠,١٥٠% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,١١٨,٩٥٠ دينار أي ما نسبته ٠,١٧٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

فيما يلي الحركة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
٦٢٨,٥٩٣,١٢٢	٣١,٤٧٩,٠٠٥	١٤,٨٤٩,٥٠٤	٨١,٧٦٤,٥٤٩	٣١٤,٩٢٨,٧٧٩	١٨٥,٥٧١,٣٢٥
١٢٠,٨٥١,٨٨١	١,٣٤٩,٩٣٨	١,١٦٩,١٧٠	١٣,٧٩٣,٠٤٢	٧٢,٥٣٦,١١٧	٣٢,٠٠٣,١١٤
(٩٢,٨٥٥,٩٥٠)	(١,٤٣٤,٥٦١)	(١,١٧١,٣١٤)	(٦,٤٢٢,٨٥٠)	(٦٠,٣٤٥,٣٤٤)	(٢٢,٩٧٦,٨٨١)
-	-	(١,٠٨٢,٩٧٩)	(٣٠,٥٢٦,١٠٣)	١,٠٨٢,٩٧٩	٣٠,٥٢٦,١٠٣
-	(٥١٣,٨٨١)	١٦,٦٨٠,٠٤٧	١١,٥٠٣,٥٨٥	(١٦,١٦٦,١٦٦)	(١١,٥٠٣,٥٨٥)
-	٨,٩٦١,٩٤١	(٣,٤٢٤,٥٣٤)	(٢,١٦٠,٠٨٩)	(٢,٤٤٨,٧٤٠)	(٧١٠,٥٧٨)
(٢,٨٠٥,٩١٤)	-	(٥٢٩,٨٢٤)	٩,٠٨٧,٥٩٩	(٧٥٦,٠٠٤)	(١٠,٦٠٧,٦٨٥)
(١,٨٥٥,١٣٣)	(١,٨٥٥,١٣٣)	-	-	-	-
٦٥١,٩٢٨,٠٤٦	٣٧,٩٨٧,٣٠٩	٢٥,٧٦٧,٠٧٠	٧٧,٠٣٩,٧٣٣	٣٠٨,٨٣٢,١٢١	٢٠٢,٣٠١,٨١٣
					إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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

الشركة المتوسطة					
الشركات الكبرى	والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	والتطاع العام	الحكومة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الاجمالي
٥٠٤٩٩,٩٠٤)	(٥٦١,٠٧٣)	(١٥,٠١٨,٧٣١)	(٥٤١,٨٣٠)	-	دينار (٢١,٦٢١,٥٣٨)
٦,٥٢٧,٦٦٣)	(٦٨,٢٨١)	(١,٧٠٤,٧٦١)	٩٨,٧٢١	-	دينار (٨,٢٠١,٩١٤)
١٢,٠٢٧,٥٢٧)	(٦٢٩,٣٥٤)	(١٦,٧٢٣,٤٦٢)	(٤٤٣,١٠٩)	-	دينار (٢٩,٨٢٣,٤٥٢)
(١,٩٧٢,٨١٢)	(٢١,٤٦٥)	(١,١٩٠,٩٧٨)	(٦٠,٩٥٢)	-	دينار (٣,٢٤٦,٢٠٧)
٧٩٤,٤٦٦	٧٢,٨٤٤	١,٨٦٣,٩٥٦	١٤٧,٩٣٠	-	دينار ٢,٨٧٩,١٩٦
(٧٣,٨٥٧)	(٧١١)	(٤,٣٤٨)	(٥٥٧)	-	دينار (٧٩,٤٧٣)
(٢٧٠,٥٠٣)	(٤٤,٠٩٩)	(٤٢٩,٢١٧)	(٦٠,٥٤٣)	-	دينار (٨٠٤,٣٦٢)
(٣٦٨,٤٩١)	(٢٩٩,٠٩٧)	(١,٧٦٣,٢٢٦)	(١٧٣,٠٨٥)	-	دينار (٢,٦٠٣,٨٩٩)
٨٥٤,٢٨٣	١٥,٨٤٨	١٣٤,٨٩٢	٢٣,٨٣٦	-	دينار ١,٠٢٨,٨٥٩
-	٣	٧٥٠,٧٥١	٣١,٦٩٣	-	دينار ٧٨٢,٤٤٧
-	-	١٧٥	-	-	دينار ١٧٥
(١٣,٠٦٤,٤٤١)	(٩٠٦,٠٣١)	(١٧,٣٦١,٤٥٧)	(٥٣٤,٧٨٧)	-	دينار (٣١,٨٦٦,٧١٦)
إعادة توزيع :					
المخصصات على مستوى افرادي					
(١٣,٩٧٠,٤٧٢)					
المخصصات على مستوى تجميعي					
(١٧,٨٩٦,٢٤٤)					

الشركة المتوسطة						الحكومة
الشركات الكبرى	والصغيرة	الافراد	قروض عقارية	والقطاع العام	الاجمالي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦,٨٠٢,٢٥٨	٤٥٢,٣٥٧	١٤,٣٩٠,٢٦٥	٥٨٩,٠٨٧	-	٢٢,٢٣٣,٩٦٧	
(١,٣٠٠,٤٤٩)	٢١٧,٩٣٥	٦٣٧,٤٧٨	(٤٧,٢٥٧)	-	(٤٩٢,٢٩٣)	
(١,٩٠٥)	(١٠٩,٢١٩)	(٩,٠١٢)	-	-	(١٢٠,١٣٦)	
٥,٤٩٩,٩٠٤	٥٦١,٠٧٣	١٥,٠١٨,٧٣١	٥٤١,٨٣٠	-	٢١,٦٢١,٥٣٨	

للشنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
الرصيد في بداية الشنة					
المستطع (المردود) خلال الشنة من الإيرادات					
المستخد من المخصص خلال الشنة (اليون المشطوبة)					
الرصيد في نهاية الشنة					
اعادة توزيع :					
٥,٣٨٧,٦١٧	٥١٥,٣٥٤	١٤,٣٩٧,٨٤٥	٢٩٦,١٦٢	-	٢٠,٥٩٦,٩٧٨
١١٢,٢٨٧	٤٥,٧١٩	٦٢٠,٨٨٦	٢٤٥,٦٦٨	-	١,٠٢٤,٥٦٠
٥,٤٩٩,٩٠٤	٥٦١,٠٧٣	١٥,٠١٨,٧٣١	٥٤١,٨٣٠	-	٢١,٦٢١,٥٣٨
مخصص تنكي التسهيلات الغير العاملة					
مخصص تنكي التسهيلات العاملة					

*بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حوالت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٣٣٥,١٦٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٢,٨٤٤,٩٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

فيما يلي التصرّفات الائتمانية وفق المحيل الدولي للتكثير العملية (٢) :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ :

الجمعية		المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
مخصص الضمان	فوائد معلقة	مخصص الضمان	فوائد معلقة	مخصص الضمان	فوائد معلقة
الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٢,٩٦٠,١٥٢	١٩٢,٩٦٠,١٥٢	١٩٢,٩٦٠,١٥٢	١٩٢,٩٦٠,١٥٢	١٩٢,٩٦٠,١٥٢	١٩٢,٩٦٠,١٥٢
١٣,٠٧٢,٨٧٨	١٣,٠٧٢,٨٧٨	١٣,٠٧٢,٨٧٨	١٣,٠٧٢,٨٧٨	١٣,٠٧٢,٨٧٨	١٣,٠٧٢,٨٧٨
٢٢,٣٥٠,٥٥٥	٢٢,٣٥٠,٥٥٥	٢٢,٣٥٠,٥٥٥	٢٢,٣٥٠,٥٥٥	٢٢,٣٥٠,٥٥٥	٢٢,٣٥٠,٥٥٥
٢٢,٣٩٩,٧٢٠	٢٢,٣٩٩,٧٢٠	٢٢,٣٩٩,٧٢٠	٢٢,٣٩٩,٧٢٠	٢٢,٣٩٩,٧٢٠	٢٢,٣٩٩,٧٢٠
٢٨,٠١٢,٨٠٥	٢٨,٠١٢,٨٠٥	٢٨,٠١٢,٨٠٥	٢٨,٠١٢,٨٠٥	٢٨,٠١٢,٨٠٥	٢٨,٠١٢,٨٠٥
٩٨,٠٣٢	٩٨,٠٣٢	٩٨,٠٣٢	٩٨,٠٣٢	٩٨,٠٣٢	٩٨,٠٣٢
١٠١,١٤٥,١٦٦	١٠١,١٤٥,١٦٦	١٠١,١٤٥,١٦٦	١٠١,١٤٥,١٦٦	١٠١,١٤٥,١٦٦	١٠١,١٤٥,١٦٦
٢١,٨٦٦,٧١٦	٢١,٨٦٦,٧١٦	٢١,٨٦٦,٧١٦	٢١,٨٦٦,٧١٦	٢١,٨٦٦,٧١٦	٢١,٨٦٦,٧١٦
٢٧,٩٨٧,٣٠٩	٢٧,٩٨٧,٣٠٩	٢٧,٩٨٧,٣٠٩	٢٧,٩٨٧,٣٠٩	٢٧,٩٨٧,٣٠٩	٢٧,٩٨٧,٣٠٩
١٠٢,٨٠٦,٨٠٤	١٠٢,٨٠٦,٨٠٤	١٠٢,٨٠٦,٨٠٤	١٠٢,٨٠٦,٨٠٤	١٠٢,٨٠٦,٨٠٤	١٠٢,٨٠٦,٨٠٤
٢,٣٥٩,١٧٢	٢,٣٥٩,١٧٢	٢,٣٥٩,١٧٢	٢,٣٥٩,١٧٢	٢,٣٥٩,١٧٢	٢,٣٥٩,١٧٢
٥١١,١٣٢,٩٣٣	٥١١,١٣٢,٩٣٣	٥١١,١٣٢,٩٣٣	٥١١,١٣٢,٩٣٣	٥١١,١٣٢,٩٣٣	٥١١,١٣٢,٩٣٣

كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
مخصص الضمان	فوائد معلقة	مخصص الضمان	فوائد معلقة	مخصص الضمان	فوائد معلقة	مخصص الضمان	فوائد معلقة	مخصص الضمان	فوائد معلقة	مخصص الضمان	فوائد معلقة
الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية	الائتمانية الدورية
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥	٥٨١,٧٦٥,٦١٥
١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤
٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣	٣١,٤٧٩,١٥٣
٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩	٥٥٧,٢٦٩
١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤	١٥,٢٤٨,٣٩٤
٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣	٢٩,٤١٠,٩٧٣
٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢
٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧	٩,٩٤٦,٢٣٧
٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢	٢٢٨,٥٩٢,١٦٢

ديون عملة
ديون تحت المراقبة
ديون غير عملة
موبا :
ديون المستوى
مملوكة في تصنيفها
مملوكة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٤٧٩,١٥٥	٢٤٦,٦٧٣	٢,٩٥٢,٣٢٧	٢٦٨,٠٨٢	٩,٩٤٦,٢٣٧
١,١٤٢,٠٤٣	٧٩,٢٥٣	٢٢٤,٩٦٠	١٣٦,١٢٨	١,٥٨٢,٣٨٤
(٢٦٦,٠١٨)	(٥٨,٦٦٥)	(١٧١)	(١١)	(٣٢٤,٨٦٥)
(٩٥٥,٨٩٢)	(٨٨,٨٩٠)	(١٢,٠٢٠)	(١,٧٨٨)	(١,٠٥٨,٥٩٠)
٦,٣٩٩,٢٨٨	١٧٨,٣٧١	٣,١٦٥,٠٩٦	٤٠٢,٤١١	١٠,١٤٥,١٦٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة
الفوائد المعلقة خلال الفترة
الفوائد المحولة للإيرادات
الفوائد التي تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

الرصيد في بداية السنة
الفوائد المعلقة خلال السنة
الفوائد المحولة للإيرادات
الفوائد التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول

القطاع الاقتصادي	٢٠١٨ ٣٠ أيلول		٢٠١٧	
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤,١٢٠,٥٩٧	-	٤,١٢٠,٥٩٧	٨,٧٠٢,١٢٥
صناعة	١٤٦,٨٣٥,٠٨٠	-	١٤٦,٨٣٥,٠٨٠	١٣٤,٠٢٧,٥٣٤
تجارة	٥٠,٨٤٥,١٥٨	-	٥٠,٨٤٥,١٥٨	٥١,٩٣٧,١١٢
عقارات	٩٨,٠٩٠,٠٨٥	-	٩٨,٠٩٠,٠٨٥	٩٩,٩٠٠,١٦٦
زراعة	١,٨٣٠,٢٣٦	-	١,٨٣٠,٢٣٦	١,٢٩٩,٣٤٩
اسهم	٢٥,٦٧١,٨٤٧	-	٢٥,٦٧١,٨٤٧	٢٥,٤٤٨,٠٠٠
خدمات	٥٠,٠١٦,٠٦٥	-	٥٠,٠١٦,٠٦٥	٥١,٧٧٨,٨٢٢
افراد	٢٣١,٥٢٧,٠٦٤	-	٢٣١,٥٢٧,٠٦٤	٢٢٢,٨١٣,٣٢٩
حكومة وقطاع عام	٩٨٠,٠٣٢	-	٩٨٠,٠٣٢	١,١١٨,٩٥٠
	٦٠٩,٩١٦,١٦٤	-	٦٠٩,٩١٦,١٦٤	٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧

١٢ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٥٨٥,١٢٥	٤,١٥٦,٠٦٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨٦٠,٧٩٥	١,١٢١,٤٩١	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٠٤,٦٧٠	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
-	٣٧٨,٣٧٥	موجودات / ارباح مشتقات مالية غير متحققة
١٠٢,٢٩٩	٧٩,٨٥٧	ذمم أخرى / شركة الوساطة
٢٤,٢٥٠,٠٤٥	١٢,٦٨١,٣١٩	اعتمادات مخصومة
٢,٢٢١,١٤٦	٢,٠٥٠,١٢٠	أخرى
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٢٤,٠٢١,٧٤٦	المجموع

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٣٢٧,٦٩١	١,٨٥١,٨٣٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٢٣,٧٠٥	١٧,٠٠٤	اضافات
(٣٦٦,٥٥٥)	-	استبعادات
(٣٣٣,٠٠٦)	(١٦٤,١٦٩)	(خسارة) التدني **
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٠٤,٦٧٠	المجموع

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

١٣ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الأفراد-	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٨٤٩,٠٧٥	٢٠,٢٢١,٦٥٧	١١,٩١٩,٦٥٢	١,٤٠٩,٣٧٤	٨٩,٣٩٩,٧٥٨
٢٩,٣٧٨,٥٤١	٢٢١,٨٨٨	٢٠٧,٧٩٤	٨٠	٢٩,٨٠٨,٣٠٣
٢٧١,٩٠٠,٢٢٥	١٦٧,٠٥١,٤٤٩	١٤,٤٠٣,٣٣٦	٧٤,٣٨٥,٦٢٠	٥٣٢,٧٤٠,٦٣٠
٣٦٢,١٢٧,٨٤١	١٨٧,٤٩٤,٩٩٤	٢٦,٥٣٠,٧٨٢	٧٥,٧٩٥,٠٧٤	٦٥١,٩٤٨,٦٩١
٦٣,٨٧٠,٩٩٩	١٩,٥٩٤,٤٦٧	١١,٤١٨,٣٨٧	١,١٧٩,٩٦٣	٩٦,٠٦٣,٨١٦
٢١,٨٣٣,٧٢٥	١٦٣,٢٧٧	٧٥,٤٢٧	٨٠	٢٢,٠٧٢,٥٠٩
٢٦٢,٨١٥,٣٦٦	١٨٦,٥٧٠,٩٠٦	١٤,٥٢٥,٨١٢	٧٢,٠٦٥,٦٣٩	٥٣٥,٩٧٧,٧٧٣
٣٤٨,٥٢٠,٠٩٠	٢٠٦,٣٢٨,٦٥٠	٢٦,٠١٩,٦٧٦	٧٣,٢٤٥,٦٨٢	٦٥٤,١١٤,٠٩٨

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٥,٧٩٥,٠٧٤ دينار أي ما نسبته ١١,٢٦٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٧٣,٢٤٥,٦٨٢ دينار أي ما نسبته ١١,١٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٦,٤١١,٧٥٩ دينار أي ما نسبته ١٤,٧٨٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٠١,٤٠٨,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ١٥,٥٠٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٨,٩٧٢,٥٥٦ دينار أي ما نسبته ٢,٩١٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٩,٣٧٨,٦١٣ دينار أي ما نسبته ٢,٩٦٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع الجامة ١٥,١١١,٦٤٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢٠,١٥٨,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٤ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الأقساط	المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
دينار					
١٤,٥٧٦,٣٧٣	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	٥,٢٩٠٪
١,٠٦٦,٥٠٠	٣٠	٢٦	نصف سنوية	-	٢,٥٠٠٪
٢٢١,٦٧٧	٣٤	٣٤	نصف سنوية	-	٣,٠٠٠٪
١,١٠٧,٩٧٣	٢٣٦	٥١	شهرية	سندات رهن محفظة القروض	٦,٨٠٩٪
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	نصف سنوية	سندات رهن محفظة القروض	٥,٥٠٠٪
٢٠,١٠٥,٢٦٠	١	١	١٢ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٥,٦٥٠٪
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	نصف سنوية	سندات رهن محفظة القروض	٦,٠٠٠٪
٥٧,٠٧٧,٧٨٣					

٣٠ أيلول ٢٠١٨

اقتراض من البنك العربي *
اقتراض من البنك المركزي الأردني **
اقتراض من البنك المركزي الأردني ***
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ****
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٥,٠٠٨,٤٩٤	١	١	٢٤ شهر	كميالة عند الطلب	٢٪
١,٢٥٦,٦٥٦	٣٠	٢٨	نصف سنوية	-	٢,٥٪
٢٢٠,٧٨٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	-	٣٪
١,٢٧١,٢٣٩	٢٣٦	٦٠	شهرية	سندات رهن محفظة القروض	٦,٨٠٩٪
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٣,٨٪
٢٠,٠١٢,٣٨٣	١	١	١٢ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٥,٦٥٠٪
٤٧,٧٦٩,٥٦٠					

المجموع

* تمثل الأموال المقرضة من البنك العربي البالغة ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار ، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٥ مليون دينار ، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠٢١ .

