

SGBJ

Form No. (1-5)

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 30/04/2018 Subject: Quarterly Report as of <u>31/03/2018</u>	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: 30/04/2018 الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2018/03/31
Attached the Quarterly Report of (Societe Generale De Banque – Jordanie) as of 2018/03/31	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لبنك سوسيته جنرال الأردن كما هي بتاريخ 2018/03/31م
Kindly accept our highly appreciation and respect Societe Generale De Banque – Jordanie General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك سوسيته جنرال الأردن توقيع المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ نيسان ٢٠١٨
2711
رقم المتسلسل: 11020
رقم الملف: 2114/11
الجهة المختصة: 2114/11

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

بنك سنوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ آذار ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢٣ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٧٠١

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك سوسيته جنرال - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية في البنك ، 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 يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- ١ - تم مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ من قبل مدقق آخر واصدر استنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٧ .
- ٢ - 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 المملكة الأردنية الهاشمية فقط ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٣٠ نيسان ٢٠١٨

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) (٧٤٠)
010103

قائمة (أ)

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجزودات
دينار	دينار		
١٠٤,٧٣٦,٠٤٦	١٨٢,٤٧٨,٣٦٧	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٣,٨٦٠,٣٩٣	٥٣,٨٨٥,٠٥١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٢٥٢,١٦١	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	٦٤٨,٣٦٧,٤٩٠	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٢١,٣٩٢	٥٢٩,٥٤٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٣,٣١٠,١١١	٢٧٣,٢٩٢,٠٧٤	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠		موجودات مالية مرهونة
٢٢,٤٩٢,٧٢٠	٢٢,٣٠٤,٦٠٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٢٧٩,٥٧١	١,٢٦١,٥٩٠		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,١٣٤,٧٦٤	٤,٥٨٩,٩٥٧		موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٧٢٤,٧١٧	١٦,٤٣٧,٧٠٨		موجودات أخرى
١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣	١,٤٢٨,٥٢٢,٣٨٨		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٦٤٣,٣٥٧	١٤,٨١٥,١٥٧
ودائع عملاء	١,١٥٦,٦٩٣,٩٣٩	١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦
تأمينات نقدية	٩٠,٠٣٩,٨٩١	٨٨,٥٤٥,٩١٦
أموال مقترضة	١٥,٠٩٥,٣٩٤	١٥,٢١٦,٣١٢
مخصصات متنوعة	٨٤,٠٢٦	٤٦,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٣,٥١٢,٤٧١	٢,٨٠٨,٩٢٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٧٣,٠٩٤	٤٠٤,٩٥٩
مطلوبات أخرى	١٨,٠٥٥,١٨٣	١٤,١٣٩,٥٤٩
مجموع المطلوبات	١,٢٩٩,٤٩٧,٣٥٥	١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢

حقوق الملكية

رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩
احتياطي قانوني	١١,٦٢٧,٥٧٧	١١,٦٢٧,٥٧٧	٢٠
احتياطي اختياري	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٤,٩٦٥,٢٧٢	
احتياطي القيمة العادلة	(٢٠٣,٨٤٧)	(٢١٢,٠٠١)	
أرباح مدورة	١٥,١٨٧,٦٤٧	١٧,٦١١,١٧٣	١٣
الربح للفترة	٢,٣١٣,٦٥٦	-	
مجموع حقوق الملكية	١٢٩,٠٢٥,٠٣٣	١٣٤,٠٩٢,٠٢١	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٤٢٨,٥٢٢,٣٨٨	١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
١٥,٠٥٢,١٢٥	١٩,٤٤٣,٧٧٨		الفوائد الدائنة
(٩,٣٣١,٩٣٤)	(١٤,٤٢٢,٧٢٢)		الفوائد المدينة
٥,٧٢٠,١٩١	٥,٠٢١,٠٥٦		صافي إيرادات الفوائد
٣١٦,٨٣٨	٤٧٤,٨٧٣		صافي إيرادات العمولات
٦,٠٣٧,٠٢٩	٥,٤٩٥,٩٢٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٢٣,٥٢٣	٢٣٥,٨٣٢		أرباح عملات أجنبية
١,٣٤١,٢٧٥	-		أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤٦,٨٢٣	٥٢٣,٨١٣		إيرادات أخرى
٨,٠٤٨,٦٥٠	٦,٢٥٥,٥٧٤		إجمالي الدخل
			المصروفات :
١,٤٥٥,٩٧٧	١,٥٧٩,٠٥٨		نفقات الموظفين
٣٢١,٣٥٠	٣٦٦,٣٧٤		استهلاكات وإطفاءات
١,٢٩٧,٢٧٠	١,٣٨٢,٤١٤		مصاريف أخرى
٣٩٩,٨٠٧	(٦٨٠,٥٧٩)	٨	(المسترد) مخصص تندي
(٩,٤٦٩)	-		مخصص تندي عقارات مستملكة
٧٢١	٤٤,٠١٠		مخصصات أخرى
٣,٤٦٥,٦٥٦	٢,٦٩١,٢٧٧		إجمالي المصروفات
٤,٥٨٢,٩٩٤	٣,٥٦٤,٢٩٧		الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(١,٦٠٨,٠٥٧)	(١,٢٥٠,٦٤١)	١١	ضريبة الدخل
٢,٩٧٤,٩٣٧	٢,٣١٣,٦٥٦		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
			حصة السهم من الربح للفترة
-/٠.٣٠	-/٠.٢٣	١٤	أساسي
-/٠.٣٠	-/٠.٢٣	١٤	مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٩٧٤,٩٣٧	٢,٣١٣,٦٥٦	الربح للفترة - قائمة (ب)
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
(٤٠,٧٧٠)	٨,١٥٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢,٩٣٤,١٦٧	٢,٣٢١,٨١٠	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

بنك سوسيتيه جنرال الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المساهكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منقحة)

اجمالي	لت		الاختطال		راس المال	
	حقوق الملكية	ارباح مخدرة	الربح للفترة	مخاطر	المكتتب به	والمفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٤,٠٩٢,٠٢١	-	١٧,٦١١,١٧٣	(٢١٢,٠٠١)	٤,٩٦٥,٢٧٢	١١,٦٢٧,٥٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٣٨٨,٧٩٨)	-	(٢,٤٢٣,٥٢٦)	-	(٤,٩٦٥,٢٧٢)	-	-
١٢٦,٧٠٣,٢٢٣	-	١٥,١٨٧,٦٤٧	(٣١٢,٠٠١)	-	١١,٦٢٧,٥٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٢١,٨١٠	٢,٣١٣,٦٥٦	-	٨,١٥٤	-	-	-
١٢٩,٠٢٥,٠٣٣	٢,٣١٣,٦٥٦	١٥,١٨٧,٦٤٧	(٣٠٣,٨٤٧)	-	١١,٦٢٧,٥٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣٢,٤٤٠,٨١٣	-	١٨,٨١٤,٩٥٥	(٥٣,٠٠٠)	٤,١٦٧,٧٩٤	١٠,٤١١,٠٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٩٣٤,١١٧	٢,٩٧٤,٩٣٧	-	(٤٠,٧٧٠)	-	-	-
-	-	(٤٣,٧١٩)	-	٤٣,٧١٩	-	-
١٣٦,٣٧٤,٩٨٠	٢,٩٧٤,٩٣٧	١٨,٧٧١,٢٣٦	(٩٣,٧٧٠)	٤,٢١١,٥١٣	١٠,٤١١,٠٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
رصيد بداية السنة المحل
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

