

Ref: 3300/ 143 /2018

الرقم: 2018/ 143 /3300

Date: 31/10/2018

التاريخ: 2018/10/31

Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report as of
30/09/2018

الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في
2018/09/30

Attached the Quarterly Report of
Bank Al Etihad as of 30/09/2018.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
لبنك الاتحاد كما هي بتاريخ 2018/09/30.

Best Regards,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Nadia Al Saeed
Chief Executive Officer

ناديا السعيد
الرئيس التنفيذي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمحاسبية
الديوان
٢١ تموز ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: 5044
رقم الملف: 11007
الجهة المختصة: 611

JK

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- ٣٧ - ١ ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٨٨

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة
بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان 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 الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

أمر آخر

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجــــــــــــــــودات
دينار	دينار		
٣٣٨,٣١١,٧٤٣	٢٨٤,١٩٢,٦٣٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	٣٠١,٣٣٦,٦٣٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٣٢٥,٠٩٨	٦,١٤٥,٥٦٧	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٠٩,٢٨٠	١٣,٧٥٠,٣٢٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,٢٠٤,٨٦٠,٠٠٦	٩	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٢٧,٩٨٨,٦٥٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٧٣٤,٨٥٢,٨٩٨	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨		إستثمار في شركة حليفة
٧٠,٩٦٨,٠٦٠	٧٤,٣٣٢,٠٠٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٥٥٩,٠٨١	١٠,٦٦٧,٦٩٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢١,٤١٥,٦٣٥		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦٢,٣٠١,٧٦٣	٧٣,٦٨٩,٢٠٤	١٢	موجودات أخرى
٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٣,٧٥٣,٦٠٧,٨٧٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	المطلوبات :
٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٩٤,٦٣٧,٥٩٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	٢,٩١١,١٨٦,٧٨٠	١٣	ودائع عملاء
٢١٠,٠٨٨,٧١٠	١٣٣,٨٨٦,٦٠٤		تأمينات نقدية
٨٨,٢١١,٩٩٥	٨٥,٤٨٩,٧٢٤		أموال مقترضة
٢٣٤,٦١٥	٦٤٠,٥٩٥		مخصصات متنوعة
١٤,٧٧٣,٨٧٢	١١,١٧٣,٢٥٦	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٢٤٥,١٨٧	٦١,٧٣٣,٢٠٣	١٥	مطلوبات أخرى
٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠	٣,٢٩٨,٧٤٧,٧٥٢		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	٢٦	علاوة اصدار
٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٢٧	احتياطي قانوني
٢٩,٢٧١,٤١٤	٢٩,٢٧١,٤١٤	٢٧	احتياطي اختياري
١٤,٠٣٤,٦٧٠	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,١٩١,٥٨٩	(٦٢٦,٩٨٤)	١٧	احتياطي القيمة العادلة
٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٢٩,٥٩٢,٩٦٥	١٦	أرباح مدورة
-	٢٤,٦٩١,٢٨٨		الربح للفترة
٣٧٠,٦٢٣,٠٤٨	٣٦٥,٨١٠,٧٠٥		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٨٧,٨٨٧,٩٨٥	٨٩,٠٤٩,٤١٣		حقوق غير المسيطرين
٤٥٨,٥١١,٠٣٣	٤٥٤,٨٦٠,١١٨		مجموع حقوق الملكية
٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٣,٧٥٣,٦٠٧,٨٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

Amal

Amal

قائمة (ب)

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

ايضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد والعوائد الدائنة	٥٤,٩٧٥,١٤٥	١٥٧,٣٩٣,٠٥٨	٤٦,٦٠٩,٧٢٩	١٣٥,٣٧٦,٩٤٨
الفوائد والمصاريف المدينة	٢٣,٠٢٨,٧٦٩	٦٥,٤٥٥,٢٩٦	١٨,٥٧٩,٢٩٩	٥٢,٢١٩,٢٢٠
صافي إيرادات الفوائد والعوائد	٣١,٩٤٦,٣٧٦	٩١,٩٣٧,٧٦٢	٢٨,٠٣٠,٤٣٠	٨٣,١٥٧,٧٢٨
صافي إيرادات العمولات	٥,٤٢٢,٩٢٣	١٦,٦٢٨,٩١٠	٥,٨٤٩,٩٢١	١٥,٩٧٢,٥٩٤
صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات	٣٧,٣٦٩,٢٩٩	١٠٨,٥٦٦,٦٧٢	٣٣,٨٨٠,٣٥١	٩٩,١٣٠,٣٢٢
أرباح عملات أجنبية	١,٤٢٩,٠٩٣	٤,٠٤٧,٣٧٥	١,٥٢٣,٤٣٨	٣,٩٠٦,١٤٨
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٩٦١,٧٢١)	١٣٧,٦٣٤	(٩٨,٢٣٦)	٢,٥١٥,٨٨١
خسائر موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٤,٩٣٠)	(٤,٩٣٠)	-	-
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,٥٩٣	١,٠٢٦,١٣٣	-	٩٣٨,٧٧٢
إيرادات أخرى	٣٤٧,٧٠٧	١,٠٨٦,٠٧٦	٥٢٣,٨٨٢	١,٠٢٠,٣٣٣
إجمالي الدخل	٣٨,١٨٢,٠٤١	١١٤,٨٥٨,٩٦٠	٣٥,٨٢٩,٤٣٥	١٠٧,٥١١,٤٥٦
المصروفات:				
نفقات الموظفين	١٠,٧٠١,٨٢٤	٣١,٨٢٢,١٨٢	٩,٩٧٣,٨٨٨	٢٩,٣٥٧,٦٩٩
استهلاكات وإطفاءات	٢,٧٣٦,٠٤٠	٧,٩٤٩,٣٣٨	٢,٢٠٥,٣٠٥	٦,٩٩٥,٣١٨
مصاريف أخرى	٧,١١٥,٩٧٧	٢١,١٣٣,٦٦٧	٦,٣٤٧,٨٩٩	١٩,٣٨٤,٤٧١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢,٠٥٦,٩٩٧	٩,٤٦٤,٩٣١	٦,١٩٣,١٥٧	١٧,٣٧٦,٢٠٥
مخصص تدني عقارات مستملكة	-	-	٤٤٩,١٢٢	٩٩٧,٨٢٠
مخصصات متوقعة	٣٠١,٠٠٠	٤٠٧,٤٨٠	-	٤٧,٩٩٦
إجمالي المصروفات	٢٢,٩١٠,٨٣٨	٧٠,٧٧٧,٥٩٨	٢٥,١٦٩,٣٧١	٧٤,١٦١,٥٠٩
الربح من التشغيل	١٥,٢٧١,٢٠٣	٤٤,٠٨١,٣٦٢	١٠,٦٦٠,٠٦٤	٣٣,٣٤٩,٩٤٧
حصة البنك من أرباح شركة حليفة	-	٨,٣٥٦	-	١٦,٩٠٠
الربح للفترة قبل الضرائب	١٥,٢٧١,٢٠٣	٤٤,٠٨٩,٧١٨	١٠,٦٦٠,٠٦٤	٣٣,٣٦٦,٨٤٧
ضريبة الدخل	٥,٥٣٠,٣٥١	١٥,٥٢١,٠٢٥	٣,٤٥٢,٦٤٧	١٠,٩٧١,٩٨٥
الربح للفترة	٩,٧٤٠,٨٥٢	٢٨,٥٦٨,٦٩٣	٧,٢٠٧,٤١٧	٢٢,٣٩٤,٨٦٢
ويعود إلى:				
مساهمي البنك - قائمة (أ)	٨,٤٢٩,٢١٩	٢٤,٦٩١,٢٨٨	٦,٢٢٥,٦٢٥	١٩,٩٧٥,٧١٩
غير المسيطرين	١,٣١١,٦٣٣	٣,٨٧٧,٤٠٥	٩٨١,٧٩٢	٢,٤١٩,١٤٣
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	٩,٧٤٠,٨٥٢	٢٨,٥٦٨,٦٩٣	٧,٢٠٧,٤١٧	٢٢,٣٩٤,٨٦٢
أساسي ومخض	٠,٠٥٣	٠,١٥٤	٠,٠٣٩	٠,١٣٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

Amal

قائمة (ج)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٣٩٤,٨٦٢	٢٨,٥٦٨,٦٩٣	٧,٢٠٧,٤١٧	٩,٧٤٠,٨٥٢
الربح للفترة - قائمة (ب)			
يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات الإحقة			
(١,٧٤٥,٩١٢)	(١,٩٨٨,٤٠٢)	(٢٨١,٦٢٣)	(٧١٨,٢٤٨)
(الخسائر) غير المتحققة لتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٢٠,٦٤٨,٩٥٠	٢٦,٥٨٠,٢٩١	٦,٩٢٥,٧٩٤	٩,٠٢٢,٦٠٤
مجموع الدخل الشامل للفترة			
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
١٨,٢٢٩,٧١٨	٢٢,٧٠٥,٥٦٢	٥,٩٤٣,٩١٣	٧,٧١١,٢٨١
مساهمي البنك			
٢,٤١٩,٢٣٢	٣,٨٧٤,٧٢٩	٩٨١,٨٨١	١,٣١١,٣٢٣
غير المسيطرين			
٢٠,٦٤٨,٩٥٠	٢٦,٥٨٠,٢٩١	٦,٩٢٥,٧٩٤	٩,٠٢٢,٦٠٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية
الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بنك الإحسان
شركة مساهمة عامة محدودة
صان - المساهمة الأثرية اليتيمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المعجزة
(مراجعة غير متفقة)

الاجمالي	حقوق السيطرون		مجموع مساهمي البنك	مجموع مساهمي البنك	الربح للفترة	المجموع	أرباح متحققة	مستحقة	الاحتياطيات		رأس المال المكتسب به والمنفروع
	دينار	دينار							دينار	دينار	
٤٥٨,٥١١,٣٣	٨٧,٨٨٧,٩٨٥	٣٧,٠٣٣,٤٨	٤٣,٧٤٣,٢٥٣	٣٨,١٤٥,٧٨٢	١,١٩١,٥٨٩	١٤,٠٣٤,٦٧٠	٢٩,٣٧١,٤١٤	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٨٠,٢١٣,١٧٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١١,٦٤٧,٨٧٧)	(١٣٢,٩١٣)	(١١,٥٢٤,٧٥١)	(١١,٥٢٤,٧٥١)	(١٧,٢٩٢,٤١٢)	-	(١٤,٠٣٤,٦٧٠)	-	-	-	-	
٤٤٦,٨٦٣,٤٥٦	٨٧,٧٥٥,٠٧٢	٣٥,٩٠٨,٢٩٢	٤٥,٧٥٣,٢٦٧	٣٤,٤٨٧,٣٦٦	١,١٩١,٥٨٩	(١٤,٠٣٤,٦٧٠)	٢٩,٣٧١,٤١٤	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٨٠,٢١٣,١٧٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٦,٥٨٠,٢٩١	٣,٨٧٤,٧٢٩	٢٢,٧٠٥,٥٦٢	٤٥,٧٥٣,٢٦٧	١١,٢٦٦,٢٣١	(١,٩٨٥,٧٢٦)	-	-	-	-	-	
(١٨,٦٠٢,٣٣٥)	(٢,٠٠٢,٣٣٥)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٩,٥٦١)	-	-	-	-	-	-	
١٩,٩٧٧,٩٥٦	١٢,٦٦٥	٦,٨٥١	٦,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	
٤٤٦,٢٦٥,٤٣١	٨٩,٠٤٩,٤١٣	٣١٥,٨١٠,٧٠٥	٢٩,٥٩٢,٩٦٥	١٨,٥٣٦,٢٩٥	(١٢٧,١٥٣)	١٢٧,١٥٣	٢٩,٣٧١,٤١٤	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٨٠,٢١٣,١٧٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣١٠,٢٠٣,٦٥٣	١٢٦,٠٠٠	٢١٠,٠٧٧,٦٥٣	٣٥,٠٥٥,٩٧٤	١,٦٦٥,٥٢٩	٣٣,٤٣٠,٤٤٥	١,٥٥٥,٤١٧	٢٤,٩٣٢,٩٠٧	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٧١,٤٢٣,١٧٣	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠,٦٤٨,٩٥٠	٢,٤١٩,٢٢٢	١٨,٢٢٩,٧٢٨	١٩,٩٧٥,٧١٩	-	-	(١,٧٤٢,٠٠١)	-	-	-	-	
-	-	-	(٢٤٣,٠٢٣)	-	-	-	٢٤٣,٠٢٣	-	-	-	
٤٣,٧٥٠,٠٠٠	-	٤٣,٧٥٠,٠٠٠	-	٣,٩٧١,٨٥٣	(٣,٩٧١,٨٥٣)	-	-	-	-	-	
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
٨٤,٧٩٥,٥٤٥	-	٨٤,٧٩٥,٥٤٥	-	-	(٥١٤,١٥١)	٥١٤,١٥١	-	-	-	-	
(٢٢٢,٧١٧)	-	(٢٢٢,٧١٧)	-	-	(٢٢٢,٧١٧)	-	-	-	-	-	
٤٤٦,٢٦٥,٤٣١	٨٧,٢٤٠,٧٧٧	٣٥٩,٢٩٤,٦٥٤	٢١,٥٣٦,٠٨٣	٥,٥٩٧,٢٨٢	١٥,٩٢٨,٧٠١	٣٢٢,٥٩٧	٢٤,٩٣٢,٢٠٧	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٨٠,٢١٣,١٧٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	

لا يمكن التصرف بمبلغ ١٠,٢٦٧,٢٩٣ دينار من الأرباح المعجزة والربح للفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٤,٥٥٩,٠٠١) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠,١٧) والتي تمثل موجودات خيرية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني بحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

يشمل رصيد الأرباح المعجزة مبلغ ٣٨٨,٩٧٧ دينار يمثل أرباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية المتبقية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الحساب.