** تمثل الأموال المقرضة من البنك المركزي البالغة ١,٠٦٦,٥٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (١,٢٥٦,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

*** تمثل الأموال المقرضة من البنك المركزي البالغة ٢٢١,٦٧٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (٢٢٠,٧٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

**** بلغت الأموال التي تم إعادة اقراضها ١,١٠٧,٩٧٣ دينار وبمعدل سعر فائدة ٧,٧٠٩٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,٢٧١,٢٣٩ دينار وبمعدل فائدة ٧,٧٠٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٥ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	رصيد بداية الفترة / السنة
٥,٩٥٢,٣٧٤	٥,١٧٦,٧٦٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦,٠٣٩,٩٨٤)	(٥,٤٤٤,٨٦٤)	ضريبة الدخل المستحقة
٣,٦٧٠,٤٤١	٦,٢٢٠,٤٧٥	رصيد نهاية الفترة / السنة
٣,٥٨٢,٨٣١	٥,٩٥٢,٣٧٤	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٣,٦٧٠,٤٤١	٤,٥٨٨,٠٧٦	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٤٨٠,٤٨٢)	(٤٥٦,٣٧٦)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٦٠٢,٣٢١	٧٩١,٢٨٠	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
-	(٧,٩١١)	
٣,٧٩٢,٢٨٠	٤,٩١٥,٠٦٩	

ب - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	الربح المحاسبي
١١,١٨١,٧٢٦	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٣,٧٨٠,٤٥٢)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١,٩٣٠,٧٤٦	الربح الضريبي
٩,٣٣٢,٠٢٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٪٢٧,٢٤	

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

موجودات ضريبية	مطلوبات ضريبية
مؤجلة	مؤجلة
دينار	دينار
٤,٥٩٧,٤٠٠	-
-	-

الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات
إعادة تصنيف الموجودات المالية

ج - موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية	للسنة المنتهية في
في ٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
٧٢٠,١١٦	١,٠١٢,٦٨٢
٤,٥٩٧,٤٠٠	-
٥,٣١٧,٥١٦	١,٠١٢,٦٨٢
٥٨٠,١٥٩	٥٩٣,١٥٣
(٦٤٧,٨٥٦)	(٨٨٥,٧١٩)
٥,٢٤٩,٨١٩	٧٢٠,١١٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩)
الرصيد المعدل
المضاف خلال الفترة / السنة
المستدرك خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

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

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

١٦ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية	للسنة المنتهية في
في ٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
٥,٦٤٦,٥٣٧	٥,٢٢٦,٩٤٦
٦٥,٠١٠	٢٨٨,٨٠٧
٦,٣٨٠,٢٥١	٥,٧١١,٣٦٩
٢,٣٩٣,٤٠٧	٣,٠٣٦,١١١
٢٥,٧٠٤	١٤٥,٢٠٩
١,٩٠٧,٥٩٨	٨٦٤,١٥٨
٦٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
٥٥٨,٠٨١	٤٧٧,١٨٩
١٠٨,٦٦٠	٩,٧٥٥
٣٧٢,٠٥٢	-
٢,١٦٠,٥٧٧	١,٥٠٤,١٠٦
١٩,٦٧٧,٨٧٧	١٧,٣٤٣,٦٥٠

فوائد برسم الدفع
ايرادات مقبوضة مقدما
ذمم دائنة
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
حوالات برسم الدفع
ايرادات مؤجلة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة *
أخرى
المجموع

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

٣٠ أيلول ٢٠١٨	دينار	
-		رصيد بداية السنة
(٦٦١,٤٨٨)		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
(٦٦١,٤٨٨)		الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
(٩٩,٩١٠)		خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
٢٨٨,٧١٦		المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(١٢,١٠٢)		ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٢,٤٩١)		ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-		ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢٥,٢٢٣		التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة
(٣٧٢,٠٥٢)		إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة

١٧- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧,١٦٣,٩٩٢	١٧,٩٣٩,٥١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٤,٧٧١,٤٠٧)	صافي أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي
(٢,٢٨٩,٣٨٧)	٥,٩٣٠,٣٢٨	المحول من / الى الاحتياطات
١٤,٨٧٤,٦٠٥	١٩,٠٩٨,٤٣٧	الرصيد المعدل بداية الفترة / السنة
١٢,٩٦٤,٩١١	-	الربح للفترة / السنة
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
١٧,٩٣٩,٥١٦	١٣,٥٩٨,٤٣٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

١٨- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٥٠٦,٠٧٠	٧,٣٨٩,٤٤٦	٣,٢٠٣,٣٥٩	١,٩٢٧,١١٩	الربح للفترة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٨٦	٠/٠٦٧	٠/٠٢٩	٠/٠١٨	حصه السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك اساسي مخفض

ان حصة السهم الأساسية مساوية لحصة السهم المنخفضة من ربح الفترة .

١٩- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٤,٢٠١,٩٦٣	٥٠,٨٢١,١٢٦
٨٣,٦٩٧,٣٩٦	٦٤,٨١٥,٣٩٢
(١٧١,١٩٤,٧١٥)	(١٥٠,٤٧٠,٠٢٥)
(٣٣,٢٩٥,٣٥٦)	(٣٤,٨٣٣,٥٠٧)

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٠ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

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

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 العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهة ذات العلاقة	المجموع		الشركة الأم والشركات الشقيقة		الادارة التنفيذية العليا		أعضاء مجلس الادارة	
	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	١٠,٩٤٣,٥٨٢	١,٢١٨	٨,٥٧٢,٨١٧	٢,٣٦٩,٥٤٧	-	-	١٠,٩٠٠,٠٤٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٥٥,١٦٩,٠٧٦	٥٥,١٦٩,٠٧٦	-	-	-	-	-	٥٧,٦٨٢,١٨٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٤١٩,٢٥٩	٥٧,٤١٩,٢٥٩	-	-	-	-	-	٨٥,٩٨١,٩٩٠
ودائع العملاء	-	٤,٩٦٩,٧٥٥	٢,١٢١,٦٦٤	١,١٣٧,٣٠٢	١,٧١٠,٧٨٩	-	-	٥,١٨١,١٢٢
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة :								
كفالات	١٩,٨٧١,٨١٣	١٩,٨٧٥,٨١٣	-	-	-	-	-	١٧,٨٥٢,٥٥٥
اعتمادات	٨,٩٥٢,٦٠٥	٨,٩٥٢,٦٠٥	-	-	-	-	-	١٠,٦٩١,٧٤٩
عقود مقايضة فوائد	١٥,٣٤٩,٨٥٠	١٥,٣٤٩,٨٥٠	-	-	-	-	-	١٧,٨٦٦,٨٠٠
عقود مقايضة عملات	٨٦,٦٣٦,٧٨٥	٨٦,٦٣٦,٧٨٥	-	-	-	-	-	١٤,٢٢٤,٠٠٠
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :								
فوائد وعمولات دائنة	١,٢٨٢,١٣٨	٤٣,٩٧٧	١٤٢,٩٧١	-	-	-	-	١,٠٨٤,٨٩٦
فوائد وعمولات مدينة	(١,٥٥٢,٤٩٤)	(٤٦,٨٦٥)	(٢١,٥٣٩)	(٤٨,٤٤٦)	(١,٦٦٩,٣٤٤)	(١,٤٧٣,٥٥٧)	-	(١,٤٧٣,٥٥٧)

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ الى ١١,٠٦١٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,١٪ الى ٥,٧٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للمجموعة:

رواتب ومكافآت	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
	٢,٣١٣,٩٦٩	٢,٤٥٥,٤٣٥

٢٣ - الاحتياطات القانونية

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

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		اعتمادات :
٢٨,٠٨٦,٥٣٦	١٤,٢٩٠,١١٨	صادرة
٥٥,٢١١,٩٩٢	٥٢,٥٢٢,٩٠٠	واردة
١٦,٥٠٥,٦٨١	٨,٢٩٢,٩٣٠	قبولات
		كفالات :
٣٦,٣٩٠,٥٣٥	٣٥,٧٨٧,٨٧٥	دفع
٥٧,٧٣٥,٩٣٩	٤٣,٦١٦,٩٩٢	حسن تنفيذ
٣٢,٠٨٧,٩٢٠	٣١,٥٤٢,٠٣٥	أخرى
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٥٦,٧٥٨,٥٥١	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢٧٨,١٤٤,٠٠٧	٢٤٢,٨١١,٤٠١	المجموع

٢٥ - كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٢,٤٣٨	١٤,٢٣٦	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٨٥)	(١٣٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علاوة الإصدار
٢٦,١٩٣	٢٦,١٩٣	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٤٨,٨١٠	١٥٠,٥٦٣	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٤٨٨)	(٤٠٣)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
(٧٢٠)	(٥,٢٥٠)	ضمن ال CET ١
١٤٧,٦٠٢	١٤٤,٩١٠	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
		صافي حقوق حملة الأسهم العادية
١٤٧,٦٠٢	١٤٤,٩١٠	رأس المال الإضافي
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
٥,٩٣٠	٢,٦٦٩	الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
٥,٩٣٠	٢,٦٦٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة / مخصص المرحلة الأول IFRS ٩
١٥٣,٥٣٢	١٤٧,٥٧٩	صافي رأس المال المساند
٨١٣,٠١٩	٧٨٦,٤٣٧	رأس المال التنظيمي
٪١٨,٨٨	٪١٨,٧٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,١٥	٪١٨,٤٣	نسبة كفاية رأس المال (٪)
		نسبة رأس المال الأساسي (٪)

٢٦ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١,٥٨٣,٢٦٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,٤٨٩,٧٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٧ - إدارة المخاطر

١ - تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

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

(١) تطبيق البنك للتعثر:

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

(٢) آلية معالجة التعثر:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التصنيف الداخلي للبنك	الدرجة Notch	التصنيف المعتمد لشركة موديز
٠.١	١	Aaa
٠.٢+	٢	Aa١
٠.٢	٣	Aa٢
٠.٢-	٤	Aa٣
٠.٣+	٥	A١
٠.٣	٦	A٢
٠.٣-	٧	A٣
٠.٤+	٨	Baa١
٠.٤	٩	Baa٢
٠.٤-	١٠	Baa٣
٠.٥+	١١	Ba١
٠.٥	١٢	Ba٢
٠.٥-	١٣	Ba٣
٠.٦+	١٤	B١
٠.٦	١٥	B٢
٠.٦-	١٦	B٣
٠.٧+	١٧	Caa١
٠.٧	١٨	Caa٢
٠.٧-	١٩	Caa٣
٠.٨	٢٠	Ca
٠.٩	-	Sub-standard
١.٠	-	Doubtful
١.١	-	Loss

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

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية **Roll Rate Approach**، تم اعتماد احتساب الخسارة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية المدارة من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لمنتجات التمويل بالهامش والنقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او

المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج ، نوعية الضمانات المقدمة ، طبيعة التمويل ، مدة التمويل ، القطاع ..).