الرصيد في بداية الفترة
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
المحول الى الاحتياطيات
الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المحورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمحول الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقتار ما يتحقق منه لملا من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسالة او. التوزيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٤,٥٨٩,٩٥٧ دينار من الأرباح المحورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٠٣,٨٤٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ والذي يمثل التغير السالب الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإنصاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٥٨٢,٩٩٤	٣,٥٦٤,٢٩٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٣٢١,٣٥٠	٣٦٦,٣٧٤	استهلاكات واطفاءات
٣٩٩,٨٠٧	(٦٨٠,٥٧٩)	(مسترد) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٣٧)	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٧٢١	٤٤,٠١٠	مخصصات متنوعة
(١,٣٤١,٢٧٥)	-	(أرباح) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٤٢,٧٠٥)	(١٧٧,٦٩٥)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣,٨٢٠,٤٥٥	٣,١١٦,٤٠٧	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
		النقص (الزيادة) في الموجودات :
٨,٨٣٤,١٩٦	(٥,١٣٩,٨٩٢)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر)
٧,٨٠٣,٣٨٧	(٦,٠٤٢,٨٧٩)	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٥,٣٩٥,٤٩٠)	(٢,٧١٢,٩٩١)	الموجودات الأخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات :
(١٦٠,٠٧٤,٨١٢)	٧٤,٧١١,٩٥٣	ودائع العملاء
(٨١٥,٦٦٤)	١,٤٩٣,٩٧٥	تأمينات نقدية
٤,٢٥٤,٠٠٠	٤,١٩٧,١٩٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر)
-	(٦,٤٨٤)	مخصصات متنوعة
١,١٧٦,٢٢٣	٣,٠٤٠,٨١٨	مطلوبات أخرى
(١٤٠,٣٩٧,٧٠٥)	٧٢,٦٥٨,١٠٣	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(١,٠٤٨,٥٠٣)	(٥٩٢,٠٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤١,٤٤٦,٢٠٨)	٧٢,٠٦٦,٠١٢	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٦٢٨,٢١١)	-	شراء موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٢	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٣٠,٣٢١)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧,٢٤١,٧٢٥	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٠,٥٥٠)	(٥١,٠٠٠)	(الزيادة) موجودات غير ملموسة
(٥٤٨,٣٢٦)	(١٠٩,٢٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٧٦٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٥٢,٩١٥,٠٧٧	(١٥٦,٣٣٦)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٤,٣٧٢,٦٥٧	٦١٧,٦٨٣	المتحصل من أموال مقترضة
(٤,٦٩٧,٣٧٥)	(٧٣٨,٦٠١)	تسديد أموال مقترضة
(٣٢٤,٧١٨)	(١٢٠,٩١٨)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٨٨,٨٥٥,٨٤٩)	٧١,٧٨٨,٧٥٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٤٢,٧٠٥	١٧٧,٦٩٥	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩٦,٨١٢,٠٢٢	١٥١,٢٤٩,١٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٨,٠٩٨,٨٧٨	٢٢٣,٢١٥,٦٠٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

- ١- معلومات عامة
 - تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥ ، وتحول الى بنك استثماري خلال العام ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩. يقوم البنك بتقديم كافة الأرصاال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (١٧) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.
 - يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ .
- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما ان نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للقرارات 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 الموحدة 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).

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

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك:

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبي ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات الموزجة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإعراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛

• وإن الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات الموزجة غير نقدية.

تعديلات على المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

لتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية" تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على أنه يجب على المنشأة تحويل العقار من أو إلى الإستثمارات العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغيير في الإستخدام.

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

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

- إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهاجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:
- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
 - الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
 - الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة ٥: 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 المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

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

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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التغير	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	دينار	
(١٠٦,٠٥٣)	٥٣,٨٨٥,٠٥١	٥٣,٩٩١,١٠٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨٣٠,٤٧٨)	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	٣٩,١١٦,٤٧٨	ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
(١٤,٠٩٥)	٤٦٠,٣٨٢,٠٧٤	٤٦٠,٣٩٦,١٦٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩,٠٠٥,٤١٦)	٦٧٢,٣٨٠,٦٤٨	٦٨١,٣٨٦,٠٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٧٤,٨١٦	١٨,٠٥٥,١٨٣	١٧,١٨٠,٣٦٧	المطلوبات الأخرى
(٤,٩٦٥,٢٧٢)	-	٤,٩٦٥,٢٧٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٢,٤٢٣,٥٢٦)	١٥,١٨٧,٦٤٧	١٧,٦١١,١٧٣	الأرباح المدورة
٣,٤٥١,٠٥٩	٤,٥٨٥,٨٢٣	١,١٣٤,٧٦٤	موجودات ضريبية مؤجلة

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة ، ذلك للحصول على منافع من

يمتلك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية	٧٥٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة سوسيته جنرال للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٧	الأردن

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

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

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة .

٤- استخدام التقديرات

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

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

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة المتوقعة". وينطبق نموذج التدني الجديد 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 الانتماء في وقت أسبق من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

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

يطبق البنك نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الانتماء 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 الانتماء منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة (١): الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الانتماء منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر إنتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، تسجل الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الإنتمانية). كما تنتج الخسائر الإنتمانية 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 الانتماء بالكامل على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة في الأشهر ال ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢): الخسارة الإنتمانية المتوقعة مدى الحياة – لا يوجد بها تدني إنتماني

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الانتماء منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير إلى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات ، تسجل الخسارة الإنتمانية المتوقعة مدى الحياة ، ولكن تحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل . والخسارة الإنتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الانتماء المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الإنتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الإنتمانية 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 المبني ، يعتبر البنك المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء ، استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان المبني على الخبرة ويتضمن معلومات مستقبلية.

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

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

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

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

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١- قياس مخاطر الائتمان

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

٢- تصنيف مخاطر الائتمان

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

٣- تقييمات جودة الائتمان

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

- بلغ الاحتياطي النقدي الإجمالي ٧٦,٨٧٥,٧٢٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٧٠,٠٦٦,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد أرصدة مقيدة المسحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١,٧٦١,٨٣٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٨,٣٤٥,٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الأرصدة المقيدة المسحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٩٨,٤٤٦	٧,٦٠٧	-	١٠٦,٠٥٣
٩٨,٤٤٦	٧,٦٠٧	-	١٠٦,٠٥٣
-	-	-	-
٩٨,٤٤٦	٧,٦٠٧	-	١٠٦,٠٥٣

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - إيضاح ٢

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
٢,١٢٧,٠٠٠	١٣,٤٠٠,١٦١
-	٢,١٢٧,٠٠٠
٩,٥٧١,٥٠٠	-
٢٦,٥٨٧,٥٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
٣٨,٢٨٦,٠٠٠	٣٣,٢٥٢,١٦١

إيداعات تستحق خلال الفترة

من ٣ أشهر إلى ٩ أشهر

أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ أشهر

أكثر من ١٢ أشهر إلى ١٢ أشهر

أكثر من ١٢ شهر

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٨٣٠,٤٧٨	-	-	٨٣٠,٤٧٨
٨٣٠,٤٧٨	-	-	٨٣٠,٤٧٨
-	-	-	-
٨٣٠,٤٧٨	-	-	٨٣٠,٤٧٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - إيضاح ٢

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٦٩,٢٧٢,٩٩٢	٧٥,٤١٨,١٣٠
١,٨٩٢,٤٥٩	١,٨٦٩,٢٣٠
١٣٤,٣٠٨,٠٣٥	١٣٦,٦٢٦,٣٤٥
٧٦,٤٩٤,١٢٠	٨٢,٢٦٢,٧١٢
٢١٤,٩٣٣,٢٦٥	٢٠٨,٢٨٦,٥٠٤
١٤,٧٥٤,٩٨٦	١٦,٨٦٣,١٠٧
٣٥,١٣٨,٠١٦	٣٧,٠٠٤,٠٨٤
١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	١٢٣,٠٥٥,٩٥٢
٦٧٤,٦٢٠,٧٣١	٦٨١,٣٨٦,٠٦٤
(١٠,٢٨٢,٩٣٠)	(١٨,٦٠٧,٧٦٧)
(١٣,٦٨٨,٣٥٣)	(١٤,٤١٠,٨٠٧)
٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	٦٤٨,٣٦٧,٤٩٠

الأفراد (التجزئة) :

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الفوائد المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٠٤,٦٦٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٧٢٢,١٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٩,٤٥٥,٧١٦ دينار أي ما نسبته ٤,٣٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٨,٢٥٣,٢٣٥ دينار أي ما نسبته ٤,١٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٥,٠٤٤,٩٠٩ دينار أي ما نسبته ٢,٢٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٤,٥٦٤,٨٨٢ دينار أي ما نسبته ٢,٢٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ١٢٣,٠٥٥,٩٥٢ دينار أي ما نسبته (١٨,٠٦%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٢٧,٨٢٦,٨٥٨ دينار أي ما نسبته ١٨,٩٥% من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- لا يوجد فوائد معلقة مقابل ديون عاملة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ على التوالي.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

مؤسسات صغيرة			
الافراد	القروض العقارية	ومتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٦٥٤,٠٧٨	١,٥٤٥,٩٠٢	٤,٤٨٨,٣٧٣	١٣,٦٨٨,٣٥٣
٥٥١,١٠٢	١٠,٠٠٤	٤٢٠,٢٩١	٩٨١,٣٩٧
(١٠٤,٩٤٩)	(٧٠,٥٦٨)	(٣,٦٨٥)	(١٧٩,٢٠٢)
(٧٠,٦٦٩)	(٧,٥٤١)	(١,٥٣١)	(٧٩,٧٤١)
٨,٠٢٩,٥٦٢	١,٤٧٧,٧٩٧	٤,٩٠٣,٤٤٨	١٤,٤١٠,٨٠٧

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

٦,٦٢١,٨٠٦	١,٢٧٦,٢٩٣	٣,٣٢٨,٣٢٧	١١,٢٢٦,٤٢٦
١,٩٨٣,٧٦٨	٢٧١,٥٠٩	١,٣٣٥,٧٦٠	٣,٥٩١,٠٣٧
(٥٥٠,٧٨٤)	(١,٩٠٠)	(١٧٤,٨٩٤)	(٧٢٧,٥٧٨)
(٤٠٠,٧١٢)	-	(٨٢٠)	(٤٠١,٥٣٢)
٧,٦٥٤,٠٧٨	١,٥٤٥,٩٠٢	٤,٤٨٨,٣٧٣	١٣,٦٨٨,٣٥٣

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
دينار	دينار
٢٠٣,٨٤٨	١٩٥,٦٩٤
٣٢٥,٦٩٨	٣٢٥,٦٩٨
٥٢٩,٥٤٦	٥٢١,٣٩٢

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

المجموع

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
دينار	دينار

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

٢٦٣,٦٨٩,٣٦٠	٢٦٣,٧٠٥,٨٢٩
١٠,١٢٦,٣٠٩	١٠,١١٣,٧٨٢
(٥٢٣,٥٩٥)	(٥٠٩,٥٠٠)
٢٧٣,٢٩٢,٠٧٤	٢٧٣,٣١٠,١١١

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات وامند قروض شركات

ينزل : مخصص تدني *

تحليل السندات والأذونات :

ذات عائد ثابت

٢٧٣,٢٩٢,٠٧٤	٢٧٣,٣١٠,١١١
٢٧٣,٢٩٢,٠٧٤	٢٧٣,٣١٠,١١١

- كافة السندات مستحق خلال الأعوام ٢٠١٨ إلى ٢٠٣٢.