يحظر التصرف بالفاصل من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية الممنوعة المقتضى والمحول الى الأرباح المعجزة والمبلغ ١٠٨,٣٩٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، والخاص ببنك صنعة الإصلاح، لا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

يحظر التصرف بمبلغ (٢٢٢,٩٨٤) دينار من الأرباح المعجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ يمثل الرصيد الاحتياطي لقيمة العادلة.

أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ١٣٢٠-١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والتي طلب من خلالها نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية الممنوعة لصالح الأرباح المعجزة لتتوافق مع أثر المصارف الدولية للتقارير المالية رقم (٩) المسجل على الرصيد الانتقائي لمصالح الأرباح المعجزة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، كما وتمت التعليمات على الإبقاء على رصيد الأرباح المعجزة مسجلة عامة متبدي التصرف ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* بلغت الأرباح المعجزة على المساهمين عن عام ٢٠١٧ مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار عن عام ٢٠١٦.

تمت الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزءاً من هذه الترانز المالية المرحلية المعجزة وفقاً معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢٣,٣٦٦,٨٤٧	٤٤,٠٨٩,٧١٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٦,٩٩٥,٣١٨	٧,٩٤٩,٣٣٨		استهلاكات واطفاءات
١٧,٣٧٦,٢٠٥	٩,٤٦٤,٩٣١	١٩	خسائر انتمانية متوقعة
(١٥٤,٣٢٠)	٥١٧,٩١٢	١٨	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية غير متحققة
٦٨,٧١٢	٤٣,٧٧٩		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٤٧,٩٩٦	٤٠٧,٤٨٠		مخصصات متنوعة
٩٩٧,٨٢٠	٦٤,٣٨١	١٢	مخصص عقارات مستملكة
(٦,٩٠٠)	٦٤٤		خسائر (أرباح) تقييم شركة حليفة
(١,٩٩٤,٨٢٦)	(١,٢٩١,٥٠٣)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	١٩,١١٦		اثر استبعاد شركة تابعة
(١,٧٩٩)	٢١٩,٣٩٧		خسائر (أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٥٦,٦٩٥,١٠٣	٦١,٤٨٥,١٩٣		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٥١,٢٣٣)	(٧١٥,٠١٤)		الأرصدة مقيدة السحب
(١٠٩,٥٧٨,٣٢٧)	(١٤٥,٦٣٢,٤٦٨)		تسهيلات وتمويلات انتمانية مباشرة
٤,٢١١,٥٥٦	(٦,٧٥٨,٩٥٢)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٠٩٧,٦٧٣)	٢,١١٩,٥٧٣		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١١,٠٠٠,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد عن ثلاثة اشهر
(٥,٦٨١,٣٧٩)	(١١,٦٧١,٢١٩)		الموجودات الأخرى
٤٧,٨٢١,٦٤٨	٢١٩,٨٥٠,٨٥٩		ودائع العملاء
١٣,١٣٤,٠٥٣	(٧٦,٢٠٢,١٠٦)		تأمينات نقدية
٤,٥٧٨,٢٧٣	١٠,٢٧٢,٣٥٩		مطلوبات أخرى
١٠,٠٣٢,٠٢١	٦٣,٧٤٨,٢٢٥		صافي التدفقات النقدية في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١,٥٠٠)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٦,٨٩٣,١٣٥)	(١٨,٣٩٠,٨٦٦)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦,٨٦١,١١٤)	٤٥,٣٥٥,٨٥٩		صافي التدفقات النقدية في (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٥٢٠,٦٩٨)	٢٢٩,٩٥٢	١٠	صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٨,٦٨٦,٩٨٨)	(١١٧,٨١٤,٨٦٤)	١١	صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٠٤٢,٩٣٠)	(٢,٨٨٧,٥٠٢)		(الزيادة) موجودات غير ملموسة
(٧,٠٤٥,٣٨٢)	(٩,٢٨٢,٧٩٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٥٧,٩٦٤	٣٤٢,٨٤٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٦٤,٨٥٤,٥٨١	-		النقد المتحصل نتيجة الاستحواذ على شركة تابعة
٨٥,٦١٦,٥٤٧	(١٢٩,٤١٢,٣٧١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢٧,٥٩٢,٧٩٤	(٢,٧٢٢,٢٧١)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(١٢,٤٨٥,٤٩٧)	(١٨,٥١٠,٢٣٧)		أرباح موزعة على المساهمين
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-		الزيادة رأس المال
٨,٧٥٠,٠٠٠	-		الزيادة في علاوة الإصدار
(٢٦٢,٧١٧)	-		رسوم زيادة رأس المال
١٠٥,٢٢١	-		الزيادة في حقوق غير المسيطرين
٥٨,٦٩٩,٨٠١	(٢١,٢٣٢,٥٠٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٣٧,٤٥٥,٢٣٤	(١٠٥,٢٨٩,٠٢٠)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩٩٤,٨٢٦	١,٢٩١,٥٠٣		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٠٩,٠٠٩,٥٦٧	٦٠٠,١٦,٢٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٤٨,٤٥٩,٦٢٧	٤٩٦,٠١٨,٦٨٦	٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١- معلومات عامة
- ان بنك الإتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية واربعون فرعاً والشركات التابعة في الأردن.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٨ بموجب تفويض من قبل مجلس ادارة البنك.
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما ان نتائج الاعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
 - التغيير في السياسات المحاسبية
إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

أ- تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

• تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

• تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة:

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية: توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .

• المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء: صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع 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 الخالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

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

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

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

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. وقام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨. بآثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة وتم الاعتراف بالآثر التراكمي للتطبيق البالغ ١١,٥٢٤,٧٥٦ دينار بالصافي بعد أثر موجودات الضريبة المؤجلة والبالغة ٦,١٦٨,٦٦٠ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة و ١٢٢,٩٣١ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي لحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

الرصيد كما في كانون الثاني ٢٠١٨ بعد التطبيق	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	المبلغ المعاد تصنيفه	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٣,٨٨٤,٧٢٥	(٥١٦,٢٤٧)	-	٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢
٢,٠٦٩,٥٦٤,١١٩	(١٤,٧٦٣,٨٧٠)	-	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩
٦١٧,٤٦٠,٩٣٦	(٢٣٥,١٩٢)	-	٦١٧,٦٩٦,١٢٨
١٧٥,٨٧٥,٧١٧	(٢,٥٤٧,٢٧١)	-	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨
٤٠٢,٨٨٨,١٨٦	(١,٤٧٢,٠٣٠)	-	٤٠٤,٣٦٠,٢١٦
٣٧٧,٢٢٨,٧٤٩	(٧٤١,٤٢٠)	-	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩

البنك

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية

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

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

رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	اثر إعادة تصنيف موجودات مالية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١٦,٢٤٧	-	-	٥١٦,٢٤٧	-
٨٧,٠٥٩,٨٢٠	-	-	١٤,٧٦٣,٨٧٠	٧٢,٢٩٥,٩٥٠
١,٦٢٥,٨١٧	-	-	٢٣٥,١٩٢	١,٣٩٠,٦٢٥
٢,٥٤٧,٢٧١	-	-	٢,٥٤٧,٢٧١	-
١,٤٧٢,٠٣٠	-	-	١,٤٧٢,٠٣٠	-
٧٤١,٤٢٠	-	-	٧٤١,٤٢٠	-

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية

٣ - أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع دينار	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
شركة الإتحاد للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي تملك الاسهم والسندات	٢٠١٥	الأردن
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	٥٨	والحصص بالشركات واقترض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	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 الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وخسائر التسهيلات الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – لا يوجد بها تدني إئتماني
تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير الى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ، ولكن تحتسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل . والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار إحتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

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

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

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

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

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

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

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

درجات مخاطر الائتمان

تحدد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد، وتختلف هذه العوامل 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 أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافظة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد ، ونسب الخسارة المرتبطة بها ، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر بإفترض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

٢- تصنيف مخاطر الائتمان

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

٣- تقييمات جودة الائتمان

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دين	لر	دين	لر
٥٥,٨٢٦,٢٢٥		٦٨,٠٣١,١٩٨	
٥٥,٧٥٩,٥٠٨		٢٦,٧٦٠,٠٨٤	
٤٥,٠٠٠,٠٠٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٨١,٧٢٥,٩١٠		١٧٤,٤٠١,٣٥١	
٢٣٨,٣١١,٧٤٣		٢٨٤,١٩٢,٦٢٢	

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
المجموع

- ان جميع الأرصدة لدى البنوك المركزية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الرقبي رقم (١) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ .

- لا يوجد أرصدة مقيدة المسحب بامتناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

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

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية							
مصرفية محاربه		مصرفية خارجيه		مصرفية محاربه		مصرفية خارجيه	
٣٠ أيلول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دين	لر	دين	لر	دين	لر	دين	لر
١,١٧٤,٥٩٩		٦١٣,٨٤٦		١٣٥,٢٩١,٠٧٥		٢٢٩,٠٣٦,٥٠٠	
٤٢,٦٣٥,٠٠٠		-		١٢٢,٥٧٥,٤٧٧		٩٦,٤٢٥,٥٢٨	
٤٣,٨٠٩,٥٩٩		٦١٣,٨٤٦		٢٥٧,٨٦٦,٥٥٢		٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	
-		-		٣٣٩,٥١٦		-	
٤٣,٨٠٩,٥٩٩		٦١٣,٨٤٦		٢٥٧,٥٢٧,٠٣٦		٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع
مخصص التذلي*
صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٨٠,٧٩٨,٨٠٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٤٨,٠٦٤,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت الأرصدة المقيدة المسحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٩,٢١٢,٥٠٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٨,٤٩٧,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

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

٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دين	لر
-	
٢٩٠,٤٨٢	
٣٩٠,٨٢٢	
(٤٠٠,٦٤٠)	
(١٠,٣٢٦)	
٢٢٩,٥١٦	

رصيد بداية الفترة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) بالصافي بعد الضريبة - إيضاح (٢)
الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
مخصص الخسائر الإئتمانية خلال الفترة
المقتطع من مخصص شركة تابعة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية							
مصرفية محاربه		مصرفية خارجيه		مصرفية محاربه		مصرفية خارجيه	
٣٠ أيلول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دين	لر	دين	لر	دين	لر	دين	لر
-		-		٣,٢٠٥,٥٢٥		٤,٢٦١,٥٩٨	
٣,٠٠٠,٠٠٠		-		-		-	
٣,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٦٣,٥٠٠		٣,٢٠٥,٥٢٥		٣,٢٠٥,٥٢٥	
-		-		٢,٩١٠		-	
٣,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٦٣,٥٠٠		٣,٢٠٥,٥٢٥		٣,٢٠٥,٥٢٥	
٥٧,٠٤٨		-		٥٩,١٥٨		-	
٢,٩٤٢,٩٥٢		٣,٠٠٠,٠٠٠		٣,٢٠٢,٦١٥		٣,٢٠٥,٥٢٥	

إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
أكثر من سنة
المجموع
مخصص التذلي*
صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد إيداعات مقيدة المسحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