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

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

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

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية لتسهيلات عملاء الشركات بكافة أنواعها ليتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، المحفظة الاستثمارية، الالتزامات غير المباشرة على مستوى افرادى، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) كما يلي:-
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات الطرق المدين (هيكلية الالتزامات)
- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٨٩ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

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

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

■ تم استخدام منهجية **roll-rate approach** لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات ، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر

من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتوقعة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء التجزئة منذ عام ٢٠١٤ .

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

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

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

٢٨ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

مستوى القيمة العادلة	القيمة		الموجودات المالية
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	دينار	دينار	
مداخلات هامة غير ملموسة			موجودات مالية بالقيمة العادلة
الملاقة بين المدخلات الهامة			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :
غير الملموسة والقيمة العادلة			أسهم متوفر لها أسعار سوقية
			أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
			المجموع
لا ينطبق	٢٣٧,٤٦٠	-	
لا ينطبق	٤٢,٩٥٦	-	
لا ينطبق	٦٧٠,٤١٦	-	
لا ينطبق			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل :
لا ينطبق			سندات مالية
لا ينطبق	-	١٠٤,٣٥٨,٧٥٨	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	-	٦٥٦,٥٢٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	١٧٥,٣١٧	١,٠٣١,٦٧٧	المجموع
لا ينطبق	١٧٥,٣١٧	١٠٦,٠٤٦,٩٦٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
لا ينطبق	٨٤٥,٧٣٣	١٠٦,٠٤٦,٩٦٠	أرباح مشتقات مالية غير متحققة
لا ينطبق	-	٣٧٨,٣٧٥	
لا ينطبق			المطلوبات المالية
لا ينطبق			خسائر مشتقات مالية غير متحققة
لا ينطبق	١٤٥,٢٠٩	٢٥,٧٠٤	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة
لا ينطبق	١٤٥,٢٠٩	٢٥,٧٠٤	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التهمة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

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

تشمل هذه الأوقات المالية الأرصدة التقفية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية ، التسهيلات الائتمانية المباشرة ، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء ، وادائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى .

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

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

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

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Review Report	1
Consolidated Condensed Interim Statement of Financial Position	2
Consolidated Condensed Interim Statement of Income	3
Consolidated Condensed Interim Statement of Comprehensive Income	4
Consolidated Condensed Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity	5
Consolidated Condensed Interim Statement of Cash Flows	6
Notes on the Consolidated Condensed Interim Financial Statements	7- 38

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 September 30, 2018, and the related consolidated condensed interim statements of income, comprehensive income, shareholders' changes in equity and cash flows for the Nine-months then ended and the summary of significant accounting policies and other explanatory information. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated condensed interim financial statements in accordance with International Accounting Standard number (34). Our responsibility is to express a conclusion on these consolidated condensed interim financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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

Explanatory Paragraph

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

Other Matter

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
October 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

	Note	September 30, 2018 (Reviewed and not audited)	December 31, 2017 (Audited)
		JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	4	50,821,126	72,984,906
Balances at banks and financial institutions – net	5	64,809,394	70,518,441
Deposits at banks and financial institutions – net	6	16,453,100	14,180,000
Financial assets at fair value through statement of comprehensive income – net	7	106,046,960	175,317
Financial assets at fair value through profit or loss	8	-	670,416
Direct credit facilities – net	11	609,916,164	597,025,387
Financial assets at amortized cost – net	9	215,914,717	322,727,016
Financial assets at amortized cost – Mortgaged	10	15,006,268	-
Property and equipment-net		16,004,193	12,852,791
Intangible assets-net		402,968	487,572
Deferred tax assets	15/C	5,249,819	720,116
Other assets	12	24,021,746	35,721,095
Total Assets		1,124,646,455	1,128,063,057
<u>Liabilities And Shareholders' Equity</u>			
<u>Liabilities</u>			
Banks and financial institutions deposits		184,934,462	188,542,707
Customers' deposits	13	651,948,691	654,114,098
Cash margins		48,861,886	52,234,932
Borrowed funds	14	57,077,783	47,769,560
Sundry provisions		1,218,177	1,862,793
Income tax provision	15	3,582,831	5,952,374
Deferred tax liabilities		30,649	1,139
Other liabilities	16	19,677,877	17,343,650
Total Liabilities		967,332,356	967,821,253
<u>Bank's Shareholders Equity</u>			
Paid-up capital	22	110,000,000	110,000,000
Share premium		66,943	66,943
Statutory reserve	23	26,192,302	26,192,302
Voluntary reserve		197,281	197,281
General banking risk reserve		-	5,930,328
Fair value reserve – net		(130,310)	(84,566)
Retained earnings	17	13,598,437	17,939,516
Profit for the period		7,389,446	-
Total owners' Equity		157,314,099	160,241,804
Total Liabilities and owners' Equity		1,124,646,455	1,128,063,057

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (28) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ
WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

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

		For the three-Month Ended September 30,		For the Nine-Month Ended September 30,	
	Notes	2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income		16,908,366	15,373,199	49,051,352	44,510,767
Interest expense		(8,700,549)	(6,465,894)	(24,562,303)	(18,012,331)
Net Interest Income		8,207,817	8,907,305	24,489,049	26,498,436
Net commission income		885,806	802,912	2,764,848	2,568,383
Net Interest and Commission Income		9,093,623	9,710,217	27,253,897	29,066,819
Gain from foreign currencies		294,650	254,499	929,661	709,578
(Loss) from financial assets at fair value or through profit loss		-	(12,340)	-	(105,657)
Gain from financial assets at fair value through comprehensive income		95,679	-	421,038	-
Net gain on sale of financial assets at amortized cost		-	-	-	1,950
Other income – net		849,334	936,750	2,823,187	3,155,922
Gross Income		10,333,286	10,889,126	31,427,783	32,828,612
Employees' expenses		(3,484,335)	(3,387,386)	(10,399,556)	(10,111,965)
Depreciation and amortization		(325,007)	(391,677)	(1,053,136)	(1,396,284)
Other expenses		(1,863,098)	(2,174,010)	(6,353,923)	(6,315,175)
Provision for impairment in direct credit facilities	11	(2,291,236)	4,447	(2,825,886)	(718,589)
Recoveries from provision for impairment in financial assets at amortized cost	9	264,978	-	284,481	-
Recoveries from provision for impairment in financial assets at fair value through comprehensive income	7	8,757	-	29,105	-
Recoveries from provision for impairment of balances for banks and financial institutions		(503)	-	22,925	-
Provision for impairment for discounted LC'S		(2,047)	-	(5,277)	-
(Expense) sundry provisions recoveries		320,289	-	219,379	350,000
Repossessed assets impairment provision		(50,718)	(71,820)	(164,169)	(215,460)
Total Expenses		(7,422,920)	(6,020,446)	(20,246,057)	(18,407,473)
Profit before Tax		2,910,366	4,868,680	11,181,726	14,421,139
Income tax expense	15	(983,247)	(1,665,321)	(3,792,280)	(4,915,069)
Profit for the Period		1,927,119	3,203,359	7,389,446	9,506,070
		<u>JD/ Fills</u>	<u>JD/ Fills</u>	<u>JD/ Fills</u>	<u>JD/ Fills</u>
Basic and Diluted Earnings Per Share for the Bank's Shareholders	18	<u>0/018</u>	<u>0/029</u>	<u>0.067</u>	<u>0/086</u>

The ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (28) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

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

	For the three-Month Ended September 30,		For the Nine-Month Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	1,927,120	3,203,359	7,389,446	9,506,070
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	(119,982)	(14,365)	(45,744)	20,508
Total Comprehensive Income for the Period	<u>1,807,138</u>	<u>3,188,994</u>	<u>7,343,702</u>	<u>9,526,578</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (28) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ
WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

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

AMMAN – JORDAN

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

	Paid in Capital	Share Premium	Statutory	Voluntary	Reserves		Fair Value - Net	Retained Earnings	Profit for the period	Total
	JD	JD	JD	JD	General Banking Risk	JD	JD	JD	JD	JD
For the Nine-Months Ended September 30, 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	-	-	-	-	-	-	-	4,597,400	-	4,597,400
Transferred from reserves	-	-	-	-	(5,930,328)	-	-	5,930,328	-	-
Adjusted beginning balance of the period	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	-	(84,566)	-	19,098,437	-	155,470,397
Dividends	-	-	-	-	-	-	-	(5,500,000)	-	(5,500,000)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	-	(45,744)	-	7,389,446	7,343,702
Balance - End of the Period	110,000,000	66,943	26,192,302	197,281	-	(130,310)	-	13,598,437	7,389,446	157,314,099
For the Nine-Months Ended September 30, 2017										
Balance - beginning of the year	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	-	-	-	-	-	-	20,508	-	9,506,070	9,526,578
Transferred from reserves	-	-	-	-	300,000	-	-	(300,000)	-	-
Dividends	-	-	-	-	-	-	-	(9,900,000)	-	(9,900,000)
Balance - End of the Period	110,000,000	66,943	24,249,030	197,281	5,884,213	(133,370)	-	6,963,992	9,506,070	156,734,159

- An amount of JD 5,249,819 as of September 30, 2018 is restricted against deferred tax assets (JD 720,116 as of December 31, 2017), and an amount of JD 130,310 is restricted from the retained earnings (JD 84,566 as of December 31, 2017) which represents the negative fair value reserve including capitalization or distribution only to the extent that it is actually realized according to Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan instructions.