* ان الحركة الحاصلة على مخصص التدني للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٩,٥٠٠	-	-	٥٠٩,٥٠٠
١٤,٠٩٥	-	-	١٤,٠٩٥
٥٢٣,٥٩٥	-	-	٥٢٣,٥٩٥
-	-	-	-
٥٢٣,٥٩٥	-	-	٥٢٣,٥٩٥

الرصيد في بداية الفترة/السنة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - إيضاح (٢)

رصيد بداية الفترة / السنة المعدل

المقطوع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

موجودات مطلية موهنية:

لن تقلص هذا البند مما يلي:

٢٠١٨ آذار ٣١		٢٠١٧ آذار ٣١	
الموجودات المالية الموهنة	المطلوبات الموهنة	الموجودات المالية الموهنة	المطلوبات الموهنة
دين	دين	دين	دين
١٨٧,٩٠,٠٠٠	١٥٣,٢٣٠,٠١٧	١٨٧,٩٠,٠٠٠	١٣١,٥٩,٧٤٩
١٨٧,٩٠,٠٠٠	١٥٣,٢٣٠,٠١٧	١٨٧,٩٠,٠٠٠	١٣١,٥٩,٧٤٩

موجودات مطلية بالكتلة المطفأة
المجموع

تم رهن تلك السندات مقابل ما يلي:

رقم الإصدار	رصيد السند	تاريخ الاستحقاق	الرهن مقابل
٢٠١٦/٤٤	١,٠٩,٠٠٠	٢٠٢٦/٠/٠٥	سلف من البنك المركزي
٢٠١٦/٤٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٦/٠٩/٢٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٦/٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/٠٣/٠١	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٦/٣٨	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٦/٠٩/١٩	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٦/١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/٠٣/١٥	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٦/٣٣	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٧/٠٨/٢٠	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٥/٣٥	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٧/١٠/٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٥/٤٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٧/١١/٢٣	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
	١٨٧,٩٠,٠٠٠		

١-١- مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دين	دين
٢,٨٠٨,٩٢٣	٥,٢٣٥,١٩٢
(٥٩٢,٠٩١)	(٩,٧٨٥,٥٠١)
١,٢١٥,٦٣٩	٣,٨٥٩,٢٣٧
٣,٥١٢,٤٧١	٢,٨٠٨,٩٢٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

التكلفة أثير المتغيرة في ٣١ آذار ٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
دين	دين	دين
١,٢٩٥,٦٣٩	١,٤١٤,٦٠٨	
(١٣,١٣٤)	١٥٥,٠٧٧	
(٣١,٨٦٤)	٣٨,٤٢٢	
١,٢٥٠,٦٤١	١,٦٠٨,٥٥٧	

ضريبة الدخل المنتهية عن أرباح الفترة
موجودات ضريبية موجهة للفترة
مطلبت ضريبة موجهة للفترة

- تم الوصول الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل فوسا يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٥.

- تم تقديم كسوفات التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١٦ وتمديد الضرائب المطفأة ووقفات مرادفها من قبل دائرة ضريبة الدخل.

- حصلت شركة سوسيتيه جال للوساطة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢ وللم ٢٠١٤ وتم تقديم كسوفات الضريبة الاعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وبلغ الضريبة المقررة بموجبه.

- بائيت نسبة قب مدة الداء التقديمية على البنك ٢٥٪ بينما تبلغ نسبة حد بية الدخل التقديمية على الشركة التابعة للبنك ٢٤٪.

١٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٠,٢٧١,١٤٢	٧,٣٩٨,٨٢٠	فوائد برسم الدفع
٢,٠٢٩,٣١٦	٢,١٧٧,١٨٩	مبالغ محجوزة
١,٧٤٥,١٣٥	١,٦٥١,٠٦٢	شيكات واوامر الدفع
٣٥١,٢٠٢	٢٩٦,٧٣٥	ايرادات مقبوضة مقدما
٧١٤,١٢٠	٩٣٠,٣١٤	مصاريف مستحقة الدفع
٤٩٥,٩٥٠	١٣٥,٨٧٣	تقاص الفروع
٢٠٢,٢٩٦	٢٠٨,٩٣٢	اماتات الضمان وضريبة
٨٩,٤٧٨	٨٩,٤٧٨	مكافاة وبدلات اعضاء مجلس الاداره
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج
٨٧٤,٨١٦	-	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة *
١,٢٨١,٧٢٨	١,٢٥١,١٤٦	اخرى
١٨,٠٥٥,١٨٣	١٤,١٣٩,٥٤٩	المجموع

* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ضمن المطلوبات الأخرى كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
٨٧٤,٨١٦	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ايضاح (٢)
٨٧٤,٨١٦	-	رصيد بداية الفترة / السنة (المعدل)
-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
٨٧٤,٨١٦	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣- أرباح منورة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
١٨,٨١٤,٩٥٥	١٧,٦١١,١٧٣
-	(٢,٤٢٣,٥٢٦)
١٨,٨١٤,٩٥٥	١٥,١٨٧,٦٤٧
٧,٨١٠,٢٠٩	-
(٢,٠١٣,٩٩١)	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-
١٧,٦١١,١٧٣	١٥,١٨٧,٦٤٧

رصيد بداية الفترة / السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - إيضاح (٢)

رصيد بداية الفترة / السنة (المعدل)

الربح للسنة

المحول إلى الإحتياطيات

التوزيعات النقدية

رصيد نهاية الفترة / السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسمة او التوزيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٤,٥٨٩,٩٥٧ دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها .

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٠٣,٨٤٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ والذي يمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لتعليق هيئة الأوراق المالية .

١٤- حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٩٧٤,٩٣٧	٢,٣١٣,٦٥٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٣٠	٠,٠٢٣

الربح للفترة - قائمة (ب)

المُتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك اساسي ومخفض

١٥- النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٧٣,٢٦٢,٦٥٤	١٨٢,٤٧٨,٣٦٧
٥٦,٩٨١,٤٧٩	٥٣,٨٨٥,٠٥١
(١٨,٦٠٠,٢٥٥)	(٩,٦٠٢,٨٠٩)
(٣,٥٤٥,٠٠٠)	(٣,٥٤٥,٠٠٠)
١٠٨,٠٩٨,٨٧٨	٢٢٣,٢١٥,٦٠٩

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة المحب

١٦ - معلومات قطاعات الأصل

١ - معلومات عن أنشطة البنك :
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم تفرس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استمالتها من قبل المدير العام وصنع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأصل الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متبنة ودائع العملاء والأفراد ومنهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متبنة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليلات والمعلومات والمعلومات القائمة في البنك وبما يقتسب مع تعليلات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متبنة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليلات والمعلومات القائمة في البنك وبما يقتسب مع تعليلات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفة والمحتفظ بها لتحصيل التفتت التقنية .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أصل البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		المجموع	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
الر	دين	دين	الر	دين
١٧,٢٨٠,٥٨٥	٢,٠٦٨,٩٦٦	١,٧٤٢,٩٨٣	٧,٦٣٦,٢٢٣	٦,١٠٤,٦٦٨
٣٩٩,٨٠٧	٦٨,٥٧٩	-	-	-
٧,٦٤٨,٨٤٤	٥,٥٧٤,٩٩٥	(٤,٦٦٧,١٧١)	٧,٤١٥,٥٠٠	٢,٤٦٤,٢٩٨
(٣,٠٦٥,٨٥٠)	(٧,٠١٠,٦٩٨)			
٤,٥٨٢,٩٩٤	٣,٥٦٤,٢٩٧			
(١,٦٠٨,٠٥٧)	(١,٢٥٠,٦٤١)			
٢,٩٧٤,٩٣٧	٢,٣١٣,٦٥٦			