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

٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دين	لر
-	
١٢٥,٧٦٥	
١٢٥,٧٦٥	
(١٩٢)	
(٦٥,٦١٥)	
٥٩,٩٥٨	

رصيد بداية الفترة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) بالصافي بعد الضريبة - إيضاح (٢)
الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
مخصص الخسائر الإئتمانية خلال الفترة
المقتطع من مخصص شركة تابعة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
-	٦٧,١٧٨
٣,٦٥٨,٩٤٨	٨,٠٧٤,٨٣٢
٣,٨٥٠,٣٣٢	٥,٦٠٨,٣١٠
٧,٥٠٩,٢٨٠	١٣,٧٥٠,٣٢٠

سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
صناديق استثمارية

٩ - تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
١١,٧٢٧,٣٦٥	١٢,٥٣٦,٩٨٤
٣٤٦,٦٢٦,٩١٧	٣٩٢,٧٤٨,٠٣٧
٧,٩٦٧,٠٥٠	٩,٥٩٩,٩١١
٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨	٦٥٨,٢٠٨,٥٧٧
١٢١,٧٧٨,٥٢٨	١٠٤,٣٦٣,٥٠٩
٨٣٥,٣٢٦,٤٣٨	٨٥٩,٤٤٥,٧٥٨
٣٧,٢٥٦,٠٠٥	٣٦,٢٩٠,٤٥٠
٩٤,٠٧٧,٥١٥	١٠٨,٣٣١,٩٧٤
١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	١٣٧,٥٦٥,٨٥٦
٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩	٢,٣١٩,٠٩١,٠٥٦
(٧٢,٢٩٥,٩٥٠)	(٩٦,٥٢٥,٨٨٢)
(١٦,٠٦٨,٥٧٠)	(١٧,٧٠٥,١٦٨)
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,٢٠٤,٨٦٠,٠٠٦

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة
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: الخسائر الائتمانية المتوقعة

الفوائد والعوائد المتعلقة

صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,١٩٥,٧٤٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,٨٧٤,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة ١١٨,٠٣٠,١٤١ دينار أي ما نسبته ٥,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٠٧,٤٨١,٠٠٨ دينار أي ما نسبته ٤,٩٥٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٠٠,٣٢٤,٩٧٣ دينار أي ما نسبته ٤,٣٦٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٩١,٤١٢,٤٣٨ دينار أي ما نسبته ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ١١٠,٣٦٦,٠٥٧ دينار أي ما نسبته ٤,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٠٧,٣٣١,٣٩٩ دينار أي ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التمويلات الإسلامية مبلغ ٧٤٧,٧٨١,١٣٠ دينار أي ما نسبته ٣٢,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٦٧٨,٣٠٢,٣٤٦ دينار أي ما نسبته ٣١,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إفصاح الحركة على اجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية - تجميعي		المرحلة الثانية - افرادي		المرحلة الاولى - تجميعي		المرحلة الاولى - افرادي		التسهيلات المدعومة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩	١٠٧,٤٨١,٠٠٧	٣,٦٢٠,٠٦٥	١٩٠,٥٨٠,٧٥٥	٣٣,٧٨٩,٦٥٩	١,٥٤٠,٢٢١,٠٢٣	اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة					
٧٥٦,٦٨٠,٨١٠	٤,٥٠٨,٥٠٢	١,٩٢٦,٨٢٧	٣٤,٥١٧,٤١٥	٩٣,٢٨٥,٢٤٧	٦٢٢,٤٤٢,٧٧٩	التسهيلات الجيدة خلال الفترة					
(٦٠٩,٥٤٩,٥٩٢)	(١٠,٨٠٣,٠٩٧)	(١٠,٥٨٨)	(٥٦,٥١٤,٢٤٠)	(٥٨,١٠٥,٥٠٨)	(٤٨٤,١١٦,١٥٩)	التسهيلات المسددة					
-	(٣١٩,٤٤٧)	(١,٨٤٣,٢١٨)	(٢٥,٤٢٠,٢٩٣)	١,٨٤٣,٢١٨	٢٥,٧٣٩,٧٤٠	ما تحوئله إلى المرحلة الاولى					
-	(١,٧٤١,٨١٥)	٨,٠٢٤,٨٩٠	٩٤,٩١٩,٣٦٥	(٧,٧٣٢,٨١٤)	(٩٣,٤٦٩,٥٧٦)	ما تحوئله إلى المرحلة الثانية					
-	١٩,٦٣٧,٦٢٢	(٤٦١,٢١١)	(٩,٨١٤,٥٤٧)	(١,٦٨٧,٦١٠)	(٧,٦٧٤,٢٩٤)	ما تحوئله إلى المرحلة الثالثة					
(٧٣٢,٦٧١)	(٧٣٢,٦٧١)	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة					
٢,٣١٩,٠٩١,٠٥٦	١١٨,٠٣٠,١٤١	١١,٢٥٦,٨٠٥	٢٢٨,٢٢٨,٤٠٥	٣٥٨,٣٩٢,١٩٢	١,٦٠٣,١٤٣,٥١٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة					

الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٢	٤,١٣٩,١٨٢	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
١,٨٥١,٥٦٠	٢,٧٩٤,٥٥٣	٩,٢٦٧,٧٥١	٧٦٦,٩٢٨	٨٣,٠٧٨	١٤,٧٦٣,٨٧٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٩,٤٦٩,٦٥٢	٦,٤٩٤,٦٤٥	٦٦,١٠٦,٣٣٤	٤,٩٠٦,١١١	٨٣,٠٧٨	٨٧,٠٥٩,٨٢٠	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)*
١,٦٥٨,١٦٤	٤,٤٦٠,٥٨٠	٧,١٠٢,٩٤٣	٧٣٢,٢٤٠	٢٨٠,٩٣٦	١٤,٢٣٤,٨٦٣	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
(٢,٠٧٢,٥٢٧)	(١,٦٢٦,٢٤٨)	(٨,٠٦١,٤٥١)	(٩٤٣,٤٢٢)	(١٩,٦٠٨)	(١٢,٧٢٣,٢٥٦)	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام
١٢٦,٢٥٠	(١١٣,١٨٩)	(٢,٨٨٦,٣٣١)	(٩٢,٣٤٧)	-	(٢,٩٦٥,٦١٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٣٧,٧٠٣)	٢٤٠,٦٣٩	٩٨٧,٢٥٠	٤٧,٤٠٦	-	١,٢٣٧,٥٩٢	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
(٨٨,٥٤٧)	(١٢٧,٤٥٠)	١,٨٩٩,٠٨١	٤٤,٩٤١	-	١,٧٢٨,٠٢٥	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
١,٦٠٠,٧٢٠	١,١٢٥,٥٧٣	٣,٧٦٢,٢٨٢	٢,٣٣٦,٣٩٩	-	٨,٨٢٤,٩٧٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢١,٢٦٤)	-	(٥٥٢,٢٨٧)	(٥,٨٠٢)	-	(٥٧٩,٣٥٣)	التسهيلات المدعومة
-	-	(٢٩١,١٦٦)	-	-	(٢٩١,١٦٦)	الفائض الى مخصص شركة تابعة
١٠,٦٣٤,٧٤٥	١٠,٤٥٤,٥٥٠	٦٨,٠٦٦,٦٥٥	٧,٠٢٥,٥٢٦	٣٤٤,٤٠٦	٩٦,٥٢٥,٨٨٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إعادة التوزيع

١٠,٢٧٤,٣٣٩	٩,٠٥٩,٣٦٦	٦٨,٠٦٦,٦٥٥	٦,٩٣٥,٣٢٩	٣٤٤,٤٠٦	٩٤,٦٨٠,٠٩٥	المخصصات على مستوى إفرادي
٣٦٠,٤٠٦	١,٢٩٥,١٨٤	-	٩٠,١٩٧	-	١,٨٤٥,٧٨٧	المخصصات على مستوى تجمعي
١٠,٦٣٤,٧٤٥	١٠,٤٥٤,٥٥٠	٦٨,٠٦٦,٦٥٥	٧,٠٢٥,٥٢٦	٣٤٤,٤٠٦	٩٦,٥٢٥,٨٨٢	

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧٠٣,٦٦٨	٣,٧٩٣,٢٤٢	٤٨,٥٧٣,٨٢٣	١,٣٩٧,٨٢٨	-	٥٨,٤٦٨,٥٦١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,١٠٨,٧٣٣	-	٧,٩٥٧,٧٤٥	-	-	٩,٠٦٦,٤٧٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٨٤٣,٣٥٨)	-	-	(٨٤٣,٣٥٨)	الناتج عن استحواد بنك صفة الاسلامي
١,٨٠٧,٦٧٣	(٩٠,٩٣٧)	١٠,٧١٩,٢١٦	٢,٧٩٣,٣٣٣	-	١٥,٢٢٩,٢٨٥	الفائض الى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(١,٩٨٢)	(٢,٢١٣)	(٩,٥٦٨,٨٤٣)	(٥١,٩٧٨)	-	(٩,٦٢٥,٠١٦)	المقطع خلال السنة من الإيرادات
٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٢	٤,١٣٩,١٨٢	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠	الديون المشطوبة
٢٠٣,٥٩٤	١٠,٣٠٧	١,٤٢٠,١٩٤	٣٦,٦٣٠	-	١,٦٧٠,٧٢٥	الرصيد في نهاية السنة
٧,٤١٤,٤٩٨	٣,٦٨٩,٧٨٥	٥٥,٤١٨,٣٨٩	٤,١٠٢,٥٥٣	-	٧٠,٦٢٥,٢٢٥	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة
٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٢	٤,١٣٩,١٨٢	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على اساس العمول الواحد
						الرصيد في نهاية السنة

تم خلال التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٧٢٢٧,٦٧١ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٩,٩٦٦,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وتم الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق

للخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ١٤,٧٦٣,٨٧٠ دينار قبل الضريبة كتعديل على الرصيد الافتتاحي لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

القوائم المتعلقة
فيما يلي الحركة على القوائم المتعلقة :

الشركات		مؤسسات صغيرة ومتوسطة		البنوك والمؤسسات المصرفية		الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٠٦٨,٥٧٠	١١٥,٥٦٢	٧٠٣,٠٧٥	٨,٧٧٩,٠٠١	٤,٨٠٩,٥٢٤	١,٦٦١,٤٠٨		
٢,٢١١,٩٤٦	-	٤٢٤,٤٨١	٧٤٨,٧٢٤	٤٠٧,٧٣٥	٦٣١,٠٠٦		
٤٢٢,٠٣٠	-	٥٠,٧٥٥	٨٩,٦٤٩	١٥٧,٨٢٧	١٦٩,٤٧٩		
١٥٣,٣١٨	-	١٤,١٨٧	٨٠,٧٢٢	٤٠,٦٠٣	١٧,٨٠٦		
١٧,٧٠٥,١٦٨	١١٥,٥٦٢	١,١٠٨,٢٩٤	٩,٣٥٧,٣٥٤	٥,٠١٨,٨٢٩	٢,١٠٥,١٢٩		
١٥,١٨٩,٩١٩	١١٥,٥٦٢	٤٥٩,٨٧٧	٨,٩٨٣,٨٣٩	٤,٤٤٠,٥٢٢	١,١٩٠,١١٩		
٦٣٩,٤١٠	-	-	٤٨٩,٠٨٤	-	١٥٠,٣٢٦		
٢,٩٦٣,٧٧٧	-	٣٢٥,٤٩٤	١,٣١٢,٤٧٧	٧٠٧,٣٠٤	٦١٨,٥٠٢		
٢,٣٥٣,١٢١	-	٥٠,٩٨٣	١,٧٥٦,٢٦٥	٣٠١,٤٥٦	٢٤٤,٤١٧		
٣٧١,٤١٥	-	٣١,٣١٣	٢٥٠,١٣٤	٣٦,٨٤٦	٥٣,١٢٢		
١٦,٠٦٨,٥٧٠	١١٥,٥٦٢	٧٠٣,٠٧٥	٨,٧٧٩,٠٠١	٤,٨٠٩,٥٢٤	١,٦٦١,٤٠٨		

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة
يضاف : القوائد والعوائد المتعلقة خلال الفترة
ينزل : القوائد والعوائد المحولة للايرادات
القوائد المتعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة
الناتج عن استحواد بنك صفوة الإسلامي
يضاف : القوائد والعوائد المتعلقة خلال السنة
ينزل : القوائد والعوائد المحولة للايرادات
القوائد المتعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦,٧٥١,١٣١	٢٢,٣١٨,٠٩٠
٤,١٢٦,٦٠٥	٥,٦٧٠,٥٦٥
٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٢٧,٩٨٨,٦٥٥

اسهم مدرجة في أسواق نشطة
اسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
المجموع

- بلغت الخسائر المحولة إلى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مبلغ ١٧٠,١٩٩ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٥٠٠,٢٠٩ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية اعلاه مبلغ ١,٠٢٦,١٣٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٩٣٨,٧٧٢ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧) .