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

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (28) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

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

	Note	For the Nine-Month Ended September 30,	
		2018	2017
		JD	JD
Operating Activities			
Profit before income tax		11,181,726	14,421,139
Adjustments for non-cash items			
Depreciation and amortization		1,053,136	1,396,284
Provision impairment in direct credit facilities	11	2,825,886	718,589
(Gains) from sale of property and equipment		(9,523)	(23,799)
Gain from sale of repossessed assets		-	(209)
Repossessed assets impairment provision		164,169	215,460
(Recoveries from) provision for impairment in financial assets at amortized cost	10	(284,481)	-
(Recoveries from) provision for impairment in financial assets at fair value through comprehensive income	7	(29,105)	-
(Recoveries from) provision for impairment in balances at banks and financial institutions		(22,925)	-
Provision for impairment for discounted LC's		5,277	-
(Surplus) Sundry provisions		(219,379)	(350,000)
Accrued interests		848,653	1,390,005
Unrealized loss from financial assets at fair value through profit or loss		-	153,456
(Gain) from sale of financial assets at fair value through profit or loss and comprehensive income		-	(31,949)
(Gain) from sale of financial assets at fair value through comprehensive income		(391,566)	-
Gain from sale of financial assets at amortized cost		-	(1,950)
Effect of Exchange rate fluctuation on cash and cash equivalents		(135,620)	153,974
Net income before Changes in Assets and Liabilities		14,986,248	18,041,000
Changes in Assets and Liabilities:			
(Increase) decrease in deposits at banks and financial Institutions maturing after three months		(2,273,100)	4,198,400
Increase in financial assets at fair value through profit or loss		-	(47,437)
Financial assets at amortized cost- Mortgaged		(15,006,268)	-
(Increase) in direct credit facilities		(23,918,576)	(33,384,420)
Decrease in other assets		11,097,149	19,798,043
Increase in banks' and financial institutions deposits maturing after three months		34,464,437	357,455
(Decrease) in customers' deposits		(2,165,407)	(23,228,663)
(Decrease) increase in margin accounts		(3,373,046)	1,114,896
Increase (decrease) in other liabilities		1,732,025	(3,697,435)
(Decrease) in sundry provisions		(714,673)	(124,825)
Net Cash Flows from (used in) Operating Activities before Income Tax		14,828,789	(16,972,986)
Income tax paid	15	(6,039,984)	(5,443,963)
Net Cash Flows from (used in) Operating Activities		8,788,805	(22,416,949)
Investing Activities			
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(43,938,822)	(121,789,401)
Sale and maturity of financial assets at amortized cost		76,873,241	102,195,898
(Purchase) of property and equipment		(4,063,210)	(1,737,490)
(Purchase) of intangible assets		(57,231)	(30,043)
Proceeds from sale of property and equipment		10,030	64,805
(Purchase) of Financial assets at fair value through comprehensive income		(92,498,643)	(47,320)
Sale of Financial assets at fair value through comprehensive income		61,122,865	-
Net Cash Flows (used in) Investing Activities		(2,551,770)	(21,343,551)
Financing Activities			
Dividends paid to shareholders		(5,475,025)	(9,833,031)
Borrowing funds		9,308,223	(163,259)
Net Cash Flows from (used in) Financing Activities		3,833,198	(9,996,290)
Net Increase (decrease) in Cash and Cash Equivalents		10,070,233	(53,756,790)
Effect of exchange rate fluctuation on cash and cash equivalents		135,620	(153,974)
Cash and cash equivalents - beginning of the year		(45,039,360)	20,615,408
Cash and Cash Equivalents - End of the Period	19	(34,833,507)	(33,295,356)

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (28) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

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

1. General Information

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

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

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

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

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

- Change in accounting estimates

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

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

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

Amendments to IFRS 2 “Share Based Payment”

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

Amendments to IFRS 4 “Insurance Contracts”

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

IFRIC 22 Foreign Currency Transactions and Advanced Consideration

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

Amendments to IAS 40 Investment Property

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

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

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

Step 1: Identify the contract(s) with a customer.

Step 2: Identify the performance obligations in the contract.

Step 3: Determine the transaction price.

Step 4: Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract.

Step 5: Recognize revenue when (or as) the entity satisfies a performance obligation.

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

Amendments to IFRS 15 "Revenue from Contracts with Customers"

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

Amendments to IFRS 7 "Financial Instruments: Disclosures"

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

IFRS 7 "Financial Instruments: Disclosures"

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

b. Amendments effective on the condensed consolidated interim financial statements of the Company:**IFRS 9 – "Financial Instruments" (Revised versions for 2009, 2010, 2013 and 2014)**

IFRS 9 issued in November 2009 introduced new requirements for the classification and measurement of financial assets.

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

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

- **Classification and measurement:**
Financial assets are classified by reference to the business model within which they are held and their contractual cash flow characteristics, the 2014 version of IFRS 9 introduces a 'fair value through other comprehensive income' category for certain debt instruments, Financial liabilities are classified in a similar manner to under IAS 39, however there are differences in the requirements applying to the measurement of an entity's own credit risk.
- **Impairment:**
The 2014 version of IFRS 9 introduces an "expected credit loss" model for the measurement of the impairment of financial assets, so it is no longer necessary for a credit event to have occurred before a credit loss is recognized.
- **Hedge accounting:**
The 2014 version of IFRS 9 Introduces a new hedge accounting model that is designed to be more closely aligned with how entities undertake risk management activities when hedging financial and non-financial risk exposures.
- **Derecognition:** The requirements for the derecognition of financial assets and liabilities are carried forward from IAS 39.

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

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

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

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

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

	Provision balance as of December 31, 2017	Expected credit losses*	Reclassified Amount	Provision balance as of January 1, 2018
	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions				
Direct credit facilities	(21,621,538)	(28,923)	-	(28,923)
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	-	(8,201,913)	-	(29,823,451)
Debt instruments within financial assets at fair value through comprehensive income portfolio	-	(311,457)	-	(311,457)
Letter of guarantees	-	(161,332)	-	(161,332)
Unutilized limits	-	(237,937)	-	(237,937)
Letter of credits	-	(159,882)	-	(159,882)
Others	-	(263,669)	-	(263,669)
	-	(3,694)	-	(3,694)
Total	(21,621,538)	(9,368,807)	-	(30,990,345)

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

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD
	JD	JD	JD	JD		
Balances at banks and financial institutions	(5,998)	-	-	-	-	(5,998)
Direct credit facilities	(822,950)	(1,536,722)	(6,577,384)	(1,163,374)	(21,766,286)	(31,866,716)
Debt instruments within financial assets portfolio at amortized cost	(26,976)	-	-	-	-	(26,976)
Debt instruments within financial assets at fair value through comprehensive income portfolio	(31,517)	-	(100,710)	-	-	(132,227)
Letter of guarantees	(52,971)	-	(59,122)	-	-	(112,093)
Unutilized limits	(116,592)	-	(43,771)	-	-	(160,363)
Letter of credits	(66,258)	-	(33,338)	-	-	(99,596)
Others	(8,951)	-	(19)	-	-	(8,970)
Total	(1,132,213)	(1,536,722)	(6,814,344)	(1,163,374)	(21,766,286)	(32,412,939)

Basis of consolidation and presentation

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

3. Accounting estimates

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

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

Changes in Accounting Policies and Significant Estimates and Judgements

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

Classification of financial assets and financial liabilities

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

Impairment of financial assets

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

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

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

Stage 1: 12 months expected credit loss

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

Stage 2: Lifetime expected credit loss - not credit impaired

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

Stage 3: Lifetime expected credit loss - credit impaired

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

Key changes to the significant estimates and judgements

Financial assets and liabilities classification

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

Impairment of financial instruments

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

Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment

Significant increase in credit risk

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

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

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

Credit risk grades

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

Generating the term structure of Probability of Default (PD)

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

Changes to banks financial risk management objectives and policies

1. Credit Risk Measurement

The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Bank measures credit risk using Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD). This is similar to the approach used for the purposes of measuring Expected Credit Loss (ECL) under IFRS 9.

2. Credit risk grading

The Bank uses internal credit risk grading that reflect its assessment of the probability of default of individual counterparties. The Bank uses internal rating models tailored to the various categories of counterparty. The credit grades are calibrated such that the risk of default increases exponentially at each higher risk grade.

3. Credit quality assessments

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

4. Cash and balances at Central Bank of Jordan

- The statutory cash reserve amounted to JD 39,014,338 as of September 30, 2018 (JD 40,904,833 as of December 31, 2017).
- There are no restricted balances except for the statutory cash reserve as of September 30, 2018 and December 31, 2017.
- There are no certificate of deposits that have maturity period more than 3 month as of September 30, 2018 and December 31, 7.
- All balances with the Central Bank of Jordan are classified as part of the first stage in accordance with the requirements of IFRS 9, and there are no transfers between the first, second and third stages or non-performing balances during the nine months ended September 30, 2018.

5. Balances at banks and financial institutions

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 4,573,305 as of September 30, 2018 (JD 4,451,378 as of December 31, 2017).
- There are no restricted balances as of September 30, 2018 and December 31, 2017.
- The movement on the expected credit loss provision for the balances at banks and financial institutions during Nine-month period ended as of September 30, 2018.