إجمالي الدخل
مخصص تدف التسهيلات الائتمانية المباشرة
نتائج أصل القطاع

مصاريف غير موزعة
الرج للفترة قبل الضرائب
ضريبة الدخل
الربح للفترة

معلومات أخرى
مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

موجودات القطاع

إجمالي معلومات القطاع

المجموع	٣١ كانون الأول		٣١ آذار	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
الر	دين	دين	الر	دين
١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣	١,٤٢٨,٥٢٢,٣٨٨	١٦٧,٩٤٨,٨٨٣	٧٣٥,٥٧٥,١٣٣	٣٠١,٣٦١,١٠٥
١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣	١,٤٢٨,٥٢٢,٣٨٨	١٦٧,٩٤٨,٨٨٣	٧٣٥,٥٧٥,١٣٣	٣٠١,٣٦١,١٠٥
١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٢٩٩,٤٩٧,٣٥٥	٥١٠,٧٦٩,٨٤٧	١٥٦,٤٣٣,٣٥٧	٣٢٦,٠٨٤,٤٧٦
١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٢٩٩,٤٩٧,٣٥٥	٥١٠,٧٦٩,٨٤٧	١٥٦,٤٣٣,٣٥٧	٣٢٦,٠٨٤,٤٧٦

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك ، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٤٦,٨٠١,١٣٧	١,٢٦٦,٢٦٥,٧٧٠	٨١,٧٢١,٢٥١	٨٥,٧٨٥,٥٥٣	١,٤٢٨,٥٢٢,٣٨٨	١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣

موجودات البنك

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٩٠,٠٢٦	٧,٧٨٢,٨٨٧	٦٦٥,٥٤٨	٢٦٥,٧٦٣	٦,٢٥٥,٥٧٤	٨,٠٤٨,٦٥٠
١٦٠,٢٧٨	٥٦٨,٣٤٢	-	-	١٦٠,٢٧٨	٥٦٨,٣٤٢

إجمالي الدخل

المصروفات الرأسمالية

١٧ - الارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

ب - فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة :

المجموع		أخرى (الموظفين وأقربائهم)				
٣١ كانون الأول	٣١ آذار	وأقرباء أعضاء مجلس	أعضاء	الشركات التابعة	مجلس الادارة	الشركة المالكة (بنك سوميتو جنرال في لبنان)
٢٠١٧	٢٠١٨	الإدارة التنفيذية العليا	الإدارة التنفيذية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٦٢٢,١٣٦	١٦,٠٦٣,٠٧٢	١٣,٨٣٢,٤٤٤	١,٤١١,٦٨١	-	٨١٨,٩٤٧	-
٢,٤٠٦,٣٩٦	٢,٠٤٤,١١٩	٨٢٦,٨٩٦	٥٥,٣٥٢	٦٣٤,٩٣٢	٥٠٦,٥٣٧	٢٠,٤٠٢
٣,١٠٦,٩١٦	٣,٢٠٤,٥٦٩	٣,١٠١,٤٤٧	٩٨,١٢٦	-	٤,٩٩٦	-
٣٦,٧١٩,٨٨١	٥١,٠٣٠,٣٩٦	-	-	-	-	٥١,٠٣٠,٣٩٦
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة:						
تسهيلات ائتمانية						
ودائع						
تأمينات نقدية						
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة						
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة:						
١,٠٠٠,٠٥٩	٩٤٠,٤٥٤	٣١٧,٨٠٠	٤,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٤٧,٥٨٠	٣١٩,٠٧٤
تسهيلات غير مباشرة						

ج - فيما يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		٢٠١٨		٢٠١٧		دينار		دينار	
عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :									
فوائد وعمولات دائنة	٥٨٧,٢٥٢	٢٨,٨٠٥,٠٠	-	٩,٦١٦	١٥٧,١٣٦	٧٨٢,٨٠٩	٣١٤,٤٨٦		
فوائد وعمولات مدينة	١,٧٧٧	٥,٦٧٦,٠٠	٢,٠٣٦	٦٤٧	٣٢,٦٣٥	٤٢,٧٧١	٥٣,٤٥٠		

د- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وبدل اتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ما مجموعه ٣٥١,٨٥٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣٢٣,٣٥٨ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧).

١٨- إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطيات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier ٢) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا . وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٤% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوانينها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

- تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% ، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٤% ويراعي البنك الإلتزام بها .

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات وبالحسابات النظامية .

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

١٩ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٠ - الاحتياطات

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

٢١ - الأرباح المقترح توزيعها

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧,٥٪ من رأسمال البنك (أي ما يعادل ٧,٥ مليون دينار) عن عام ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

٢٢ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢,٧٢١,٠٩٧	١٠,٧٣٩,٦٢٥	اعتمادات
٩,٥٣١,٢٥٤	١١,٤٩١,٩٧١	قبولات
٥٦,١٨٩,٠٨٠	٥٦,٦٤٥,٦٥٨	كفالات :
١٩,٣٢٠,١١٢	٢٢,٥٧٠,١٣٩	- دفع
٢٠,٩٨٣,٩٣٦	١٩,٨٣٤,٩٧٢	- حسن تنفيذ
١٥,٨٨٥,٠٣٢	١٤,٢٤٠,٥٤٧	- أخرى
٩٩,٠٠٠,٤٠٢	٩٤,١٧٥,٨٥٢	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١٧٧,٤٤١,٨٣٣	١٧٣,٠٥٣,١٠٦	المجموع

٢٣ - القضايا المقامة على البنك

- بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٢٠٨,٠٣٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٧٠,٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٨٤,٠٢٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٤٦,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

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

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
MARCH 31, 2018

TABLE OF CONTENTS

	<u>PAGE</u>
Review Report	1 – 2
Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position	3
Condensed Consolidated Interim Statement of Income	4
Condensed Consolidated Interim Statement of Comprehensive Income	5
Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Owners' Equity	6
Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows	7
Notes to the Condensed Consolidated Interim Financial Statements	8 - 27

Report on the Review of the Condensed Consolidated Interim Financial Statements

AM/ 81701

To the Chairman and the Members of the Board of Directors
Societe Generale De Banque - Jordanie
(A Public Limited Shareholding Company)
Amman – Hashemite Kingdom of Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed consolidated interim statement of financial position of Societe Generale De Banque - Jordanie (a Public Shareholding Company) as of March 31, 2018 and the related condensed consolidated interim statements of income and comprehensive income, changes in owners' equity and cash flows for the three-month period then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for preparation and fair presentation of this condensed interim financial information in accordance with International Accounting Standards No. 34. Our responsibility is to express a conclusion on these condensed consolidated interim financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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

Other Matters

1. The condensed consolidated interim financial statements for the year ended 31 December 2017 was reviewed by another auditor. An Unqualified conclusion was issued on these condensed consolidated interim financial statements on 26 April 2017.
2. The financial year for the bank ends in December 31, of each year, the accompanying condensed consolidated interim financial statements have been prepared for the purposes of the management and Jordan securities commission in the Hashemite Kingdom of Jordan only and do not require the Central Bank of Jordan approval.
3. The accompanying condensed consolidated interim financial statements are a translation of the statutory condensed consolidated interim financial statements in Arabic language to which reference is to be made.

Amman – Jordan
April 30, 2018

Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan
Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010103

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(A Public Limited Shareholding Company)
AMMAN - Hashemite Kingdom of Jordan
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	March 31, 2018 (Reviewed Not Audited) JD	December 31, 2017 JD
Assets:			
Cash and balances at central banks	4	182,478,367	104,736,046
Balances at banks and financial institutions	5	53,885,051	63,860,393
Deposits at banks and financial institutions	6	38,286,000	33,252,161
Direct credit facilities-net	7	648,367,490	650,649,448
Financial assets at fair value through comprehensive income	8	529,546	521,392
Financial assets at amortized cost	9	273,292,074	273,310,111
Pledged financial assets	9	187,090,000	187,090,000
Property and equipment - net		22,304,605	22,492,720
Intangible assets - net		1,261,590	1,279,571
Deferred tax assets		4,589,957	1,134,764
Other assets		16,437,708	13,724,717
TOTAL ASSETS		1,428,522,388	1,352,051,323
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits		15,643,357	14,815,157
Customers deposits		1,156,693,939	1,081,981,986
Cash margins		90,039,891	88,545,916
Borrowed funds		15,095,394	15,216,312
Other provisions		84,026	46,500
Provision for income tax	10	3,512,471	2,808,923
Deferred tax liabilities		373,094	404,959
Other liabilities	11	18,055,183	14,139,549
TOTAL LIABILITIES		1,299,497,355	1,217,959,302
OWNERS' EQUITY:			
EQUITY - BANK SHAREHOLDERS:			
Authorized and paid-up capital	18	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	19	11,627,577	11,627,577
Voluntary reserve		100,000	100,000
General banking risks reserve		-	4,965,272
Fair value reserve		(203,847)	(212,001)
Retained earnings	12	15,187,647	17,611,173
Profit for the period		2,313,656	-
TOTAL EQUITY - BANK'S SHAREHOLDERS		129,025,033	134,092,021
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		1,428,522,388	1,352,051,323