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفاة
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٣,٣٥٢,٤٤١	٣٨,١٦٩,٧٧٥
٤٦,٠٥٨,٨٤٧	٥٠,١٢١,٤٨٦
٤٩٦,١٨٧,٩٦٥	٦٠٤,٧٧٢,٨٥٦
٤٣,٤٨٧,٥٠٠	٤٣,٨٣٧,٥٠٠
٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	٧٣٦,٩٠١,٦١٧
-	(٣٦٥,٠٨٩)
-	(١٩,٢٥٥)
(١,٣٩٠,٦٢٥)	(١,٦٦٤,٣٧٥)
٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٧٣٤,٨٥٢,٨٩٨

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
سندات خزينة أجنبية
سندات واسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات
المجموع

ينزل : مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى
مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية
مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :

٦١٦,٠٩٩,٢٥٣	٧٣٢,٤٩٥,٥٦٤
-	١,٤١٨,٥٥٣
٢,٩٨٧,٥٠٠	٢,٩٨٧,٥٠٠
٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	٧٣٦,٩٠١,٦١٧

المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمانية متوقعة خلال الفترة :

٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار
١,٣٩٠,٦٢٥
٢٣٥,١٩٢
١,٦٢٥,٨١٧
١٤,٦٤١
(٨,٥١٤)
٤١٥,٤١٤
٤٢١,٥٤١
١,٣٦١
٢,٠٤٨,٧١٩

الرصيد في بداية الفترة
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المعدل
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
المقتطع خلال الفترة من الايرادات
المقتطع من مخصص شركة تابعة
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١٢ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٥٩٢,٢٢٠	١١,٤٣٣,٧٧٦			فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٨٠٣,١٢٩	٥,٢٠٢,٥٠٩			مصرفات مدفوعة مقدماً
٣١,٩٩٢,٥٥٤	٣٣,٩٨٠,٤٦٨			موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٦١,٣٦٠	٧٣٧,٤٢٠			شيكات مقاصة
١٨,٤٣٤	١٣٥,١٤٥			حوالات وشيكات برسم التحصيل
٥,١٧٤,٣١١	٤,٨٨٢,١٥٣			تأمينات كفالات مدفوعة
٦,٧٩٣,٣٤٣	٩,٢٨٢,٦٧٤			أوراق تجارية مخصصة
٣,٧٦٦,٤١٢	٨,٠٣٥,٠٥٩			أخرى
٦٢,٣٠١,٧٦٣	٧٣,٦٨٩,٢٠٤			

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

- فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٤١٤,١٥٧	٣١,٩٩٢,٥٥٤			رصيد بداية الفترة / السنة
٣,٩٦٩,٣٥٥	-			الرصيد المضاف من استحواد بنك صفة الاسلامي
٤,١١٠,٧٨٣	٥,٣٢٨,٤٢٥			إضافات
(١,٧٤٨,٢٧٣)	(٣,٢٧٦,١٣٠)			استيعادات
(١,٧٥٣,٤٦٨)	(٦٤,٣٨١)			خسارة التذني
٣١,٩٩٢,٥٥٤	٣٣,٩٨٠,٤٦٨			رصيد نهاية الفترة / السنة
٢,٥٩٦,٦٩٦	٤,٦٩٣,٦٠٥			فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة:
٣٤٣,٤٤١	-			رصيد بداية السنة
١,٧٥٣,٤٦٨	٦٤,٣٨١			الناتج عن استحواد بنك صفة الاسلامي
٤,٦٩٣,٦٠٥	٤,٧٥٧,٩٨٦			المضاف خلال الفترة / السنة
				رصيد نهاية السنة

١٤- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٢٠١٨ أيلول ٣٠	٢٠١٧ كانون الأول ٣١	
دينار	دينار	
١٤,٧٧٢,٨٧٢	١٠,٥٩٥,٥٩٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٢,٤٣٨,٧٣٣	الرصيد المضاعف الناتج عن استحواد بنك صفة الإسلامي
(١٨,٣٩٠,٨٦٦)	(١٧,٩٢٠,٨١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤,٢٦٦,٢١٦	١٧,٢٢٦,٤٥٢	ضريبة دخل الفترة / السنة
٥٢٤,٠٣٤	٢,٤٣٣,٩١٢	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
١١,١٧٣,٢٥٦	١٤,٧٧٣,٨٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	
٢٠١٨ أيلول ٣٠	٢٠١٧ أيلول ٣٠	
دينار	دينار	
١٤,٢٦٦,٢١٦	١٢,٤٤٢,٢٠٦	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٥٢٤,٠٣٤	١,٤٠٧,٢٧١	ضريبة الدخل سنوات سابقة
٧٣٠,٧٧٥	(٢,٨٧٧,٤٩٢)	اضافة / إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١٥,٥٢١,٠٢٥	١٠,٩٧١,٩٨٥	

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك حتى عام ٢٠١٣. هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة البداية عن عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ولم يصدر بها قرار بعد. وقامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ لبنك صفة الإسلامي (شركة تابعة) ، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن منظورة أمام المحكمة ، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالاضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية . تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

- شركة معك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي ، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتم الحصول على مخالصة نهائية لعام ٢٠١٤ كما تم قبول كشف الدخل السنوي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ضمن نظام العيقات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ، كما أنه لم يتم تدقيق ضريبة عام ٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى نهاية العام ٢٠١٤ و العام ٢٠١٦ ، وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٧ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة بعد .

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي حتى نهاية العام ٢٠١٥ . وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة بعد .

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٥% و ١٠% وفي تقدير البنك أن هذه الضرائب يمكن تحقيقتها مستقبلاً .

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٧٤٨,١٣٩	٢٥,٣٦٤,٦٤٧			قوائد برسم الدفع
١,٢٠٥,٢٩٣	١,٢٩٣,٨٥٢			إيرادات مقبوضة مقدما
١٩٤,٩٧٨	٢٠٢,٧٢٣			ذمم دائنة
٦,٦٣٣,٩٤٩	٧,٨٧٩,٨٤٠			مصرفات مستحقة و غير مدفوعة
٩,٣٦٧	٢٥٠,٦٣٨			حوالات واردة
٤,١٧٢,٤٥٧	٥,٩٤٩,٨٢٣			شيكات برسم الدفع
٥,٣٤٤,٢٠٩	١,٤٢٥,٣٠٢			رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
-	٣,٥١٨,٩٣٤			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي *
١٠,٩٣٦,٧٩٥	١٥,٨٤٧,٤٤٤			مطلوبات اخرى
٥٠,٢٤٥,١٨٧	٦١,٧٣٣,٢٠٣			المجموع

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

٣٠ ايلول ٢٠١٨	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
٤,٧٦٠,٧٢١	٤,٧٦٠,٧٢١	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ايضاح (٢)
٤,٧٦٠,٧٢١	٤,٧٦٠,٧٢١	رصيد بداية الفترة المعدل
(١,٢٥٢,٣٥٩)	(١,٢٥٢,٣٥٩)	المقطع خلال الفترة من الإيرادات
-	-	تقديرات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠,٥٧٢	١٠,٥٧٢	المقطع من مخصص شركة تابعة
٣,٥١٨,٩٣٤	٣,٥١٨,٩٣٤	الرصيد في نهاية الفترة

١٦ - الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٠٥٥,٩٧٤	٤٣,٢٤٣,٣٥٣			الرصيد في بداية السنة
-	١٤,٠٣٤,٦٧٠			احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(١٧,٦٩٣,٤١٦)			الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	٦,١٦٨,٦٦٠			اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة
٣٥,٠٥٥,٩٧٤	٤٥,٧٥٣,٢٦٧			الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٣١,٣٦٤,٢٦٩	-			الربح للسنة
(١,١١٧,٧٤٣)	(١٦٧,١٥٣)			(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(٨,٩٧١,٨٤٤)	-			المحول الى الاحتياطيات
-	٦,٨٥١			اثر استبعاد شركة تابعة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)			ارباح موزعة *
(٥٨٧,٣٠٣)	-			رسوم زيادة رأس المال
٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٢٩,٥٩٢,٩٦٥			الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٨٨,٩٧٧ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١٠,٦٦٧,٦٩٣ دينار من الأرباح المدورة والربح للفترة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٤,٥٥٩,٠٨١) كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٧) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

* بلنت الأرباح الموزعة على المساهمين عن عام ٢٠١٧ مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠١٦).

١٧ - احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٥٥,٤١٧	١,١٩١,٥٨٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٥٢٣,٢٦٠)	(٢,٦٥٦,٤٥٣)	خسائر غير متحققة
٤١,٦٨٩	٦٧٠,٧٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١١٧,٧٤٣	١٦٧,١٥٣	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,١٩١,٥٨٩	(٦٢٦,٩٨٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ - ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠١٨		٣٠ ايلول ٢٠١٧		
أرباح متحققة	خسائر (أرباح غير متحققة)	عوائد توزيعات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٤٤٨	١,٤١٩	-	١١,٨٦٧	أدوات خزينة وسندات
(١٤٩,٩٩٣)	(٧٩٧,٩٠٦)	١٥٩,٠٩٩	(٧٨٨,٨٠٠)	أسهم شركات
(٢٤,١٢٢)	٢٧٨,٥٧٥	-	٢٥٤,١٦٣	صناديق استثمارية
٦٦٠,٤٠٤	-	-	٦٦٠,٤٠٤	مشتقات مالية
٤٩٦,٤٤٧	(٥١٧,٩١٢)	١٥٩,٠٩٩	١٣٧,٦٣٤	
١٣٦,٤٦٨	١٦,٦٦١	-	١٥٣,١٢٩	أدوات خزينة وسندات
٢,٠٣٧,٧٩٩	(٢٥٤,٩٢٤)	١٨٩,٦٧٦	١,٩٧٢,٥٥١	أسهم شركات
-	٣٩٢,٥٨٣	-	٣٩٢,٥٨٣	مشتقات مالية
(٢,٣٨٢)	-	-	(٢,٣٨٢)	صناديق استثمارية
٢,١٧١,٨٨٥	١٥٤,٣٢٠	١٨٩,٦٧٦	٢,٥١٥,٨٨١	

١٩ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٤٠,٨٣٢	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤١٠,٦٢٥)	(٤٢١,٥٤١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٦,٩٦٥,٥٨٠)	(١٠,٢٣٦,٥٨١)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	١,٢٥٢,٣٥٩	ارتباطات والتزامات محتملة
(١٧,٣٧٦,٢٠٥)	(٩,٤٦٤,٩٣١)	

٢٠ - توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٣٨,٧٧٢	١,٠٢٦,١٣٣	عوائد توزيعات أسهم شركات

٢١ - حصة السهم من الربح للفترة العائد للمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٩٧٥,٧١٩	٢٤,٦٩١,٢٨٨	٦,٢٢٥,٦٢٥	٨,٤٢٩,٢١٩	ربح الفترة
١٤٧,١١٧,٠٨٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)*
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,١٣٦	٠,١٥٤	٠,٠٣٩	٠,٠٥٣	أساسي ومخفض

* تم بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأسمال البنك ليصبح ١٦٠ مليون دينار من خلال اصدار ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار لكل سهم وقد تم اتمام عملية الاكتتاب بتاريخ ١٢ ايار ٢٠١٧.