	<u>Total</u> JD
Balance at the beginning of the period	-
The Effect of implementing the international financial reporting standard No. (9)	<u>(28,923)</u>
Adjusted balance as of January 1, 2018	<u>(28,923)</u>
Impairment loss on new balances during the period	<u>(5,995)</u>
Recoveries from impairment loss on the balances.	<u>28,920</u>
Total balance at the end of period	<u><u>(5,998)</u></u>

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

6. Deposits at banks and financial institutions

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

	<u>Local Banks and financial institutions</u>		<u>Foreign Banks and financial institutions</u>		<u>Total</u>	
	<u>September 30,</u> <u>2018</u>	<u>December 31,</u> <u>2017</u>	<u>September 30,</u> <u>2018</u>	<u>December 31,</u> <u>2017</u>	<u>September 30,</u> <u>2018</u>	<u>December 31,</u> <u>2017</u>
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits mature during the period:						
From 3 months to 6 months	-	-	16,453,100	14,180,000	16,453,100	14,180,000
Provision for expected credit losses bank deposits	-	-	-	-	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,453,100</u>	<u>14,180,000</u>	<u>16,453,100</u>	<u>14,180,000</u>

- There are no restricted deposits as of September 30, 2018 and 31 December 2017.
- Deposits balances with banks and financial institutions amounted to JD 16,453,100, classified as part of the first stage. There are also no transfers between the first, second and third stages or written off balances during the nine months ended September 30, 2018

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

The details of this items are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Shares listed in active market	658,619	-
Shares not- listed in active market	1,031,677	175,317
Government guaranteed bonds	90,553,425	-
Other financial bonds	13,935,466	-
	<u>106,179,187</u>	<u>175,317</u>
<u>Less:</u> Provision of expected credit loss	<u>(132,227)</u>	<u>-</u>
	<u>106,046,960</u>	<u>175,317</u>

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

	Total JD
balance at the beginning of the period	-
The Effect of implementing the international financial reporting standard No. (9)	<u>(161,332)</u>
Adjusted balance as of January 1, 2018	<u>(161,332)</u>
Impairment loss on new balances during the period	(2,094)
Recoveries from impairment loss on the balances.	<u>31,199</u>
Total balance at the end of period	<u>(132,227)</u>

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

8. Financial assets at fair value through profit or loss

The details of this items are as follows:

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

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

9. Financial assets at amortized cost

The details of this item is as follows:

	September 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Unquoted Financial Assets:		
Government and Government guaranteed financial bonds	178,941,693	266,421,026
Other financial bonds	37,000,000	56,305,990
	215,941,693	322,727,016
<u>Less:</u> Expected credit loss provision	(26,976)	-
	215,914,717	322,727,016
Bonds and treasury bills analysis:		
Fixed return	208,941,693	315,727,016
Variable return	7,000,000	7,000,000
Total	215,941,693	322,727,016
Bonds analysis IFRS 9		
Stage 1	215,941,693	302,727,016
Stage 2	-	20,000,000
Stage 3	-	-
Total	215,941,693	322,727,016

During the period ended September 30, 2018, there has been a reclassification of around JD 73,85 million of the financial assets at amortized cost to financial assets at fair value through other comprehensive income.

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

	Total JD
Balance at the beginning of the period	-
The Effect of implementing the international financial reporting standard no. (9)	(311,457)
Adjusted beginning balance as of January 1, 2018	(311,457)
Impairment loss on the new investments during the period	(26,975)
Recoveries from impairment loss on new investments	311,457
Balance at the end of the period	(26,975)

10. Financial assets at amortized cost-Mortgaged

The details of this item is as follows:

	September 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Government and Government guaranteed financial bonds	15,006,268	-
Total	15,006,268	-

- * On September 3, 2018, the Bank sold one bond of Jordanian treasury bonds with a nominal value of JD 15,000,000 to Arab Bank. The purchase of these bonds was JD 14,873,850. The amount received was JD 14,576,373 as borrowed money at an interest rate of 5.29% per annum, as indicated. In note No. (14). The Bank did not recognize this transaction as a sale transaction, as the Bank reserved the right of repurchase of these bonds on September 6, 2021.

11. Direct credit facilities - net

The details of this items are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
Individual (Retail)	JD	JD
Overdrafts*	22,252,459	23,778,891
Loans and bills **	246,266,161	234,712,993
Credit cards	4,941,377	5,423,451
Real Estate loans	79,170,715	82,262,177
Corporate		
Overdrafts*	97,006,994	95,367,550
Loans and bills **	182,083,063	165,667,411
Small and medium enterprises		
Overdrafts*	7,207,507	7,029,693
Loans and bills **	12,019,738	13,232,046
Government and public sector **	980,032	1,118,950
Total	<u>651,928,046</u>	<u>628,593,162</u>
<u>Less: Interest in suspense</u>	(10,145,166)	(9,946,237)
<u>Less: Provision for impairment on direct credit facilities</u>	(31,866,716)	(21,621,538)
Direct credit facilities – net	<u>609,916,164</u>	<u>597,025,387</u>

- * Net of interest and commission received in advance amounting to JD 12,448 as of September 30, 2018 (JD 20,290 as of December 31, 2017).
- ** Net of interest and commissions received in advance amounting to JD 249,624 as of September 30, 2018 (JD 222,366 as of December 31, 2017).
- At September 30, 2018, non-performing credit facilities amounted to JD 37,987,309 JD (31,479,153 as of December 31, 2017) which represent 5.827% as of September 30, 2018 (5.008% as of December 31, 2017) of gross facilities.
- At September 30, 2018, non-performing credit facilities after deducting interest suspended amounted to JD 27,842,142 (JD 21,532,916 as of December 31, 2017) which represent 4.338% as of September 30, 2018 (3.481% from the opening balance as of December 31, 2017).
- At September 30, 2018, the credit facilities that granted to the Jordanian government with guarantee amounted to JD 980,032 (JD 1,118,950 as of December 31, 2017) which represent 0.150% as of September 30, 2018 (0.178% as of December 31, 2017) of gross facilities.

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

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the period	185,571,325	314,928,779	81,764,549	14,849,504	31,479,005	628,593,162
New credit facilities during the period	32,003,114	72,536,617	13,793,042	1,169,170	1,349,938	120,851,881
Settled credit facilities	(22,976,881)	(60,345,344)	(6,422,850)	(1,676,314)	(1,434,561)	(92,855,950)
Transferred to Stage 1	30,526,103	(1,082,979)	(30,526,103)	(1,082,979)	-	-
Transferred to Stage 2	(11,503,585)	(16,166,166)	11,503,585	16,680,047	(513,881)	-
Transferred to Stage 3	(710,578)	(2,448,740)	(2,160,089)	(3,642,534)	8,961,941	-
Adjustments resulting from the reclassification between the three stages	(10,607,685)	(756,004)	9,087,599	(529,824)	-	(2,805,914)
Written off credit facilities	-	-	-	-	(1,855,133)	(1,855,133)
Total balance at the end of the period	202,301,813	308,832,121	77,039,733	25,767,070	37,987,309	651,928,046

For the Nine – Month Ended as of September 30, 2018

Balance at the beginning of the year
The effect of implementing the IFRS no. (9)
Adjusted beginning balance as of January 1, 2018
Impairment loss on new Credit facilities during the period
Settled credit facilities
Transferred to Stage 1
Transferred to Stage 2 during the period / year – resulting from the reclassification
Transferred to Stage 3
Impact on provision resulting from the reclassification between the three stages during the period
Written off credit facilities
Adjustments resulting from changes in exchange rates
Total balance as of the end of the period

Major Companies	Small and medium companies	Individual	Real estate Loan	Government and general sector	Gross
JD	JD	JD	JD	JD	JD
(5,499,904)	(561,073)	(15,018,731)	(541,830)	-	(21,621,538)
(6,527,623)	(68,281)	(1,704,730)	98,721	-	(8,201,914)
(12,027,527)	(629,354)	(16,723,462)	(443,109)	-	(29,823,452)
(1,972,812)	(21,465)	(1,190,978)	(60,952)	-	(3,246,207)
794,466	72,844	1,863,956	147,930	-	2,879,196
(73,857)	(711)	(4,348)	(557)	-	(79,473)
(270,503)	(44,099)	(429,217)	(60,543)	-	(804,362)
(368,491)	(299,097)	(1,763,226)	(173,085)	-	(2,603,899)
854,283	15,848	134,892	23,836	-	1,028,859
-	3	750,751	31,693	-	782,447
-	-	175	-	-	175
(13,064,441)	(906,031)	(17,361,457)	(534,787)	-	(31,866,716)

Redistribution:

Provisions based on individual level
Provisions based on collectively level

(13,970,472)
(17,896,244)

For the Nine – Month Ended as of December 31, 2017

Balance at the beginning of the period
Deductible (returned) during the year of income
Used from provision during the year (write-off)
Total balance as of the end of the period

Major Companies	Small and medium companies	Individual	Real estate Loan	Government and general sector	Gross
JD	JD	JD	JD	JD	JD
6,802,258	452,357	14,390,265	589,087	-	22,233,967
(1,300,449)	217,935	637,478	(47,257)	-	(492,293)
(1,905)	(109,219)	(9,012)	-	-	(120,136)
5,499,904	561,073	15,018,731	541,830	-	21,621,538

Redistribution:

Provisions for impairment non – performing facilities
Provisions for impairment performing facilities

5,387,617	515,354	14,397,845	296,162	-	20,596,978
112,287	45,719	620,886	245,668	-	1,024,560
5,499,904	561,073	15,018,731	541,830	-	21,621,538

- The amount of provisions that were no longer needed as a result of settlement and payment of debts and converted to other debts is JD 1,335,169 as of September 30, 2018 (JD 2,844,980 as of December 31, 2017).