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(A Public Limited Shareholding Company)
AMMAN - Hashemite Kingdom of Jordan
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF INCOME
(Reviewed Not Audited)

	Note	For the Three Months Ended March 31 ^a	
		2018	2017
		JD	JD
Interest income		19,443,778	15,052,125
Interest expense		(14,422,722)	(9,331,934)
Net Interest Income		5,021,056	5,720,191
Net commission income		474,873	316,838
Net Interest and Commission Income		5,495,929	6,037,029
Foreign currency income		235,832	223,523
Gain on sale of financial assets at amortized cost		-	1,341,275
Other income		523,813	446,823
Gross Income		6,255,574	8,048,650
Expenses			
Employees expenses		1,579,058	1,455,977
Depreciation and amortization		366,374	321,350
Other expenses		1,382,414	1,297,270
Provision for impairment in direct credit facilities	7	(680,579)	399,807
Provision against seized assets		-	(9,469)
Other provisions		44,010	721
Total Expenses		2,691,277	3,465,656
Profit for the Period before Income Tax Expense		3,564,297	4,582,994
Income tax expense	10	(1,250,641)	(1,608,057)
Profit for the Period		2,313,656	2,974,937
Basic and diluted earnings per share for the Period	13	-/023	-/030

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(A Public Limited Shareholding Company)
AMMAN - Hashemite Kingdom of Jordan
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
(Reviewed Not Audited)

	For the Three Months Ended March 31.	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the Period	2,313,656	2,974,937
<u>Items not subsequently transferable to condensed interim consolidated statement of income:</u>		
Change in fair value reserve - Net	8,154	(40,770)
Total Comprehensive Income for the Period	<u>2,321,810</u>	<u>2,934,167</u>

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(A Public Limited Shareholding Company)
AMMAN - Hashemite Kingdom of Jordan
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY
(Reviewed Not Audited)

		Reserves						
	Authorized and Paid-up Capital	Statutory	Voluntary	General Capital Banking Risks	Fair value	Retained Earnings	Income for the Period	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the three months ended March 31, 2018								
Balance - Beginning of the Period	100,000,000	11,627,577	100,000	4,965,272	(212,001)	17,611,173	-	134,092,021
Effect of adoption International Financial Reporting Standard No. (9)	-	-	-	(4,965,272)	-	(2,423,526)	-	(7,388,798)
Adjusted Balance – Beginning of the period	100,000,000	11,627,577	100,000	-	(212,001)	15,187,647	-	126,703,223
Total Comprehensive Income for the Period	-	-	-	-	8,154	-	2,313,656	2,321,810
Transferred to reserves	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Period	100,000,000	11,627,577	100,000	-	(203,847)	15,187,647	2,313,656	129,025,033
For the three months ended March 31, 2017								
Balance - Beginning of the Period	100,000,000	10,411,064	100,000	4,167,794	(53,000)	18,814,955	-	133,440,813
Total Comprehensive Income for the Period	-	-	-	-	(40,770)	-	2,974,937	2,934,167
Transferred to reserves	-	-	-	43,719	-	(43,719)	-	-
Balance - End of the Period	100,000,000	10,411,064	100,000	4,211,513	(93,770)	18,771,236	2,974,937	136,374,980

- Retained earnings include an amount of JD 48,831 which represents the effect of the early adoption of IFRS 9 which cannot be used except for the amounts realized through the actual selling including capitalization and distribution of the respective assets.
- The Bank cannot use amount of JD 4,589,957 from retained earnings which represents deferred tax assets. According to the Central Bank of Jordan's regulations, this balance is restricted.
- Fair value reserve includes JD 203,848 as of 31 March 2018 which is restricted from use without prior approval of the Jordan Securities Commission .

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

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE

(A Public Limited Shareholding Company)

AMMAN - Hashemite Kingdom of Jordan

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS

(Reviewed Not Audited)

		For the Three Months	
	Note	2018	2017
		JD	JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit before income tax		3,564,297	4,582,994
Adjustments for:			
Depreciation and amortization		366,374	321,350
(Release) Impairment loss on direct credit facilities		(680,579)	399,807
Loss from sale of property and equipment		-	(437)
Other provisions		44,010	721
(Gain) from sale of financial assets at amortized cost		-	(1,341,275)
Effect of exchange rate differences on cash and cash equivalent		(177,695)	(142,705)
Cash flows from operating activities before Changes in Assets and Liabilities		3,116,407	3,820,455
Decrease (Increase) in Assets:			
Deposits with banks and other financial institutions (maturing after more than 3 month)		(5,139,892)	8,834,196
Direct credit facilities - Net		(6,042,879)	7,803,387
Other assets		(2,712,991)	(5,395,490)
Increase (Decrease) in Liabilities:			
Customers' deposits		74,711,953	(160,074,812)
Cash margins		1,493,975	(815,664)
Banks and financial institutions' deposits (maturing after more than 3 months)		4,197,196	4,254,000
Other provisions		(6,484)	-
Other liabilities		3,040,818	1,176,223
Net Cash Flows from (used in) Operating Activities before Income Tax		72,658,103	(140,397,705)
Income tax paid	10	(592,091)	(1,048,503)
Net Cash Flows from (used in) Operating Activities		72,066,012	(141,446,208)
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) of financial assets at amortized cost		-	(3,628,211)
Proceeds of financial assets at amortized cost		3,942	20,000,000
(Purchase) of financial assets at fair value through comprehensive income		-	(130,321)
Proceeds from sale of financial assets at amortized cost		-	37,241,725
(Increase) of intangible assets		(51,000)	(20,550)
(Purchase) of property and equipment		(109,278)	(548,326)
Proceeds from sale of property and equipment		-	760
Net Cash Flows (used in) from Investing Activities		(156,336)	52,915,077
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Proceeds from loans and borrowings		617,683	4,372,657
Repayment of loans and borrowings		(738,601)	(4,697,375)
Net Cash used in Financing Activities		(120,918)	(324,718)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalent		71,788,758	(88,855,849)
Effect of exchange rate differences on cash and cash equivalents		177,695	142,705
Cash and cash equivalents , beginning of the period		151,249,156	196,812,022
Cash and Cash Equivalents, End of the Period	15	223,215,609	108,098,878

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(A Public Limited Shareholding Company)
AMMAN - Hashemite Kingdom of Jordan
NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
FINANCIAL STATEMENTS
(REVIEWED NOT AUDITED)

1. GENERAL

- Societe Generale De Banque - Jordanie ("the Bank") was established as a financial real estate investment company on 22 April 1965 in accordance with Jordanian Companies Law No (55), and it was transferred to investment bank during 1993 in accordance with companies' law No. (1) for the year of 1989.
- The Bank provides its banking services through its 17 branches located in the Kingdom of Jordan. The bank has no branches outside the Kingdom.
- The paid up capital amounted to JD 100,000,000 each having a par value of JD 1 as of 31 March 2018 and 31 December 2017.
- The Bank's shares are traded on Amman Stock Exchange.
- The condensed interim consolidated financial statements were approved by the Bank's Board of Directors in their meeting dated April 25, 2018.

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

- The condensed interim financial statements of the Bank were prepared as of March 31, 2018 in accordance with International Accounting Standard Number (34) (Condensed Interim Financial Statements), and Central Bank of Jordan regulations.
- The condensed interim financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets / financial liabilities which are stated at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives which stated at fair value at the date of the condensed interim financial statements. Moreover, hedged financial assets / liabilities are also stated at fair value.
- The condensed interim financial statements are presented in Jordanian Dinar, which is the Bank's functional currency.
- The accompanying condensed interim financial statements do not include all the information and disclosures to the financial statements required in the annual financial statements, which are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards. Moreover, the results of the Bank's operations for the three-months ended on March 31, 2018 do not necessarily represent indications of the expected results for the year ending December 31, 2018.
- The accounting policies adopted in preparing the condensed consolidated interim financial statements is consistent with those applied in the year ended December 31, 2017 except for the effect of the adoption of the new and revised standards which are applied on or after the first of January of 2018 as follow:

a. **New and revised IFRS in issue but not yet effective on the condensed consolidated interim Financial statements of the company:**

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

Amendments to IFRS 2 Share Based Payment

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

Amendments to IFRS 4 Insurance Contracts

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

IFRIC 22 Foreign Currency Transactions and Advanced Consideration

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

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

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

Amendments to IAS 40 Investment Property

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

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

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

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

The core principle of IFRS 15 is that an entity should recognize revenue to depict the transfer of promised goods or services to customers in an amount that reflects the consideration to which the entity expects to be entitled in exchange for those goods or services. Specifically, the standard introduces a 5-step approach to revenue recognition:

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

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

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

The Company intends to adopt the standard using the cumulative effect approach, which means that the Company will recognize the cumulative effect of initially applying this standard as an adjustment to the opening balance of retained earnings of the annual reporting period that includes the date of initial application. The Company is continuing to analyze the impact of the changes and its impact will be disclosed in the first consolidated financial statements as of December 31, 2018 that includes the effects of its application from the effective date.