٢٢ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٤٥,٨٥٨,٣٧٩	٢٨٤,١٩٢,٦٣٣	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٨٩,٨٥٠,٥٥٩	٣٠١,٦٧٦,١٥١	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٨,٥٨١,١٣٣	٨٠,٦٣٧,٥٩٠	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨,٦٦٨,٠٧٨	٩,٢١٢,٥٠٨	أرصدة مقيدة السحب
٥٤٨,٤٥٩,٦٤٧	٤٩٦,٠١٨,٦٨٦	

٢٣ - معلومات قطاعات الأصول

١ - معلومات عن أنشطة البنك :
 يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصالح القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأصول الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعيه ودائع العملاء الأفراد وشبه الحسابات الائتمانية والمبالغ الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعيه الودائع والتسهيلات الائتمانية المنوطة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعيه الودائع والتسهيلات الائتمانية المنوطة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكتلة والسفينة والمحتفظ بها لتحويل التغيرات النقدية التصاقية .
- إدارة الاستثمارات والعمليات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالعملة بالأجنبية التي خصصت للتجارة بالعملة الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والأدارة العامة والمسئولة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	اجمالي الدخل
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧
١٦٠,٢٩١,٤٧٧	١٨١,٠٢٨,٤٦٣	٣١,٧٨٦,٥٢٢	٨٦,٠٦٩,٨٤٤	٦٢,٥٠٧,٧٦٦	٦٢,٥٠٧,٧٦٦
(٦,٩٦٥,٥٨٠)	(١٠,٣٣٦,٥٨١)	-	(٦,٩٦٦,٣٧٧)	(٣,٣٤٠,٥٤٤)	(٣,٣٤٠,٥٤٤)
٩٠,٥٤٥,٨٧٦	١٠٤,٥٢٢,٣٧٩	٧٠٤,٣١١	٦٠,٨٦٠,٢٢٩	١٩,١٢٤,٨٤٨	١٩,١٢٤,٨٤٨
(٥٧,١٩٥,٩٢٤)	(٦٠,٤٤٤,٠١٧)	٧٣,٨٣٢,٩٨١	-	-	-
٣٣,٣٤٩,٩٤٧	٤٤,٠٨١,٣٦٢	-	-	-	-
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	-	-	-	-
٣٣,٣٦٦,٨٤٧	٤٤,٠٨٩,٧١٨	-	-	-	-
(١٠,٩٧١,٩٨٥)	(١٥,٥٢٦,٠٢٥)	-	-	-	-
٢٢,٣٩٤,٨٦٢	٢٨,٥٦٨,٦٩٣	-	-	-	-
٨,٠٨٨,٣١٢	١٢,١٧٠,٢٩٩	-	-	-	-
٦,٩٩٥,٣١٨	٧,٩٤٩,٣٣٨	-	-	-	-
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧
٣,٢٧٩,٩١١,٣٥٦	٣,٤٧٠,٠٠٨,٠٠٩	١,٢٣١,٢٣١,٧٨٤	١,٣٣٠,٨٠٢,٩٦٧	٨٢٧,٩٧٣,٢٥٨	٨٢٧,٩٧٣,٢٥٨
٢٩٦,٢٥٣,٨١٧	٢٨٣,٥٩٩,٨٦١	-	-	-	-
٣,٥٧٦,١٧٥,٢٥٣	٣,٧٥٣,٦٠٧,٨٧٠	-	-	-	-
٣,٥٨٠,٥٦١,٠٢٧	٣,٢٢٥,٣٧٧,٨٩٤	٢٦٨,٩١٤,٠١٩	٣٦٨,٠٠٩,٥٤٥	٢,٥٨٨,٤٠٤,٣٣٠	٢,٥٨٨,٤٠٤,٣٣٠
٦٥,٢٠٣,١٥٣	٧٣,٤١٩,٨٥٨	-	-	-	-
٣,١١٣,٧٤٤,٢٢٠	٣,٢٢٨,٤٧٧,٧٥٢	-	-	-	-

- صافي (مصاريف) غير موزعة
- الربح من التشغيل
- حصة البنك من ارباح شركات حليفة
- الربح قبل الضرائب
- ضريبة الدخل
- الربح للفترة

معلومات أخرى
 مصاريف رأسمالية
 الاستهلاك والإطفاءات

موجودات القطاع
 موجودات غير موزعة على القطاعات

اجمالي مطلوبات القطاع
 مطلوبات غير موزعة على القطاعات

٢٤ - الأرصدة والمعاملات مع إيف ذات علاقة
 قلم البنك بالتدوير في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك ولتستخدم اصدار التوائد والمورلات التجارية . ان جميع التسهيلات
 الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات ، باستثناء ما ورد اذناه :

١ - فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة :

نوع	السجل		أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك ونفوي الصلة بهم)		الشركات التابعة		أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وكبار المساهمين		مجلس الإدارة	
	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٨,٧٤٨,١٩٥	٤٦,٧٦٠,٩٣٤	٤٠,٩١١,٣٦١	٤٥٠,٠٠٠	٣,٦٩٨,٥٧٧	١,٢٠١,٠٨٦				
	٢١,١٣١,٥٣٧	١٨,٧٦٠,٨٢١	٨,٨٣٤,٦٩٩	١,٥٠١,٤٦٧	٢,١١٢,٢٤٠	٦,٣١٢,٤١٥				
	٣٢,٦٨١	١٧,٥٠٨	-	١٧,٥٠٨	-	-				
	٢٤٧,١٥٧	٢,٥٦٢,٠٣٨	٢,٤٠٦,٥٦٢	١٥٦,٤٧٦	-	-				
	١٤٥,٠٢٤	١٤٨,٦٥٢	١٤٨,٦٥٢	-	-	-				
	٤,٤٢٢,٦٢٩	٥,٩٨٩,٠٨٧	٥,٢١٤,٠٨٧	٧٦٨,٠٠٠	-	-				
	١,٩١٧	٣٦٠	٣٦٠	-	-	-				
	٣١	-	-	-	-	-				
التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧										
	١,٤٢٤,٥١٣	٢,٤٩٨,٩٦٤	٢,٢٤٩,٤٥٥	٤٧,٦٥٤	١٣٩,٢١٠	٦٧,٦٤٥				
	٦٨٧,٤٢٩	٦٦٩,٨٢٤	١٣٣,٠٥٥	٢٥,٨٢٦	١٩,٠٨٢	٩١,٨٦١				

ب- بلت الرواتب والمكافآت لادارة التنفيذية العليا للبنك وبدل اتحاب وتقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ما مجموعه ٤,٣٤٥,٥٢٠ دينار التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٤,١١٠,١٨٦) دينار التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧).

عناصر قائمة النحل الموحدة المرحلة المرحلة:
 فوائد وعوائد وصولات دائنة
 فوائد وعوائد وصولات مدينة

معلومات اضافية
 تسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثانية
 مخصص نفق تسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثانية

بيود خارج قائمة المركز الموحد المرحلة المرحلة:
 اضعانات
 فبرلات
 كلالات

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

بيود داخل قائمة المركز الموحد المرحلة المرحلة:

تسهيلات وتمويلات ائتمانية

ودائع

٢٥ - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي التهمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي :

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٢٧,٢٤٣,٣٥٣	٢٩,٥٩٢,٩٦٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
١,١٩١,٥٨٩	(١٢٦,٩٨٤)	علاوة الإصدار
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	الاحتياطي القانوني
٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	الاحتياطي الاختياري
٢٩,٢٧١,٤١٤	٢٩,٢٧١,٤١٤	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٢٣,٤٢٤,٠٩٠	٢٤,٧٣٣,٢٥٥	الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة
-	١٢,٦٩١,٢٨٨	إجمالي رأس المال الأساسي للأشهر العادية
٣٦٤,٠١٢,٤٦٨	٣٧٨,٥٤٣,٩٦٠	
		التعديلات الرقابية (الظروحات من رأس المال)
		الشهرة والموجودات غير الملموسة
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢١,٤١٥,٦٣٥	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
٤,٥٥٩,٠٨١	١٠,٦٦٧,٦٩٢	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٣٣٨,٥٠٨,١٤٨	٣٤٦,٤٦٠,٦٣٢	
		رأس المال الإضافي
		حقوق الأقلية المسموح بالإعتراف بها
٤,١٣٣,٦٦٣	٤,٣٦٤,٦٩٢	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
٣٤٢,٦٤١,٨١١	٣٥٠,٨٢٥,٣٢٤	
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٤,٠٣٤,٦٧٠	-	مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
-	١٤,٥٩٤,٥٤٢	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٥,٥١١,٥٥١	٥,٨١٩,٥٨٩	إجمالي رأس المال المساند
١٩,٥٤٦,٢٢١	٢٠,٤١٤,١٣١	رأس المال التنظيمي
٣٦٢,١٨٨,٠٣٢	٣٧١,٢٣٩,٤٥٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٤٦٤,٣٥٨,٩٢٩	٢,٤٦٥,٩٤٣,١٥١	
		نسبة كفاية رأس المال (CET ١)
٪١٤/٧٠	٪١٥/٠٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
٪١٣/٧٤	٪١٤/٠٥	نسبة كفاية رأس المال المساند
٪٠/٧٩	٪٠/٨٣	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		نسبة الرافعة المالية
٣٥٨,٦٤١,٨١١	٣٥٠,٨٢٥,٣٢٤	الشريحة الأولى من رأس المال
٤,١٢٧,١٧٤,٠٨٦	٤,٢٢٥,٥٢٥,٠٦٢	مجموع الموجودات داخل وخارج الميزانية بعد استبعاد البنود المتقطعة من الشريحة الأولى
٪٨/٦٩	٪٨/٣٠	نسبة الرافعة المالية

٢٦ - رأس المال والأرباح الموزعة

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١٦٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٨٠,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن عام ٢٠١٧ مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٦).

٢٧ - الاحتياطات

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

٢٨ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		اعتمادات
		قبولات
١٩٥,٨٥٣,٧٤٤	١٣٥,٢٨٣,١٠٥	
١٨٢,١١٦,٤٢٥	٦٨,٨٨٢,٣٠٦	
		كفالات :
		- دفع
٤٨,٢٦٠,٢٧٢	٤٩,١٣٢,٦٧٤	
٧١,٣٠٧,٧٨٠	٦٦,٨١٠,٦١٩	- حسن تنفيذ
٥٨,٨٥٤,٩٣٦	٥٤,٩٢٤,٩٦٧	- أخرى
		سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية
		غير مستغلة
٤٠٤,٣٦٠,٢١٦	٤٠٥,٣١٩,٩٣١	
٩٦٠,٧٥٣,٣٧٣	٧٨٠,٣٥٣,٦٠٢	المجموع

٢٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٣,٧٨٩,٣٠٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣,٤٩٧,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٦١٦,٧٧٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢١٠,٧٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٣٠ - ادارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والائتمان والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك ، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والائتمان على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل :

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافة أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته واجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الاعمال عن وظائف ادارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن ادارة علاقات العملاء ضمن وحدات الاعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الواسطي (Middle Office) وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر :

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليتها وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الإدارة.

٣ - التدقيق الداخلي :

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر :

تعمل لجنة ادارة المخاطر بموجب ميثاقها المقر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استنادا الى أفضل الممارسات في ادارة المخاطر بالإضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى مدير إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥ - مجلس الإدارة :

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعه سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعه أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضويه المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية ومدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية بإجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لرأس المال.

أ - مخاطر الائتمان:

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال :

١ - السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن اي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.

٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥ - تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية راس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:

تقوم وحده مختصة تابعه لإدارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك.

تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقترض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقاً من أهميه وجود اكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن أن تشكل دلالة على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وإدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة إلى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن أن تنتج عن ذلك.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعملاء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطاب الأمر.

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك او على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار صرف العملات واسعار الأسهم بالإضافة الى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في اداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحه بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادني المستويات.

١ - مخاطر اسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك او على أسعار موجوداته واستثماراته.

تتم اداره مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة اداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا.

٣ - مخاطر التغير باسعار الأسهم :

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتها على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة
- تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي.
- التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الواسطي).
- إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتها في حال حدوث تراجع في الأسواق التي تقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك .

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل ادارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينة ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.

ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنوع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقف لدى البنوك المرسله تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

مخاطر العمليات :

تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر و الإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها.

وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر مستقبلاً وبشكل أكثر دقة وكفاءة.

وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصاً دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي.

قامت الدائرة بتجهيز خطة الطوارئ واستمرارية العمل وجاري العمل على تجهيز موقع جديد بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

اختبارات الاوضاع الضاغطة

ضمن إطار ادارة البنك للمخاطر المتوقعة و التحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة الى توضيح مكامن الضعف التي يواجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجيه للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها أو تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الاوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

الية اختيار سيناريوهات الاوضاع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الاوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس اثر الاوضاع الضاغطة على اتثمارات البنك المختلفة سواءا على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي :

١ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية ، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٢ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٣ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

٤ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة استثمارات البنك بالودائع لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

٥ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

وبناء على نتائج هذه الاختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركيز التسهيلات والاستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتقاص للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاكمية تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.