The following are credit exposures in accordance with IFRS 9:

As of September 30, 2018:

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Provision of		Interest in		Expected		Interest in		Provision of		Interest in		Provision of		Interest in	
	Gross	Expected credit loss	suspense	JD	Gross	credit loss	suspense	JD	Gross	credit loss	suspense	JD	Gross	Expected credit loss	suspense	JD
Major Companies	193,960,152	(795,421)	-	-	75,222,846	(6,511,358)	-	-	9,907,059	(5,757,663)	(3,165,192)	-	279,090,057	(13,064,442)	(3,165,192)	-
Small and medium companies	13,072,878	(27,529)	-	-	3,335,055	(66,026)	-	-	2,819,312	(812,477)	(402,382)	-	19,227,245	(906,032)	(402,382)	-
Individual	235,108,066	(1,452,008)	-	-	14,384,360	(1,051,086)	-	-	23,967,571	(14,858,361)	(6,399,220)	-	273,459,997	(17,361,455)	(6,399,220)	-
Mortgage Loan	68,012,805	(84,714)	-	-	9,864,543	(112,288)	-	-	1,293,367	(337,785)	(178,372)	-	79,170,715	(534,787)	(178,372)	-
Government and general sector	980,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980,032	-	-	-
	511,133,933	(2,359,672)	-	-	102,806,804	(7,740,758)	-	-	37,987,309	(21,766,286)	(10,145,166)	-	651,928,046	(31,866,716)	(10,145,166)	-

As of January 1, 2018:

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Interest in		Expected credit		Interest in		Expected credit		Interest in		Expected credit		Interest in		Expected credit	
	Total	suspense	losses	Provision	Total	suspense	losses	Provision	Total	suspense	losses	Provision	Total	suspense	losses	Provision
Performing debt	581,765,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Watch-List debt	15,348,394	-	-	1,024,560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Non-performing debt	31,479,153	9,946,237	-	20,596,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Consists of:																
Substandard debt	557,269	24,391	-	235,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful debt	1,510,911	129,559	-	1,249,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bad debts	29,410,973	9,792,287	-	19,112,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	628,593,162	9,946,237	-	21,621,538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Interest in Suspense:

The details movement on interest in suspense is as follows:

	Individuals	Real Estate Loan	Large Corporate Customers	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
For the Nine-month Ended on September 30, 2018					
Balance – beginning of the period	6,479,155	246,673	2,952,327	268,082	9,946,237
Suspended interest during the period	1,142,043	79,253	224,960	136,128	1,582,384
Interest in suspense reversed to income	(266,018)	(58,665)	(171)	(11)	(324,865)
Written-off suspended interest	(955,892)	(88,890)	(12,020)	(1,788)	(1,058,590)
Balance - End of the Period	<u>6,399,288</u>	<u>178,371</u>	<u>3,165,096</u>	<u>402,411</u>	<u>10,145,166</u>

For the Year Ended December 31, 2017

Balance – beginning of the year	5,362,680	308,791	2,924,337	296,989	8,892,797
Suspended interest during the year	1,534,236	91,076	311,207	38,618	1,975,137
Interest in suspense reversed to income	(319,928)	(108,865)	(62,832)	(19,684)	(511,309)
Interest in suspense written off during the year	(97,832)	(44,329)	(220,385)	(47,842)	(410,388)
Balance - End of the Year	<u>6,479,156</u>	<u>246,673</u>	<u>2,952,327</u>	<u>268,081</u>	<u>9,946,237</u>

- **Direct credit facilities according to geographical distribution and economic sector are distributed as follows:**

	September 30,			December 31, 2017
	Inside	Outside	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	4,120,597	-	4,120,597	8,702,125
Industrial	146,835,080	-	146,835,080	134,027,534
Trading	50,845,158	-	50,845,158	51,937,112
Real estate	98,090,085	-	98,090,085	99,900,166
Agriculture	1,830,236	-	1,830,236	1,299,349
Shares	25,671,847	-	25,671,847	25,448,000
Services	50,016,065	-	50,016,065	51,778,822
Individual	231,527,064	-	231,527,064	222,813,329
Government and general sector	980,032	-	980,032	1,118,950
Total	<u>609,916,164</u>	-	<u>609,916,164</u>	<u>597,025,387</u>

12. Other assets

The detail of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Revenue and interest under collection	4,156,064	4,585,125
Prepaid expenses	1,121,491	860,795
Assets seized by the Bank against due debts	1,704,670	1,851,835
Assets / profits of unrealized financial derivatives	378,375	-
Other receivables/brokerage company	79,857	102,299
Land held for sale/brokerage company	1,849,850	1,849,850
Discounted LC's	12,681,319	24,250,045
Other	2,050,120	2,221,146
Total	24,021,746	35,721,095

- The regulations of Central Bank of Jordan require disposing of the assets seized by the Bank during a maximum period of two years from the date of the acquisition. In exceptional cases, the Central Bank may extend this period to a maximum of two consecutive years.
- The details of the movement on the real state that was sized by bank due to outstanding debt is as follows:

	for the Nine- month period Ended in September 30, 2018	for the year Ended in December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period	1,851,835	2,327,691
Additions	17,004	223,705
Disposals	-	(366,555)
Impairment loss **	(164,169)	(333,006)
Total	1,704,670	1,851,835

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

13 Customers' deposits

This item consists of the following:

	Individual	Major Companies	Small and medium companies	Government and general sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Nine-Month ended as of September 30, 2018</u>					
Current and demand deposits	55,849,075	20,221,657	11,919,652	1,409,374	89,399,758
Saving accounts	29,378,541	221,888	207,794	80	29,808,303
Time and notice deposits	276,900,225	167,051,449	14,403,336	74,385,620	532,740,630
Total	<u>362,127,841</u>	<u>187,494,994</u>	<u>26,530,782</u>	<u>75,795,074</u>	<u>651,948,691</u>

For the year ended as of December 31, 2017

Current and demand deposits	63,870,999	19,594,467	11,418,387	1,179,963	96,063,816
Saving accounts	21,833,725	163,277	75,427	80	22,072,509
Time and notice deposits	262,815,366	186,570,906	14,525,862	72,065,639	535,977,773
Total	<u>348,520,090</u>	<u>206,328,650</u>	<u>26,019,676</u>	<u>73,245,682</u>	<u>654,114,098</u>

- Jordan Government and public sector deposits amounted to JD 75,795,074 as of September 30, 2018 (JD 73,245,682 as of December 31, 2017) representing 11.626% (11.198% as of December 31, 2017) of total customers' deposits.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 96,411,759 as of September 30, 2018 (JD 101,408,740 as of December 31, 2017) representing 14.788% (15.503% as of December 31, 2017) of total deposits.
- Restricted deposits amounted to JD 18,972,556 as of September 30, 2018 (JD 19,378,613 as of December 31, 2017) representing 2.910% (2.963% as of December 31, 2017) of total deposits.
- Dormant accounts amounted to JD 15,111,644 as of September 30, 2018 (JD 20,158,400 as of December 31, 2017).

14. Borrowed funds

This item consists of the following:

	Amount	Number of Payments		Instalments maturity	collaterals	Interest rate
		Total no. of Payments	Outstanding payments			
<u>September 30, 2018</u>	JD					
Borrowing from Arab Bank *	14,576,373	1	1	36 months	Mortgage bonds central bank of Jordan	5.29%
Borrowing from Central Bank of Jordan**	1,066,500	30	26	Semi annual	-	2.5%
Borrowing from Central Bank of Jordan***	221,677	34	34	Semi annual	-	3%
Real Estate Mortgage Refinance Company****	1,107,973	236	51	Monthly	Mortgage deeds Loan Portfolio	6.809%
Real Estate Mortgage Refinance Company	15,000,000	1	1	Semi annual	Mortgage deeds Loan Portfolio	5.5%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,105,260	1	1	12 months	Mortgage deeds Loan Portfolio	5.65%
Real Estate Mortgage Refinance Company	5,000,000	1	1	Semi annual	Mortgage deeds Loan Portfolio	6%
Total	<u>57,077,783</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 Loan Portfolio	6.809%
Real Estate Mortgage Refinance Company	20,000,000	1	1	24 months	Mortgage deeds Loan Portfolio	3.8%
Real Estate Mortgage Refinance Company	<u>20,012,383</u>	1	1	12 months	Mortgage deeds Loan Portfolio	5.65%
Total	<u><u>47,769,560</u></u>					

* The fund borrowed from Arab Bank amounted JD 14,576,373, represent a repurchase agreement for treasury bonds with a nominal value of 15 million, which the bank has the right to buy these bonds on the date September 16, 2021.

** The funds borrowed from the Central Bank amounted JD 1,066,500 as of September 30, 2018 that represent the loan agreement of the Arab Fund for Economic and Social Development to finance the sector of micro, small and medium enterprises (JD 1,256,656 as at December 31, 2017).

*** The funds borrowed from the Central Bank amounted 221,677 dinars as of September 30, 2018 represent the loan agreement of the Arab Fund for Economic and Social Development to finance the sector of micro, small and medium enterprises (220,788 dinars as at December 31, 2017).

**** The amount of the money that re-lending reached JD 1,107,973 at an average interest rate of 7.709% as of September 30, 2018 (JD 1,271,239 and an interest rate of 7.709% as of December 31, 2017).

15. Income tax

A. Income tax provision

The movements on the income tax provision is as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	5,952,374	5,176,763
Income tax paid	(6,039,984)	(5,444,864)
Income tax liability for the period	<u>3,670,441</u>	<u>6,220,475</u>
Balance at the end of the period/ year	<u><u>3,582,831</u></u>	<u><u>5,952,374</u></u>

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

	For the Nine-Month Ended as of September 30, 2018	
	2018	2017
	JD	JD
Current income tax liabilities for the period	3,670,441	4,588,076
Deferred tax assets for the period	(480,482)	(456,376)
Reversal of deferred tax assets	602,321	791,280
Reversal of deferred tax liabilities	-	(7,911)
	<u><u>3,792,280</u></u>	<u><u>4,915,069</u></u>

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

	For the Nine-Month Ended as of September 30, 2018
	JD
Accounting profit	11,181,726
Non-taxable profits	(3,780,452)
Non-deductible tax expense	1,930,746
Taxable profit	<u>9,332,020</u>
Actual income tax rate	27,24%

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

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

C. Deferred tax assets

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

	For the Nine- Month Period Ended September 30, 2018	For the year Ended December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	720,116	1,012,682
The effect of implementing international financial reporting standard no. (9)	4,597,400	-
Adjusted balance	<u>5,317,516</u>	<u>1,012,682</u>
Additions during the period/year	580,159	593,153
Disposed during the period/year	(647,856)	(885,719)
Balance - End of the Period/Year	<u>5,249,819</u>	<u>720,116</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 2014 and 2015 and the subsidiary until the end of the year 2014.