Amendments to IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

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

Amendments to IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

The amendments are related to disclosures about the initial application of IFRS 9.

IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

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

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

IFRS 9 Financial Instruments

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

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

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

The Company calculated the initial impact of the International financial reporting standard (IFRS 9), as it is not material, it has not been reversed in the attached condensed consolidated interim financial statements, noting that the impact will be recalculated accurately during the year.

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

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

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

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

IFRS 9 Implementation Impact For the Year 2014

The impact of the implementing the changes in accounting policies to the interim condensed financial statements of the Company as of January 1, 2018 is as follows:

	Fair Value according to IAS 39	Fair Value according to IFRS 9	Change
	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	53,991,104	53,885,051	(106,053)
Deposits at banks and financial institutions	39,116,478	38,286,000	(830,478)
Financial assets at amortized cost	460,396,169	460,382,074	(14,095)
Direct credit facilities - net	681,386,064	672,380,648	(9,005,416)
Other Liabilities	17,180,367	18,055,183	874,816
General banking risks reserve	4,965,272	-	(4,965,272)
Retained earnings	17,611,173	15,187,647	(2,423,526)
Deferred tax assets	1,134,764	4,585,823	3,451,059

Basis of condensed consolidated interim Financial Statements Consolidation

- The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries were the Bank exercise control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries. All balances, transactions income, and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated.
- The condensed consolidated interim financial statements include the interim financial statements of the Bank and controlled subsidiaries. Control exists when the Bank has the power to control the financial and operating policies of the subsidiaries in order to obtain benefits from their activities. All transactions, balances, revenue and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated.
- The financial statements of the subsidiaries relating to the same fiscal period of the Bank are prepared using the same accounting policies adopted by the Bank, except for the arrangements with the Central Bank of Jordan with regards to the calculation of the provision for impairment loss for a direct credit facilities customer. In case the accounting policies applied by the subsidiaries are different from those adopted by the Bank, necessary adjustments to the financial statements of the subsidiaries have to be made in order to match those applied by the Bank.
- Non-controlling interest represents the portion of the subsidiaries' equity not owned by

The Bank owns the following subsidiaries as of March 31, 2017:

Company Name	Paid up Capital		Bank ownership %	Date of establishment	Location
Societe Generale Brokerage Company	750,000	brokerage services	100	2006	Jordan
Societe Generale Leasing Company	5,000,000	leasing services	100	2017	Jordan

- The results of operations of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the consolidated statement of profit or loss from the date the Bank gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.
- The financial statements of the subsidiary are prepared for the same reporting year as that of the Bank, using consistent accounting policies. If the subsidiary has a different accounting policy than the bank, necessary adjustments will be reflected to match the bank's accounting policies.
- Non- controlling interest represents the portion of equity in the subsidiaries owned by others.

3. Accounting Estimates

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

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

Changes in Accounting Policies and Significant Estimates and Judgements

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

Classification of financial assets and financial liabilities

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

Impairment of financial assets

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

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

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

Stage 1: 12 months ECL

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

Stage 2: Lifetime ECL - not credit impaired

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

Stage 3: Lifetime ECL - credit impaired

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

Key changes to the Significant Estimates and Judgements

Financial asset and liability classification

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

Impairment of financial instruments

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

Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment

Significant increase in credit risk

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

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

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

Credit risk grades

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

Generating the term structure of Probability of Default (PD)

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

Changes to Banks financial risk management objectives and policies

i. Credit Risk Measurement

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

ii. Credit risk grading

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

iii. Credit quality assessments

Pursuant to the adoption of IFRS 9, the Bank has mapped its internal credit rating scale to an approve rating scale as of 31 March 2018.

4. Cash and Balances at Central Banks

- Statutory cash reserve amounted to JD 76,875,728 as of March 31, 2018 (JD 70,066,439 as of December 31, 2017).
- There are no restricted balances other than the statutory cash reserve as at 31 March 2018 and 31 December 2017.

5. Balances at Banks and Financial Institutions

Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 1,761,834 as of March 31, 2018 (JD 8,345,794 as of December 31, 2017).

(Reviewed not audited) March 31, 2018				
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	-	-	-	-
Impact of IFRS 9 implementation – Note 2	98,446	7,607	-	106,053
Adjusted balance as of January 1, 2018	98,446	7,607	-	106,053
Net expected credit loss for the period	-	-	-	-
Balance at the end of the period	98,446	7,607	-	106,053

The restricted balances amounted to JD 3,545,000 as at 31 March 2018 (3,545,000 JD as of 31 December 2017)

6. Deposits at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	Total	
	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued Deposits during the period:		
From 3 months to 9 months	2,127,000	13,400,161
More than 6 months to 9 months	-	2,127,000
More than 9 months to 12 months	9,571,500	-
More 12 months	26,587,500	17,725,000
Total	38,286,000	33,252,161

There are no deposits mature as of March 31, 2018 and December 31, 2017.

The movement on the provision for impairment of deposits at banks and financial institutions is as follows:

(Reviewed not audited) March 31, 2018				
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	-	-	-	-
Impact of IFRS 9 implementation – Note 2	830,478	-	-	830,478
Adjusted balance as of January 1, 2018	830,478	-	-	830,478
Net expected credit loss for the period	-	-	-	-
Balance at the end of the period	830,478	-	-	830,478

7. Direct Credit Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Consumer		
Loans and bills *	75,418,130	69,272,992
Credit cards	1,869,230	1,892,459
Real estate loans	136,626,345	134,308,035
Corporate		
Overdrafts	82,262,712	76,494,120
Loans and bills *	208,286,504	214,933,265
Small and medium enterprises ("SMEs")		
Overdrafts	16,863,107	14,754,986
Loans and bills *	37,004,084	35,138,016
Government and public sector	123,055,952	127,826,858
Total	681,386,064	674,620,731
<u>Less: Interest in suspense</u>	<u>(18,607,767)</u>	<u>(10,282,930)</u>
<u>Less: Provision for impairment of direct credit facilities</u>	<u>(14,410,807)</u>	<u>(13,688,353)</u>
Direct credit facilities, net	648,367,490	650,649,448

Net of interest and commissions received in advance of JD 704,664 as at 31 March 2018 (31 December 2017: JD 722,133).

Non-performing credit facilities amounted to JD 29,455,716, representing 4.32% of total direct credit facilities as at 31 March 2018 (JD 28,253,235 representing 4.19% of total direct credit facilities as at 31 December 2017).

Non performing credit facilities net of interest in suspense amounted to JD 15,044,909 representing 2.62% of total direct credit facilities net of interest in suspense as at 31 March 2018 (JD 14,564,882 representing 2.20% of total direct credit facilities net of interest in suspense as at 31 December 2017).

Credit facilities guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 123,055,952 representing 18.06% of total direct credit facilities as at 31 March 2018 (127,826,858 representing 18.95% of total direct credit facilities as at 31 December 2017).

No interest in suspense against performing credit facilities as at 31 March 2018 and 31 December 2017.

Provision for impairment of direct credit facilities

The movement on the provision for impairment of direct credit facilities is as follows:

	Consumer	Real estate loans	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Period Ending March 31, 2018</u>					
Balance - Beginning of the period	5,463,456	1,053,984	24,791	3,740,699	10,282,930
Effect of the adaptation of IFRS (9)*	3,485,109	1,565,440	2,804,611	1,150,256	9,005,416
Adjusted Beginning Balance	8,948,565	2,619,424	2,829,402	4,890,955	19,288,346
Addition (released) during the period	(315,680)	(20,674)	-	(344,225)	(680,579)
Written off	-	-	-	-	-
Balance - End of the Period	<u>8,632,885</u>	<u>2,598,750</u>	<u>2,829,402</u>	<u>4,546,730</u>	<u>18,607,767</u>
Individual impairment provision	4,877,326	1,004,841	-	4,403,422	10,285,589
Collective impairment provision for watch list debts	<u>3,755,559</u>	<u>1,593,909</u>	<u>2,829,402</u>	<u>143,308</u>	<u>8,322,178</u>
Balance - End of the Period	<u>8,632,885</u>	<u>2,598,750</u>	<u>2,829,402</u>	<u>4,546,730</u>	<u>18,607,767</u>
<u>For the Year Ended December 31, 2017</u>					
Balance - Beginning of the Year	5,035,299	873,374	45,747	3,158,630	9,113,050
Addition (released)	430,939	180,610	(20,956)	582,069	1,172,662
Utilized from provision (debts written off)	(2,782)	-	-	-	(2,782)
Balance - End of the Year	<u>5,463,456</u>	<u>1,053,984</u>	<u>24,791</u>	<u>3,740,699</u>	<u>10,282,930</u>
Individual impairment provision	5,327,834	965,903	-	3,676,027	9,969,764
Collective impairment provision for watch list debts	<u>135,622</u>	<u>88,081</u>	<u>24,791</u>	<u>64,672</u>	<u>313,166</u>
Balance - End of the Year	<u>5,463,456</u>	<u>1,053,984</u>	<u>24,791</u>	<u>3,740,699</u>	<u>10,282,930</u>