٢ - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعة لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.

٣ - على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب إتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية

١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبينة على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.

٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.

٣ - تنفيذ ومراقبة اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الاعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية البنك وهيكل مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لإختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وفضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثرة بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبه او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

تحت المراقبه : المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيليه متذبذبه بشكل كبير. واصوله تشهد انخفاضا مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافيه لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبوله لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الاداره والتحكم لديه ضعيفه. الديون المصنفته تحت المراقبه تبقى لفته من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبه او تخفيض تصنيفها الائتماني .

دون المستوى : مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للايرادات العميل التشغيليه قد اصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محميه بدرجة مقبوله بصافي حقوق الملكيه وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافيه ضعيفه . التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

مشكوك في تحصيله : فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض اصبح مكان شك وهناك احتماليه لخساره جزء من اصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفره والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

خساره : هتالك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعه التامه لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد ، الامر الذي لايشجع البنك نحو القيام باعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبه به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

القواعد العامه التي يتم اتباعها في المعالجه الديون المتعثرة:

- اي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظه.
- عند جدوله المديونيه يتوجب دراسه التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، وضماناته الحالية، و اية موجودات اضافيه يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافيه تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات و سلامة المستندات القانونيه والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.

- في حال التزام العميل بالسداد بعد جدولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، و بحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان .

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحفظه البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظة وتحديد الاستراتيجية والخطط الفعالة المستقبلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
- تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.

والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء :

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركة	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لإدارة للعميل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢
جيد	٣ ٤
مرضي	٤
مقبول	٥
مرتفع	٦
تحت المراقبة	٧
دون المستوى	٨
مشكوك في تحصيلها	٩
خسارة	١٠

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية و الختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظه التسهيلات الشركات الكبرى و الشركات المتوسطة و الصغرى. أما بالنسبة الى محفظة التسهيلات للافراد، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمي المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني و يتم الاخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان و لا يوجد اي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٤٧/ ٢٠٠٩). يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الاخذ بعير الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين و نوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعملاء و انواع الدين المختلفة.

تعتبر ايضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم ايضا احتساب نسب تعثر (PDs) خاصة بهذه التعرضات بناءا على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة و استخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية و بما يتضمن مسؤوليات الإدارة و الإدارة التنفيذية لضمان الإلتزام بمتطلبات تطبيق المعيار الدولي.

مجلس الإدارة

سوف يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية و نتائج إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتأكد بقيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم إعتداد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في إتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافقه عليها.

لجنة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي و التأكد من الآتي :

- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب و ضمان عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
- آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الإئتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الإئتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الإئتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة ادارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الإئتمانية بشكل كافي التأكد من عملية ومخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

٣١ - مستويات القيمة العادلة
- الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المخالفات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخالفات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
				دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الإصدار المعلقة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦٧,١٧٨	-
لا ينطبق	لا ينطبق	الإصدار المعلقة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٨,٠٧٤,٨٣٢	٣,١٥٨,٩٤٨
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	٥,٦٠٨,٣٦٠	٣,٨٥٠,٣٣٢
				١٣,٧٤٠,٣٦٠	٧,٥٠٩,٢٨٠
لا ينطبق	لا ينطبق	الإصدار المعلقة في الاسواق المالية من طرف مستثم مرهون بحوث الملكية وحسب آخر معلومات مالية ع.ق.ع.	المستوى الاول	٢٦,٧٥١,١٣١	٢٦,٧٥١,١٣١
لا ينطبق	لا ينطبق		المستوى الثالث	٥,٦٧٠,٥٦٥	٤,١٢٦,٦٠٥
				٢٧,٩٨٨,٦٥٥	٣٠,٨٧٧,٧٣٦
				٤٦,٧٣٨,٩٧٥	٣٨,٣٨٧,٠٦٦

لم تكن هناك أي تحريكات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول اناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣٠ أيلول ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٨	
	دينار	ك.د.	دينار	ك.د.
المستوى الثاني	٤٥,٠٠٧,٣٩٧	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠١,٤٢٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المستوى الثاني	٣٣٤,٥١٤,٠٤٩	٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢	٣٠٧,٧٨٨,٩١٥	٣٠٧,٤٨٢,٢٠٢
المستوى الثاني	٢,١٠٠,٣٦٠,٥١٢	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,٠٨٠,٥١٧,٩٤٤	٢,٠٤٠,٨١٠,٠٠٦
المستوى الاول والثاني	٣٢٤,٣٤٦,١٩٨	٦١٧,٢٩٦,١٢٨	٧٤١,٥٥٣,٨٥٣	٧٣٤,٨٥٢,٨٩٨
	٣,١٠٤,٤٧٨,١٥٦	٣,٠٨١,٤٢٥,٠٨٩	٣,٢٧٧,٦٦٢,١٥٠	٣,٢٢٤,١٩٠,١٠٦
المستوى الثاني	٥٨,٩٨٥,٩١١	٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٩٥,١٣٧,٤٦٦	٩٤,٦٣٧,٥٩٠
المستوى الثاني	٢,٧١٢,٠٧٦,٥٠١	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	٢,٨٣٥,٤٩٦,٢٩٨	٢,٩١١,١٨٦,٧٨٠
المستوى الثاني	٢١٠,٠٩٤,٥٣٦	٢١٠,٠٨٨,٧١٠	١٣٣,٩٣٧,١٤٩	١٣٣,٨٨٢,٦٠٤
المستوى الثاني	٨٩,١٠١,٣٢٧	٨٨,٢١١,٩٩٥	٨٥,٩٩٦,١٥٠	٨٥,٤٨٩,٧٢٤
	٣,٠٧٠,٢٥٨,٢٧٥	٣,٠٤٨,٥١٠,٥٤٦	٣,٢٥٠,٥٦٧,٤١٣	٣,٢٢٤,٢٠٠,٦٨٨

للبيانات المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لمبادئ تسمير طبق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

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

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
September 30, 2018

TABLE OF CONTENTS

	<u>PAGE</u>
Review Report	1
Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position	2
Condensed Consolidated Interim Statement of Income	3
Condensed Consolidated Interim Statement of Comprehensive Income	4
Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Owners' Equity	5
Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows	6
Notes to the Condensed Consolidated Interim Financial Statements	7 - 44

Review Report

AM/ 010932

To the Chairman and the Members of the Board of Directors
Bank Al Etihad
(A Public Shareholding Company)
Amman – Hashemite Kingdom of Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed consolidated interim statement of financial position of Bank Al Etihad (a Public Shareholding Company) as of September 30, 2018 and the related condensed consolidated interim statements of income and comprehensive income, changes in owners' equity and cash flows for the nine-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 IAS (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, 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 fiscal year of the Bank ends on December 31, of each year, the accompanying condensed interim financial statements are prepared only for the purposes of management and Jordan Securities Commission only.
2. The accompanying condensed interim financial statements are a translation of the statutory condensed interim financial statements in the Arabic language to which reference should be made.

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	September 30, 2018 (Reviewed Not Audited)	December 31, 2017
		JD	JD
Assets:			
Cash and balances at central bank	5	284,192,633	338,311,743
Balances at banks and financial institutions	6	301,336,635	326,075,874
Deposits at banks and financial institutions	7	6,145,567	8,325,098
Financial assets at fair value through profit or loss	8	13,750,320	7,509,280
Direct credit and financing facilities - net	9	2,204,860,006	2,084,327,989
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	27,988,655	30,877,736
Financial assets at amortized cost	11	734,852,898	617,696,128
Investment in an associate		376,618	377,262
Property and equipment - net		74,332,006	70,968,060
Deferred tax assets		10,667,693	4,559,081
Intangible assets - net		21,415,635	20,945,239
Other assets	12	73,689,204	62,301,763
TOTAL ASSETS		3,753,607,870	3,572,275,253
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits		94,637,590	58,873,920
Customers deposits	13	2,911,186,780	2,691,335,921
Cash margins		133,886,604	210,088,710
Borrowed funds		85,489,724	88,211,995
Sundry provisions		640,595	234,615
Provision for income tax	14	11,173,256	14,773,872
Other liabilities	15	61,733,203	50,245,187
TOTAL LIABILITIES		3,298,747,752	3,113,764,220
OWNERS' EQUITY:			
Paid-up capital	26	160,000,000	160,000,000
Share premium	26	80,213,173	80,213,173
Statutory reserve	27	42,668,849	42,668,849
Voluntary reserve	27	29,271,414	29,271,414
General banking risks reserve		-	14,034,670
Fair value reserve - net	17	(626,984)	1,191,589
Retained earnings	16	29,592,965	43,243,353
Income for the period		24,691,288	-
TOTAL EQUITY - BANK'S SHAREHOLDERS		365,810,705	370,623,048
Non-controlling interest		89,049,413	87,887,985
TOTAL OWNERS' EQUITY		454,860,118	458,511,033
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		3,753,607,870	3,572,275,253

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (31) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF INCOME
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Note	For the Three Months Ended September 30,		For the Nine Months Ended September 30,	
		2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income and returns		54,975,145	46,609,729	157,393,058	135,376,948
Interest expense		23,028,769	18,579,299	65,455,296	52,219,220
Net Interest Income and returns		31,946,376	28,030,430	91,937,762	83,157,728
Net commission income		5,422,923	5,849,921	16,628,910	15,972,594
Net Interest and Commission Income and returns		37,369,299	33,880,351	108,566,672	99,130,322
Foreign currency income		1,429,093	1,523,438	4,047,375	3,906,148
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	18	(961,721)	(98,236)	137,634	2,515,881
Losses from financial assets at amortized costs		(4,930)	-	(4,930)	-
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	20	2,593	-	1,026,133	938,772
Other income		347,707	523,882	1,086,076	1,020,333
Gross Income		38,182,041	35,829,435	114,858,960	107,511,456
Expenses:					
Employees expenses		10,701,824	9,973,888	31,822,182	29,357,699
Depreciation and amortization		2,736,040	2,205,305	7,949,338	6,995,318
Other expenses		7,115,977	6,347,899	21,133,667	19,386,471
Provision for expected credit loss provision	19	2,056,997	6,193,157	9,464,931	17,376,205
Provision for impairment in foreclosed assets		-	449,122	-	997,820
Sundry provisions		300,000	-	407,480	47,996
Total Expenses		22,910,838	25,169,371	70,777,598	74,161,509
Operating profit		15,271,203	10,660,064	44,081,362	33,349,947
Bank's share of profit from investments in associate		-	-	8,356	16,900
Income for the Period before Income Tax Expense		15,271,203	10,660,064	44,089,718	33,366,847
Income tax expense	14	5,530,351	3,452,647	15,521,025	10,971,985
Income for the Period		9,740,852	7,207,417	28,568,693	22,394,862
Attributed to:					
Bank's Shareholders		8,429,219	6,225,625	24,691,288	19,975,719
Non-Controlling Interest		1,311,633	981,792	3,877,405	2,419,143
		<u>9,740,852</u>	<u>7,207,417</u>	<u>28,568,693</u>	<u>22,394,862</u>
Earnings per Share for the Period Attributable to the Bank's Shareholders For period	21	<u>0.053</u>	<u>0.039</u>	<u>0.154</u>	<u>0.136</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (31) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
(REVIEWED NOT AUDITED)

	For the Three Months Ended September 30,		For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Income for the Period	9,740,852	7,207,417	28,568,693	22,394,862
Add other comprehensive income items not subsequently transferable to condensed interim consolidated statement of income:				
Unrealized valuation losses for financial assets at fair value through other comprehensive income	<u>(718,248)</u>	<u>(281,623)</u>	<u>(1,988,402)</u>	<u>(1,745,912)</u>
Total Comprehensive Income for the Period	<u>9,022,604</u>	<u>6,925,794</u>	<u>26,580,291</u>	<u>20,648,950</u>
<u>Total Comprehensive Income for the Period Attributed to:</u>				
Bank's shareholders	7,711,281	5,943,913	22,705,562	18,229,718
Non-controlling interest	<u>1,311,323</u>	<u>981,881</u>	<u>3,874,729</u>	<u>2,419,232</u>
	<u>9,022,604</u>	<u>6,925,794</u>	<u>26,580,291</u>	<u>20,648,950</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (31) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