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

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

16. Other liabilities

The details for this item is as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Interest held for payment	5,646,537	5,226,946
Revenue received in advanced	65,010	288,807
Accounts payable	6,380,251	5,711,369
Unpaid and accrued expenses	2,393,407	3,036,111
Losses derivative financial liabilities / Unrealized	25,704	145,209
Certified cheques withdrawn by the bank	1,907,598	864,158
Incentives for the board of directors	60,000	80,000
Transfers held for payment	558,081	477,189
Deferred income	108,660	9,755
Impairment provision for expected credit losses-indirect credit facilities *	372,052	-
Other	2,160,577	1,504,106
Total	19,677,877	17,343,650

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

	September 30, 2018
	JD
Balance at the beginning of year	-
The effect of implementing international financial reporting standard no. (9)	(661,488)
Adjusted balance as of January 1, 2018	(661,488)
Impairment loss on the new exposure during the year	(99,910)
Recoveries from impairment losses on matured exposure	288,716
Transferred to stage 1	(12,102)
Transferred to stage 2	(12,491)
Transferred to stage 3	-
Adjustments that resulted from reclassification between the three stages	125,223
Balance at the ending of the period	(372,052)

17. Retained earnings

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	17,939,516	17,163,992
Net effect of international financial reporting standard no. (9) implementing	(4,771,407)	-
Transferred from/to reserves	5,930,328	(2,289,387)
Adjusted balance at beginning of the period/ year	19,098,437	14,874,605
Profit for the period/ year	-	12,964,911
Cash dividends distributions	(5,500,000)	(9,900,000)
Balance at the End of the Period/ Year	13,598,437	17,939,516

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

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

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

The details for this item are as follows:

	For the Nine Month Ended September 30,		For the Three Month Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD		
Profit for the period	7,389,446	9,506,070	1,927,119	3,203,359
Weighted average number of shares	110,000,000	110,000,000	110,000,000	110,000,000
Basic and diluted earnings per share (JD/ Fils)	0/067	0/086	0/018	0/029

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

19. Cash and cash equivalents

The details for this item are as follows:

	For the Nine Month Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with Central Bank of Jordan maturing within three month	50,821,126	54,201,963
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 month	64,815,392	83,697,396
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 month	(150,470,025)	(171,194,715)
	(34,833,507)	(33,295,356)

20. Related Parties transactions

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

Company name	Ownership %	Paid-up capital	
		September 30, 2018	December 31, 2017
		JD	JD
Arab Co- operation for Financial Investments Company Ltd .	100	<u>15,600,000</u>	<u>15,600,000</u>

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

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

The details for this item are as follows:

	Related party				Total	
	Parent and affiliated companies	Senior management	Bank's employees	Board of Directors	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Consolidated Statements of Financial</u>						
<u>Position Items:</u>						
Direct credit facilities	-	2,369,547	8,572,817	1,218	10,943,582	10,900,042
Deposits at banks and financial institutions	55,169,076	-	-	-	55,169,076	57,682,186
Banks and financial institutions deposits	57,419,259	-	-	-	57,419,259	85,981,990
Customers' deposits	-	1,710,789	1,137,302	2,121,664	4,969,755	5,181,122

Off Consolidated Statement of Financial Position Items:

Letters of guarantee	19,871,813	-	-	4,000	19,875,813	17,852,555
Letters of credit	8,952,605	-	-	-	8,952,605	10,691,749
Interest rate swap contracts	15,349,850	-	-	-	15,349,850	17,866,800
Currency swap contracts	86,636,785	-	-	-	86,636,785	14,224,000

Consolidated Condensed Interim **statements of Income Items:**

	For the Nine-Month Ended as of September 30,					
	2018		2017			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Interest and commission income	1,282,138	43,977	142,971	-	1,469,086	1,084,896
Interest and commission expense	(1,552,494)	(46,865)	(21,539)	(48,446)	(1,669,344)	(1,473,557)

- Interest rates on credit facilities range between 3% - 11.061% while interest rates on customers' deposits range between 0.1% to 5.75%.

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

	For the Nine-Month Ended as of September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries and bonuses	2,313,969	2,455,435

21. Segment analysis

A. Information on Group business segment:

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

- Retail banking.
- Corporate banking.
- Treasury.

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

	Retail	Corporate	Treasury	Other	Total	
					For the Nine-month ended as of September 30,	
					2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total income	24,850,852	15,543,210	15,495,860	100,164	55,990,086	50,840,943
(Provision) for impairment loss on direct credit facilities	(1,580,636)	(1,168,895)	(76,355)	-	(2,825,886)	(718,589)
Provision for Impairment of Assets international financial reporting standard no. (9)	-	-	331,234	-	331,234	-
Results of the Sector	12,166,327	8,113,211	8,553,432	100,164	28,933,134	32,110,023
Unallocated segmental expenses					(17,751,408)	(17,688,884)
Profit for the period before tax					11,181,726	14,421,139
Income tax					(3,792,280)	(4,915,069)
Profit for the Period					7,389,446	9,506,070
Capital expenditures					(4,120,441)	(1,767,533)
Depreciation and amortization					(1,053,136)	(1,396,284)
					September 30, 2018	December 31, 2017
Other information					JD	JD
Segmental assets	319,475,556	288,761,866	495,237,763	-	1,103,475,185	1,112,540,545
Unallocated segmental assets	-	-	-	21,171,270	21,171,270	15,522,512
Total Assets	319,475,556	288,761,866	495,237,763	21,171,270	1,124,646,455	1,128,063,057
Segmental liabilities	581,644,669	170,468,917	207,847,544	-	959,961,130	957,581,206
Unallocated segmental liabilities	-	-	-	7,371,226	7,371,226	10,240,047
Total Liabilities	581,644,669	170,468,917	207,847,544	7,371,226	967,332,356	967,821,253

B. Geographical distribution information

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

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

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	September 30, 2018	September 30, 2017	September 30, 2018	September 30, 2017	September 30, 2018	September 30, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total income	53,492,271	48,659,964	2,497,815	2,180,979	55,990,086	50,840,943
Capital expenditures	(4,120,441)	(1,757,251)	-	(10,282)	(4,120,441)	(1,767,533)

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	1,034,752,804	1,022,220,620	89,893,651	105,842,437	1,124,646,455	1,128,063,057

22. Paid-up Capital

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

Dividends distribution

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

23. Statutory Reserve

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

24. Contingent Liabilities and Commitments

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Letters of credit:		
Export	14,290,118	28,086,536
Import	52,522,900	55,211,992
Acceptances	8,292,930	16,505,681
Letters of guarantee:		
Payments	35,787,875	36,390,535
Performance	43,616,992	57,735,939
Other	31,542,035	32,087,920
Unutilized credit facilities	56,758,551	52,125,404
Total	242,811,401	278,144,007

25. Capital adequacy ratio

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

	September 30, 2018	December 31, 2017
	Thousands JD	Thousands JD
Rights of ordinary shareholders		
Paid-up capital	110,000	110,000
Retained earnings after subtracting expected dividends	14,236	12,438
Accumulated changes in fair value	(130)	(85)
Share premium	67	67
Statutory reserve	26,193	26,193
Voluntary reserve	197	197
Total ordinary share capital	150,563	148,810
Regulatory Adjustments (Capital Offerings)		
Goodwill and intangible assets	(403)	(488)
Mutual investments in the capital of banks, financial companies and insurance companies within CET1	-	-
Deferred tax assets due to investments within the first limit (10%)	(5,250)	(720)
Net ordinary shareholders' equity	144,910	147,602
Additional capital		
Net core capital (The first slot from capital tier 1)	144,910	147,602
The second slot from capital tier 2		
General banking risk reserve / international financial reporting standards no. (9) stage 1 provision	2,669	5,930
Net supporting capital	2,669	5,930
Regulatory capital	147,579	153,532
Total assets weighted-risk	786,437	813,019
Capital adequacy ratio (%)	%18.77	%18.88
Ratio of core capital (%)	%18.43	%18.15

26. Lawsuits raised against the bank

The lawsuits raised against the Bank amounted to JD 1,583,265 as of September 30, 2018 (JD 1,489,705 as of December 31, 2017). In the opinion of the management and legal advisor, no material liability will arise as a result of these lawsuits in excess of the amounts already provided which amounted to JD 638,413 as of September 30, 2018 (JD 638,413 as of December 31, 2017).

27. Risk Management

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

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

1) Bank application to default:

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

2) The mechanism of default treatment:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

28. Fair Value Measurement

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

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

	Fair Value		Fair Value Hierarchy	Valuation Techniques and Key Inputs	Significant Unobservable Inputs	Relationship of Unobservable Inputs to Fair Value
	September 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD				
Financial Assets						
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through of profit or loss:						
Quoted shares in active markets	-	627,460	Level 1	Stated prices in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares in active markets	-	42,956	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Total	-	670,416				
Financial assets at fair value through of other comprehensive income:						
Financial Securities	104,358,758	-	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Quoted shares In active markets	656,525	-	Level 1	Stated prices in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares in active markets	1,031,677	175,317	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value	106,046,960	175,317				
	106,046,960	845,733				
Profit from unrealized financial derivatives	378,375	-	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Financial Liabilities						
Unrealized financial derivatives losses	25,704	145,209	Level 2	According to the last financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial liabilities at fair value	25,704	145,209				

There were no transfers between Level 1 and level 2 during the nine month that ended in September 30, 2018 and the year ended December 31, 2017.

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

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