Provisions that are no longer needed due to settlement or debt repayments and were transferred against other debts amounted to JD 839,416 as at 31 March 2018 (2,970,180 for the year ending 31 December, 2017)

- * The Bank has implemented the draft of the Central Bank of Jordan's instructions regarding the application of the IFRS 9 effective January 2018 retroactively and the cumulative effect of the application of JD 9,005,416 before tax was recognized as an adjustment to the opening balance of retained earnings as of January 2018

Interest in suspense

The movement of interest in suspense is as follows:

<u>For the Period Ending March 31, 2018</u>	Consumer	Real estate loans	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the period	7,654,078	1,545,902	4,488,373	13,688,353
<u>Add:</u> Suspended interest during the Period	551,102	10,004	420,291	981,397
<u>Less:</u> Interest transferred to income	(104,949)	(70,568)	(3,685)	(179,202)
<u>Less:</u> interest in suspense written off	(70,669)	(7,541)	(1,531)	(79,741)
Balance – End of the Period	<u>8,029,562</u>	<u>1,477,797</u>	<u>4,903,448</u>	<u>14,410,807</u>

<u>For the Year Ended December 31, 2017</u>	Consumer	Real estate loans	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	6,621,806	1,276,293	3,328,327	11,226,426
<u>Add:</u> Suspended interest during the year	1,983,768	271,509	1,335,760	3,591,037
<u>Less:</u> Interest transferred to income	(550,784)	(1,900)	(174,894)	(727,578)
<u>Less:</u> interest in suspense written off	(400,712)	-	(820)	(401,532)
Balance – End of the Year	<u>7,654,078</u>	<u>1,545,902</u>	<u>4,488,373</u>	<u>13,688,353</u>

8. Financial Assets at fair value through other comprehensive income

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted shares	203,848	195,694
Unquoted shares	325,698	325,698
Total	<u>529,546</u>	<u>521,392</u>

9. Financial assets at amortized cost

The details are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Treasury bonds	263,689,360	263,705,829
Corporate bonds	10,126,309	10,113,782
Allowance for impairment losses*	(523,595)	(509,500)
Total financial assets at amortized cost	<u>273,292,074</u>	<u>273,310,111</u>
Analysis of bonds and bills		
Fixed income	<u>273,292,074</u>	<u>273,310,111</u>

- All financial bonds mature during the years 2018 to 2032.

- * The movement in the provision for impairment of financial assets at amortized cost.

(Reviewed not audited) March 31, 2018				
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	509,500	-	-	509,500
Impact of IFRS 9 Implementation Note 2	14,095	-	-	14,095
Adjusted balance as of January 1, 2018	523,595	-	-	523,595
Net expected credit loss for the period	-	-	-	-
Balance at the end of the period	523,595	-	-	523,595

PLEGDED FINANCIAL ASSETS

The details are as follows:

	March 31, 2018		December 31, 2017	
	Pledged financial assets	Related liabilities	Pledged financial assets	Related liabilities
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at amortized cost	187,090,000	153,230,017	187,090,000	131,595,749
Total	187,090,000	153,230,017	187,090,000	131,595,749

- The below bonds have been pledged against the following:

Bond	Issuance Number	Bond Balance	Maturity Date	Pledged against
Treasury Bonds	44/2016	1,090,000	05/10/2026	Borrowing from Central Bank
Treasury Bonds	40/2016	13,000,000	22/09/2026	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury Bonds	8/2016	15,000,000	01/03/2026	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury Bonds	38/2016	22,000,000	19/09/2026	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury Bonds	11/2016	25,000,000	15/03/2023	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury Bonds	23/2016	33,000,000	20/08/2022	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury Bonds	35/2015	28,000,000	26/10/2022	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury Bonds	44/2015	50,000,000	23/11/2022	Deposit for the Social Security Corporation
Total		187,090,000		

10. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period / year	2,808,923	5,235,192
Income tax paid	(592,091)	(6,285,506)
Income tax for the period / year	1,295,639	3,859,237
Balance – End of the Period / Year	3,512,471	2,808,923

b. Income tax expense appearing in the interim consolidated income statement is as follows:

	For the Three Months Ended March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Provision for income tax for the period	1,295,639	1,414,608
Deferred tax assets for the period	(13,134)	155,027
Deferred tax liabilities for the period	(31,864)	38,422
Total	1,250,641	1,608,057

A final settlement has been reached with the Income Tax Department regarding the Bank tax up to 2015.

Tax reports for 2016 were submitted to tax department and due tax was paid accordingly

A final settlement has been reached with Income Tax Department regarding the Subsidiary tax up to 2012 and 2014. Tax reports for 2013, 2015 and 2016 were submitted to tax department and due tax was paid accordingly.

The Bank's legal income tax rate is 35% while the legal income tax rate on the subsidiary of the bank is 24%

11. Other Liabilities:

The details are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued interest expense	10,271,142	7,398,820
Restricted Balances	2,029,316	2,177,189
Checks and payment order	1,745,135	1,651,062
Interest and commission received in advance	351,202	296,735
Accrued Expenses	714,120	930,314
Inter-branches settlement	495,950	135,873
Social security and income tax deposits	202,296	208,932
Board of Director remunerations	89,478	89,478
Provision for expected credit losses for items outside the interim condensed consolidated statement of financial position *	874,816	-
Others	1,281,728	1,251,146
Total	18,055,183	14,139,549

- * The movement in the provision for credit losses expected for items outside the interim condensed consolidated statement of financial position under other liabilities is as follows

	March 31, 2018	December 31, 2018
	JD	
Balance – beginning of the period / Year	-	-
Effect of IFRS 9 implementation – Note 2	874,816	-
Adjusted opening balance	874,816	-
Provision for the period taken from revenues	-	-
Balance – End of the Period/ Year	874,816	-

12. Retained Earnings

The details are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	17,611,173	18,814,955
Effect of the application of IFRS 9	(2,423,526)	-
Adjusted Beginning Balance	15,187,647	18,814,955
Profit for the year	-	7,810,209
Transfers to reserves	-	(2,013,991)
Dividends	-	(7,000,000)
Balance at the end of the year	15,187,647	17,611,173

Retained earnings include an amount of JD 48,831 which represents the effect of the early adoption of IFRS 9 which cannot be used except for the amounts realized through the actual selling including capitalization and distribution of the respective assets.

The Bank cannot use amount of JD 4,589,957 from retained earnings which represents deferred tax assets. According to the Central Bank of Jordan's regulations, this balance is restricted.

Fair value reserve includes JD 203,848 as at 31 March 2018 which is restricted from use without prior approval of the Jordan Securities Commission.

13. Earnings Per Share Attributable to the Shareholders of the Bank

The details of this item are as follows:

	For the Three Months Ended March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the period	2,313,656	2,974,937
Weighted average number of shares	100,000,000	100,000,000
Basic and diluted earnings per share attributable to shareholders of the Bank	0,023	0,030

14. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	For the Three Months Ended March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	182,478,367	73,262,654
Add: Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	53,885,051	56,981,479
Less: Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	(9,602,809)	(18,600,255)
Less: Restricted Balances	(3,545,000)	(3,545,000)
	223,215,609	108,098,878

15. Business Segment Information

1. Information about the Bank's activities:

The Bank is organized for administrative purposes so that the segments are measured according to reports used by the Bank's General Manager and Chief Decision Maker through the following main business segments:

- Consumer Accounts: This includes monitoring the deposits of individual customers and granting them credit facilities, credit cards and other services.
- Small and medium enterprises (SMEs): includes follow-up of deposits and credit facilities granted to customers of this sector and classified according to the volume of deposits and facilities under the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of regulatory bodies.
- The accounts of major companies: includes follow-up of deposits and credit facilities granted to customers of this sector and classified according to the volume of deposits and facilities under the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory bodies.
- Treasury: This segment includes the provision of trading and treasury services, management of the Bank's funds and long-term investments at amortized cost and held to collect contractual cash flows.

The following is information on the Bank's business segments, broken down by activities:

	Retail	SMEs	Corporate	Treasury	Others	Total	
						For the three - month period ended March 31	
						2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues	3.719.671	1.474.741	6.104.668	7.636.233	1.742.983	20.678.296	17.380.585
Impairment loss on direct credit facilities	336.354	344.225	-	-	-	680.579	399.807
Segmental results	(117.040)	479.808	2.464.298	7.415.050	(4.667.121)	5.574.995	7.648.844
Unallocated expenses						(2.010.698)	(3.065.850)
Profit before tax						3.564.297	4.582.994
Income tax						(1.250.641)	(1.608.057)
Net profit						2.313.656	2.974.937
Other information							
Capital Expenditures						160.278	568.342
Depreciation and Amortization						366.374	321.350

	Retail	SMEs	Corporate	Treasury	Others	Total	
						March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Assets	145.661.448	77.974.819	301.362.105	735.575.133	167.948.883	1.428.522.388	1.352.051.323
						1.428.522.388	1.352.051.323
Total Liabilities	380.041.861	66.957.814	326.084.476	15.643.357	510.769.847	1.299.497.355	1.217.959.302
						1.299.497.355	1.217.959.302

2. Geographic distribution information:

This sector represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank operates mainly in the Jordan, which represents the local business. The Bank also carries out international activities in the Middle East, Europe, Asia, America and the Near East representing international business.