BANK AL ITIHAD
GENUINE SHAREHOLDING COMPANY
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Reserves										Total Shareholders' Equity	Non-controlling Interests	Total Owners' Equity										
	Paid-up Capital		Share Premium		Statutory		Voluntary		Fair value Reserve and					Retained Earnings		Income for the Period	Total Shareholders' Equity						
	JD		JD		JD		JD		JD					Realized	Unrealized			JD					
For the nine months ended September 30, 2018	100,000,000		80,213,173		42,668,849		29,271,414		1,191,509		1,191,509		34,487,036		11,266,231		45,753,267		359,098,292		87,765,054		446,863,346
Balance - Beginning of the Year	160,000,000		80,213,173		42,668,849		29,271,414		1,191,509		1,191,509		34,487,036		11,266,231		45,753,267		359,098,292		87,765,054		446,863,346
Impact of IFRS 9 implementation - note (2)	-		-		-		-		(1,191,509)		(1,191,509)		-		-		-		-		-		-
Transferred from reserves	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-
Adjusted balance - Beginning of the Year	160,000,000		80,213,173		42,668,849		29,271,414		-		-		-		-		-		359,098,292		-		359,098,292
Total comprehensive income for the period	-		-		-		-		-		-		209,561		(209,561)		-		22,705,562		3,074,729		26,480,291
Transferred during the period	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-
Dividends distributed*	-		-		-		-		-		-		(16,000,000)		-		(16,000,000)		(16,000,000)		(2,602,635)		(18,602,635)
Effect of disposal of a subsidiary	-		-		-		-		-		-		6,851		-		6,851		6,851		12,265		19,116
Realized loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-		-		-		-		-		(167,153)		-		(167,153)		-		-		-
Balance - End of the Period	100,000,000		80,213,173		42,668,849		29,271,414		1,191,509		1,191,509		18,136,295		11,056,620		29,192,915		359,100,265		90,909,411		450,009,676
For the nine months ended September 30, 2017	125,000,000		71,463,173		37,340,305		24,932,207		1,555,417		1,555,417		33,430,445		1,625,529		35,055,974		310,077,653		126,000		310,203,653
Balance - Beginning of the Year	125,000,000		71,463,173		37,340,305		24,932,207		1,555,417		1,555,417		33,430,445		1,625,529		35,055,974		310,077,653		126,000		310,203,653
Total comprehensive income for the period	-		-		-		-		(1,746,001)		(1,746,001)		(243,023)		-		(243,023)		19,975,719		2,419,232		20,646,950
Transferred to reserves	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-
Transferred during the year	-		-		-		-		-		-		(3,971,853)		3,971,853		-		-		-		-
Increase in capital	35,000,000		8,750,000		-		-		-		-		(12,500,000)		-		(12,500,000)		43,750,000		-		43,750,000
Dividends distributed*	-		-		-		-		-		-		-		-		-		(12,500,000)		-		(12,500,000)
Realized loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-		-		-		-		-		(514,151)		-		(514,151)		-		-		-
Shares of non controlling interests resulted from acquisition of a subsidiary	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		84,795,545		84,795,545
Increase in capital fees	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-
Balance - End of the Period	160,000,000		80,213,173		37,340,305		24,932,207		1,191,509		1,191,509		18,136,295		11,056,620		29,192,915		359,294,654		87,340,777		446,635,431

* Retained earnings balance includes deferred tax assets amounting to JD 10,667,693 as of September 30, 2018 (JD 4,559,081 as of December 31, 2017), which is restricted from use before the approval of the Central Bank of Jordan.

* Retained earnings balance includes an amount of JD 309,977 that represents unrealized gain from revaluation of financial assets at fair value through profit and loss.

* It is restricted to use the excess of general risk reserve which was transferred to retained earnings amounting to JD 109,397 that belongs to Safwa Islamic Bank without the approval of the Central Bank of Jordan.

* It is restricted to use an amount of JD (625,984) from the retained earnings balance as of September 30, 2018 which represents the negative balance of the fair value reserve.

* On June 6, 2018 the central bank of Jordan issued a new regulation No.13/2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of January 1, 2018. The regulation also instructs that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the central bank of Jordan.

* Distributed dividends to shareholders were amounting to JD 16 million for the year 2017 (JD 12.5 million for the year 2016).

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (31) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Note	For the Nine Months Ended September 30,	
		2018	2017
		JD	JD
Cash flow from operating activities			
Income for the period before income tax		44,089,718	33,366,847
Adjustments:			
Depreciation and amortization		7,949,338	6,995,318
Expected credit loss	19	9,464,931	17,376,205
Unrealized Loss (gain) from financial assets valuation	18	517,912	(154,320)
Loss from sale of property and equipment		43,779	68,762
Sundry provisions		407,480	47,996
Provision for foreclosed assets	12	64,381	997,820
Loss (gain) from valuation of an associate		644	(6,900)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		(1,291,503)	(1,994,826)
Effect of disposal of a subsidiary company		19,116	-
Loss (gain) on sale of foreclosed assets		219,397	(1,799)
Profit before changes in assets and liabilities		<u>61,485,193</u>	<u>56,695,103</u>
CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES:			
Restricted cash balances		(715,014)	(51,233)
Direct credit and financing facilities		(145,632,468)	(109,578,327)
Financial assets at fair value through profit or loss		(6,758,952)	4,211,556
Deposits at banks and financial institutions		2,119,573	(1,097,673)
Banks and financial institutions' deposits exceeding 3 months		11,000,000	-
Other assets		(11,671,219)	(5,681,379)
Customers' deposits		219,850,859	47,821,648
Cash margins		(76,202,106)	13,134,053
Other liabilities		<u>10,272,359</u>	<u>4,578,273</u>
Net Cash Flow from Operating Activities before Income Tax		63,748,225	10,032,021
Other paid provisions		(1,500)	-
Income tax paid	14	<u>(18,390,866)</u>	<u>(16,893,135)</u>
Net Cash Flow from (used in) Operating Activities		<u>45,355,859</u>	<u>(6,861,114)</u>
Net cash flow from Investing activities			
Net sale (purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income	10	229,952	(2,520,698)
Net (purchase) of financial assets at amortized cost	11	(117,814,864)	(68,686,988)
(Increase) in intangible assets		(2,887,502)	(1,042,930)
(Purchase) of property and equipment		(9,282,797)	(7,045,382)
Proceeds from sale of property and equipment		342,840	57,964
Net cash flows acquired from the acquisition of subsidiary		-	164,854,581
Net Cash Flow (used in) from Investing Activities		<u>(129,412,371)</u>	<u>85,616,547</u>
Cash Flow from Financing activities			
(Decrease) increase in loans and borrowings		(2,722,271)	27,592,794
Dividends paid		(18,510,237)	(12,485,497)
Capital increase		-	35,000,000
Share premium increase		-	8,750,000
Capital increase fees		-	(262,717)
Increase in non-controlling interests		-	105,221
Net Cash Flow (used in) from Financing Activities		<u>(21,232,508)</u>	<u>58,699,801</u>
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(105,289,020)	137,455,234
Net Increase in cash and cash equivalents		1,291,503	1,994,826
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		<u>600,016,203</u>	<u>409,009,567</u>
Cash and Cash Equivalents at the End of the Period	22	<u>496,018,686</u>	<u>548,459,627</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (31) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
FINANCIAL STATEMENTS
(REVIEWED NOT AUDITED)

1. GENERAL

- Bank Al Etihad is a public shareholding company incorporated in Jordan during 1978, in accordance with the Companies Law No (12) of (1964). Its main branch located in Amman, and it was transformed to a bank during the year 1991.
- The Bank provides its financial and banking services through its main branch located in Amman and through its (48) branches and its subsidiaries in Jordan.
- The Bank shares are listed and traded on the Amman Stock Exchange.
- The Interim condensed consolidated financial statements were approved by the audit committee on October 27, 2018 under the mandate from the Board of Directors.

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

- The accompanying condensed interim consolidated financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard (34) Interim Financial Reporting.
- The condensed consolidated interim financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets and financial liabilities stated at fair value at the date of the condensed consolidated interim financial statements.
- The reporting currency of the condensed consolidated interim financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.
- The condensed consolidated interim financial statements does not include all notes and information presented in the annual financial statements and should be read with the Bank annual report for the year ended December 31, 2017. The results of the nine months ended September 30, 2018 do not indicate the expected results for the year ending December 31, 2018, and do not contain the appropriation of profit of the nine months ended September 30, 2018 which is usually performed at year end.
- **Changes in Accounting Policies:**
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 Bank**

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

Amendments to IFRS 2 Share Based Payment

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

Amendments to IFRS 4 Insurance Contracts

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

IFRIC 22 Foreign Currency Transactions and Advanced Consideration

IFRIC 22 addresses how to determine the date of transaction for the purpose of determining the exchange rate to use on initial recognition of an asset, expense or income (or part of it) or on de-recognition of a non-monetary asset or liability arising from advance considerations.

The interpretation specifies that the date of transaction is the date on which the entity initially recognizes the non-monetary asset or non-monetary liability arising from the payment or receipt of advance consideration.

Amendments to IAS 40 Investment Property

These amendments show when the entity shall transfer (reclass) a property including investments under process or development to, or from, investment property.

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.

Amendments to IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

Amendments to IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

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

IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

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

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

IFRS 9 - Financial Instruments

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

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

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

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

The Bank has adopted IFRS (9) (Stage 1) issued in the year 2009, which is related to the classification and measurement of financial assets since the beginning of 2010. The bank has adopted the final version of IFRS 9 effective January 1, 2018 retrospectively and in line with the standard requirements. The Bank did not adjust the comparative figures, and has recognized the cumulative effect of the adoption which amounts to JD 11,542,756 net after tax as an adjustment on the opening balance of retained earnings and an amount of JD 122,931 as an adjustment on the opening balance of Non-controlling interest as of January 1, 2018 as the following:

	Balance as of December 31, 2017	Reclassified amounts	Expected credit loss *	Balance as of January 1, 2018 after implementation
	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	334,400,972	-	(516,247)	333,884,725
Direct credit and financing facilities	2,084,327,989	-	(14,763,870)	2,069,564,119
Loan instruments within financial assets at amortized cost	617,696,128	-	(235,192)	617,460,936
Financial guarantees	178,422,988	-	(2,547,271)	175,875,717
Unused limits	404,360,216	-	(1,472,030)	402,888,186
Letters of credit	377,970,169	-	(741,420)	377,228,749

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

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

	Balance as of December 31, 2017		Expected Credit Loss	Effect of the reclassification of Financial Assets		Balance as of January 1, 2018
	JD	JD		JD	JD	
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	516,247	-	-	516,247	
Direct credit facilities	72,295,950	14,763,870	-	-	87,059,820	
Loan instruments within financial assets at amortized cost	1,390,625	235,192	-	-	1,625,817	
Financial guarantees	-	2,547,271	-	-	2,547,271	
Unused limits	-	1,472,030	-	-	1,472,030	
Letters of credit	-	741,420	-	-	741,420	

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

	Stage 1		Stage 2		Collective	Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
Balances at banks and financial institutions	399,474	-	-	-	-	-	399,474
Direct credit and financing facilities	13,072,432	265,696	6,559,983	144,497	144,497	76,483,274	96,525,882
Loan instruments within financial assets at amortized cost	365,089	-	19,255	-	-	1,664,375	2,048,719
Financial guarantees	457,251	-	48,367	-	-	438,079	943,697
Unused limits	1,953,172	-	250,378	-	-	-	2,203,550
Letters of credit	354,139	-	17,548	-	-	-	371,687

3. Basis of Consolidation for Condensed Consolidated Interim Financial Statements

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

<u>Company's Name</u>	<u>Paid-up Capital</u>	<u>Ownership of the Bank</u>	<u>Nature of Operation</u>	<u>Date of Acquisition</u>	<u>Location</u>
	JD	%			
Al-EtiHAD for Financial Brokerage Company L.L.C.	5,000,000	100	Financial Brokerage	2006	Jordan
Al-EtiHAD for Financial Leasing Company L.L.C	5,000,000	100	Finance Leasing Acquisition of bonds and shares in companies and borrowing its necessary funds from banks	2015	Jordan
Al-EtiHAD Islamic for Investment Company L.L.C	65,562,636	58		2016	Jordan

- The results of operations of the subsidiaries are included in the condensed consolidated interim statement of income from the date of acquisition, which represents the date when control over the subsidiaries is passed on to the Bank. Moreover, the results of operations of the disposed of subsidiaries are consolidated in the condensed consolidated interim statement of income until the disposal date, which represents the date when the Bank loses control over the subsidiaries.
- The financial statements of the subsidiaries relating to the same fiscal period of the Bank are prepared using the same accounting policies adopted by the Bank. In case the accounting policies applied by the subsidiaries are different from those adopted by the Bank, necessary adjustments to the financial statements of the subsidiaries have to be made in order to match those applied by the Bank.
- Non-controlling interest represents the portion of the subsidiaries' equity not owned by the Bank.