The distribution of the Bank's assets by geographical segment is as follows:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	March 31,	December 31,	March 31,	December 31,	March 31,	December 31,
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Bank's Assets	1.346.801.137	1.266.265.770	81.721.251	85.785.553	1.428.522.388	1.352.051.323
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	March 31,		March 31,		For the three - month period ended	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Revenue	5.590.026	7.782.887	665.548	265.763	6.255.574	8.048.650
Capital Expenditure	160.278	568.342	-	-	160.278	568.342

16. Assets and transactions with related parties:

a. The Bank has entered into transactions with major shareholders, directors and senior management within the normal activities of the Bank and using interest rates and commissions. All facilities granted to related parties are considered to be performing and no provision has been made against those facilities.

b. Details of balances and transactions with related parties during the period / year are presented below :

	The Royal Company (Societe Generale de Lebanon)	Board Members	Subsidiaries	Executive Management Members	Other (employees, relatives and relatives of members of the top executive management)	Total March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Items within the interim condensed consolidated statement of financial position:</u>							
Credit Facilities	-	818.947	-	1.411.681	13.832.444	16.063.072	14.622.136
Deposits	20.402	506.537	634.932	55.352	826.896	2.044.119	2.406.396
Cash Margins	-	4.996	-	98.126	3.101.447	3.204.569	3.106.916
Bank's Deposits with Related Parties	51.030.396	-	-	-	-	51.030.396	36.719.881
<u>Items off the condensed consolidated interim statement of financial position:</u>							
Indirect Facilities	319.074	47.580	252.000	4.000	317.800	940.454	1.000.059

c. The following table summarizes transactions with related parties during the period:

	For the three - month period ended					
	2018		2017			
	JD		JD			
<u>Elements of the interim condensed consolidated statement of income:</u>						
Interest and Commission Revenue	587.252	28.805	-	9.616	157.136	314.486
Interest and Commission Expense	1.777	5.676	2.036	647	32.635	53.450

d. The salaries and bonuses of the Executive Management of the Bank and the fees, transfers and bonuses of the Board Members amounted to JD 351,852 for the three - month period ended 31 March 2018 (323,358 JD for the three - month ended 31 March 2017).

17. Capital management:

a. Description of what is considered as capital

Capital capital is classified into several categories as paid up capital, economic capital and regulatory capital. The regulatory capital according to the Banking Law defines the total value of items determined by the Central Bank for regulatory purposes in accordance with the capital adequacy requirements prescribed by the Central Bank of Jordan. (Tier 1) consists of paid up capital, declared reserves (including statutory reserve, optional, premium and treasury share premium), retained earnings after excluding any amounts subject to any restrictions and minority rights, A loss for the period, the cost of the purchase of treasury shares, deferred provisions with the approval of the Central Bank, and any goodwill and other intangible assets. Tier 2, foreign currency translation differences, general bank risk reserve, instruments of capital and debt characteristics, subordinated debt and 45% of fair value reserve if positive and fully expensed if negative. Tier 3 may be used if the capital adequacy ratio falls below 14% as a result of including market risk of capital adequacy ratio. Investments are made in banks and subsidiaries (if their financial statements are not consolidated) and investments are made in the capital of banks and other financial companies.

b. The requirements of the regulatory bodies regarding the capital and how to meet these requirements

- The Central Bank's instructions require that paid up capital with minimum amount of 100 million dinars and that the ratio of shareholders' equity to assets should not be less than 6%. The regulatory capital requires the Central Bank's instructions not to reduce its ratio to risk weighted assets and market risk (capital adequacy ratio)) For 14% and the Bank takes into consideration its commitment.
- The Bank complies with Article (62) of the Banking Law that the Bank shall deduct annually 10% of its net profits in the Kingdom and shall continue to deduct until the reserve equals the bank's subscribed capital. This deduction shall be offset by the compulsory reserve. Provided for in the Companies Act.
- The Bank shall comply with Article (41) of the Banking Law, which requires that the limits determined by the Central Bank relating to the following shall be complied with:
 1. Risk ratios for its assets, risk weighted assets, capital components, reserves and statutory accounts.
 2. Ratio of total loans to regulatory capital allowed by the Bank to be granted to a person and his allies or to the interest of the relevant parties.
 3. Ratio of total loans granted to the top ten people from the bank's customers to the total amount of loans granted by the bank.

c. How to achieve capital management objectives

Capital Management is the optimal recruitment of funds to achieve the highest possible return on capital while maintaining the minimum required by laws and regulations. The Bank follows a policy of seeking to minimize the cost of funds by finding low sources of funds The cost and work to increase the customer base and optimize the recruitment of these sources in acceptable employment risks to achieve the highest possible return on capital.

18. Capital

- The authorized capital is 100 million dinars distributed over 100 million shares of par value of one dinar as at March 31, 2018 and December 31, 2017.

19. Reserves

- The Bank did not deduct the statutory reserves for the period as these consolidated financial statements are concise, as at the end of the financial year.

20. Proposed dividends

At its meeting held on February 21, 2018, the Board of Directors approved the distribution of cash dividends of 7.5% of the Bank's capital (equivalent to JD 7.5 million) for 2017 and is subject to the approval of the Central Bank and the General Assembly of Shareholders.

21. Potential commitments and commitments

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Letters of Credit	10,739,625	12,721,097
Acceptances	11,491,971	9,531,254
Letters of Guarantee	56,645,658	56,189,080
- Payment	22,570,139	19,320,112
- Performance	19,834,972	20,983,936
- Other	14,240,547	15,885,032
Unutilized Direct Credit Facilities Ceilings	94,175,852	99,000,402
Total	173,053,106	177,441,833

22. Lawsuits

- Total claims on the Group amounted to JD 208,038 as at 31 March 2018 (KD 170,993 as at 31 December 2017) and the provisions provided were 84,026 JD as at 31 March 2018 (46,500 as at 31 December 2017). In the estimation of the Bank's management and legal counsel, Provisions deducted for these cases are sufficient.

23. Fair value levels

A. Financial assets and financial liabilities of the Bank that are measured at fair value on an ongoing basis:

Some of the financial assets and financial liabilities of the Bank are measured at fair value at the end of each financial period. The table below provides information on how to measure the fair value of these financial assets and financial liabilities (valuation methods and inputs used)

Financial Assets	Fair Value		Fair value hierarchy	Valuation method and Input used	Important intangible inputs	Relationship between important intangible inputs and fair value
	March 31 2018	December 31 2017				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income:						
Quoted stocks	203,848	195,694	Level 1	Prices quoted at Financial Markets	Not Applicable	Not Applicable
Investment Fund	-	-	Level 2	Fund Manager's valuation of fair value	Not Applicable	Not Applicable
	325,698	325,698		Using the equity method and the latest available financial information		
Unquoted stocks			Level 2		Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value	529,546	521,392				

There were no transfers between Level I and Level II during the year ended 31 March 2018 and 31 December 2017.

B) Financial assets and financial liabilities of the Bank that are not measured at fair value on an ongoing basis:

Except as described in the table below, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities denominated in the Bank's consolidated financial statements approximate their fair values:

	March 31 2018		December 31 2017		Fair Value Hierarchy
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not measured at fair value					
Term deposits subject to notice and certificates of deposit with central banks	176,666,968	176,710,821	99,000,958	99,017,067	Level 2
Current accounts and deposits with banks and financial institutions	92,171,051	92,831,613	97,112,554	97,322,461	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	648,367,490	651,274,452	650,649,448	652,521,832	Level 2
Other financial assets at amortized cost	460,382,074	458,304,168	460,400,111	456,791,462	Level 1 & 2
Assets Seized against debt	2,956,971	2,956,971	2,887,823	2,887,823	Level 2
Total Financial assets not measured at fair value	1,380,544,554	1,382,078,025	1,310,050,894	1,308,540,643	
Financial Liabilities not measured at fair value					
Banks and Financial Institutions Deposits	15,643,357	15,669,322	14,815,157	14,891,453	Level 2
Customer Deposits	1,156,693,939	1,166,547,849	1,081,981,986	1,088,821,900	Level 2
Cash Margins	90,039,891	90,406,987	88,545,916	88,989,617	Level 2
Borrowed Funds	15,095,394	15,119,164	15,210,312	15,255,039	Level 2
Total Financial Liabilities not measured at fair value	1,277,472,581	1,287,743,722	1,200,559,371	1,207,958,009	

For the above items, the fair value of financial assets and liabilities for Level II has been determined in accordance with agreed pricing models that reflect the credit risk of the parties to be dealt with.