4. Accounting Estimates

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

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

Changes in Accounting Policies and Significant Estimates and Judgements

The key changes to the Bank's accounting policies resulting from the adoption of IFRS 9 (Financial Instruments) 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

1. **Credit Risk Measurement**
The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Bank measures credit risk using Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD). This is similar to the approach used for the purposes of measuring Expected Credit Loss (ECL) under IFRS 9.
2. **Credit risk grading**
The Bank uses internal credit risk grading that reflect its assessment of the probability of default of individual counterparties. The Bank uses internal rating models tailored to the various categories of counterparty. The credit grades are calibrated such that the risk of default increases exponentially at each higher risk grade.
3. **Credit quality assessments**
Pursuant to the adoption of IFRS 9, the Bank has mapped its internal credit rating scale to an approved rating scale as of September 30, 2018.

5. Cash and Balances at Central Bank

Details of this item are as follows:

	September 30,	December 31,
	2018	2017
	JD	JD
Cash at treasury	68,031,198	55,826,325
Accounts at central bank:		
Current accounts	26,760,084	55,759,508
Term and notice deposits	15,000,000	45,000,000
Cash reserves requirements	174,401,351	181,725,910
Total	284,192,633	338,311,743

- All balances at central banks are classified within stage 1 based on the requirements of IFRS 9, also there are no transfers between the stages (1,2,3) or written off balances during the nine period ended September 30, 2018.

- Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

- There are no accrued amounts during a period exceeding three months as of September 30, 2018 and December 31, 2017

6. Balances at Banks and Financial Institutions

The details of this item is as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	September 30,	December 31,	September 30,	December 31,	September 30,	December 31,
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	1,174,599	613,846	135,291,075	229,036,500	136,465,674	229,650,346
Deposits maturing within 3 months or less	42,635,000	-	122,575,477	96,425,528	165,210,477	96,425,528
Total	43,809,599	613,846	257,866,552	325,462,028	301,676,151	326,075,874
Impairment loss *	-	-	339,516	-	339,516	-
Balance of banks and financial institutions - net	43,809,599	613,846	257,527,036	325,462,028	301,336,635	326,075,874

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 28,079,805 as of September 30, 2018 (JD 48,064,730 as of December 31, 2017).

- Restricted balances at banks and financial institutions amounted to 9,212,508 as of September 30, 2018 and (JD 8,497,494 as of December 31, 2017).

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

	September 30, 2018
	JD
Balance at beginning of period	-
Effect of implementing IFRS (9) – net after tax – Note (2)	390,482
Adjusted balance after implementing IFRS (9)	390,482
Provision for expected credit losses during the period	(40,640)
Deducted from a subsidiary's provision	(10,326)
Balance – End of the Period	339,516

Z. Deposits at Banks and Financial Institutions

Details of the following item are as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3 to 6 months	-	-	-	4,261,598	3,205,525	4,261,598
More than 9 to 12 months	3,000,000	-	-	-	3,000,000	-
More than a year	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
Total	3,000,000	3,000,000	3,205,525	1,063,500	6,205,525	4,063,500
Impairment loss *	57,048	-	2,910	-	59,958	-
Net deposits at banks and financial institutions	2,942,952	3,000,000	3,202,615	5,325,098	6,145,567	8,325,098

There is no restricted deposits as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

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

September 30, 2018	
JD	
Balance at beginning of period	-
Effect of implementing IFRS (9) – net after tax – Note (2)	125,765
Adjusted balance after implementing IFRS (9)	125,765
Provision for expected credit losses during the period	(192)
Deducted from a subsidiary's provision	(65,615)
Balance – End of the Period	59,958

8. Financial Assets at Fair Through Profit or Loss:

Details of the following item are as follows:

September 30, 2018	December 31, 2017
JD	JD
Government bonds listed in financial markets	67,178
Corporate shares listed in financial markets	8,074,832
Investment boxes	3,658,948
	3,850,332
	7,509,280

9. Direct Credit and Financing Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	12,536,984	11,727,365
Loans and promissory notes*	392,748,037	346,626,917
Credit cards	9,599,911	7,967,050
Real estate loans	658,208,577	582,624,848
Companies:		
Large:		
Overdraft accounts	104,363,509	121,778,528
Loans and promissory notes *	859,445,758	835,326,438
Small and Medium		
Overdraft accounts	36,290,450	37,256,005
Loans and promissory notes *	108,331,974	94,077,515
Government and public sector	137,565,856	135,307,843
Total	2,319,091,056	2,172,692,509
<u>Less: Expected credit loss</u>	(96,525,882)	(72,295,950)
Interest and returns in suspense	(17,705,168)	(16,068,570)
Net Direct Credit and financing Facilities	2,204,860,006	2,084,327,989

- * Net after deducting interest and commission received in advance amounted to JD 2,195,745 as of September 30, 2018 (JD 1,874,992 as of December 31, 2017
- Non performing credit and financing facilities included in stage (3) were amounted to JD 118,030,141 representing 5.09% of the total credit and financing facilities as of September 30, 2018 (JD 107,481,008 with a 4.95% of the total credit and financing facilities as of December 31, 2017).
- Non performing financing and credit facilities included in stage (3) after deducting interest and suspended commissions amounted to JD 100,324,973 representing 4.36% from the direct credit and financing facilities after deducting suspended interest and commissions as of September 30, 2018 (JD 91,412,438 representing 4.24% from the direct credit and financing facilities after deducting suspended interest and commissions as of December 31, 2017).
- The credit facilities granted to or by the government of Jordan were amounted to JD 110,366,057 representing 4.76% of the total direct credit and financing facilities as of September 30, 2018 (JD 107,331,399 representing 4.94% from the total direct credit and financing facilities as of December 31, 2017).
- Islamic financing amounted to JD 747,781,130 representing %32.24 from the balance of direct credit and financing facilities as of September 30, 2018 (JD 678,302,346 representing 31.22% as of December 31, 2017).

The movement on the provision for direct credit facilities:

For the Nine Months Period September 30, 2018

	Stage (1) Individual		Stage (1) Collective		Stage (2) Individual		Stage (2) Collective		Stage (3)		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Gross Balance at beginning of period	1,540,221,023		330,789,659		190,580,755		3,620,065		107,481,007		2,172,692,509	
Granted facilities during the period	622,442,779		93,285,247		34,517,415		1,926,867		4,508,502		756,680,810	
Paid facilities	(484,116,159)		(58,105,508)		(56,514,240)		(10,588)		(10,803,097)		(609,549,592)	
Transferred to stage (1) during the period	25,739,740		1,843,218		(25,420,293)		(1,843,218)		(319,447)		-	
Transferred to stage (2) during the period	(93,469,576)		(7,732,814)		94,919,315		8,024,890		(1,741,815)		-	
Transferred to stage (3) during the period	(7,674,294)		(1,687,610)		(9,814,547)		(461,211)		19,637,662		-	
Written off	-		-		-		-		(732,671)		(732,671)	
Net Balance at the end of period	1,603,143,513		358,392,192		228,268,405		11,256,805		118,030,141		2,319,091,056	

Expected credit loss

Following is the movement for the expected credit loss during the period :

	Individuals		Real estate		Corporates		SMEs		Government and Public Sector		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Nine Months Period Ended September 30, 2018</u>												
Balance as of January 1, 2018	7,618,092	3,700,092	56,838,583	4,139,183	-	-	-	-	-	-	-	72,295,950
The Impact of IFRS (9) Implementation *	1,851,560	2,794,553	9,267,751	766,928	83,078	-	-	-	-	-	-	14,763,870
Adjusted balance as of January 1, 2018	9,469,652	6,494,645	66,106,334	4,906,111	83,078	-	-	-	-	-	-	87,059,820
Expected credit loss on new facilities during the period	1,658,164	4,460,580	7,102,943	732,240	280,936	-	-	-	-	-	-	14,234,863
Recovered credit loss for paid facilities	(2,072,527)	(1,626,248)	(8,061,451)	(943,422)	(19,608)	-	-	-	-	-	-	(12,723,256)
Transferred to stage (1)	126,250	(113,189)	(2,886,331)	(92,347)	-	-	-	-	-	-	-	(2,965,617)
Transferred to stage (2)	(37,703)	240,639	987,250	47,406	-	-	-	-	-	-	-	1,237,592
Transferred to stage (3)	(88,547)	(127,450)	1,899,081	44,941	-	-	-	-	-	-	-	1,728,025
Changes resulted from adjustments	1,600,720	3,762,282	3,762,282	2,336,399	-	-	-	-	-	-	-	8,824,974
Written-off debts	(21,264)	-	(552,287)	(5,802)	-	-	-	-	-	-	-	(579,353)
Surplus from the subsidiaries provisions	-	-	(291,166)	-	-	-	-	-	-	-	-	(291,166)
Balance as at the end of the period	<u>10,634,745</u>	<u>10,454,550</u>	<u>68,066,655</u>	<u>7,025,526</u>	<u>344,406</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,525,882</u>
<u>Redistribution:</u>												
Provision on Individual level	10,274,339	9,059,366	68,066,655	6,935,329	344,406	-	-	-	-	-	-	94,680,095
Provision on Collective level	360,406	1,395,184	-	90,197	-	-	-	-	-	-	-	1,845,787
	<u>10,634,745</u>	<u>10,454,550</u>	<u>68,066,655</u>	<u>7,025,526</u>	<u>344,406</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,525,882</u>

	Individuals		Real estate		Corporates		SMEs		Government and Public Sector		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Year Ended December 31, 2017</u>												
Balance at the beginning of the year	4,703,668	3,793,242	48,573,823	1,397,828	-	-	-	-	-	-	-	58,468,561
Result from the acquisition of Safwa Islamic Bank	1,108,733	-	7,957,745	-	-	-	-	-	-	-	-	9,066,478
Surplus from risk investment banking reserve	-	-	(843,358)	-	-	-	-	-	-	-	-	(843,358)
Deducted during the year from revenue	1,807,673	(90,937)	10,719,216	2,793,333	-	-	-	-	-	-	-	15,229,285
Written-off debts	(1,982)	(2,213)	(9,568,843)	(51,978)	-	-	-	-	-	-	-	(9,625,016)
Balance as at the end of the year	<u>7,618,092</u>	<u>3,700,092</u>	<u>56,838,583</u>	<u>4,139,183</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,295,950</u>
Provision for watch lists credit and financing facilities	203,594	10,307	1,420,194	36,630	-	-	-	-	-	-	-	1,670,725
Provision for non-performing credit facilities and financing as per client	7,414,498	3,689,785	55,418,389	4,102,553	-	-	-	-	-	-	-	70,625,225
Balance as at the End of the Year	<u>7,618,092</u>	<u>3,700,092</u>	<u>56,838,583</u>	<u>4,139,183</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,295,950</u>

During the nine months period ended September 30, 2018, a direct credit facilities amounted to JD 732,671 were written off based on the board of directors decisions regarding this matter (JD 9,996,431 as of December 31, 2017).

* The bank has applied the Central Bank of Jordan Instructions related to the implementation of IFRS (9) starting from 1 January 2018 retrospectively, and the cumulative credit loss resulted from the implementation of the expected credit losses which are amounted to JD 14,763,870 before tax were recognized as an adjustment on the opening balance of the provision for direct credit facilities as of January 1, 2018.

The disclosure on credit exposures according to IFRS (9):

As of September 30, 2018	IFRS number (9) Implementation											
	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total		
	Gross	Expected Credit Loss	Suspended Interests	Gross	Except Credit Loss	Suspended Interests	Gross	Except Credit Loss	Suspended Interests	Gross	Except Credit Loss	Suspended Interests
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individuals	387,411,300	1,999,859	-	12,998,293	403,391	-	14,475,339	8,231,495	2,105,129	414,884,932	10,634,745	2,105,129
Real estate loans	592,466,623	464,119	-	46,696,200	3,708,426	-	19,045,754	6,282,005	5,018,829	658,208,577	10,454,550	5,018,829
Companies Corporates	728,759,858	9,885,846	-	163,002,899	2,301,043	-	72,046,510	55,897,766	9,472,916	963,809,267	68,066,655	9,472,916
SMEs	115,332,068	643,898	-	16,827,818	291,620	-	12,462,538	6,090,008	1,108,294	144,622,424	7,025,526	1,108,294
Government and Public Sector	137,565,856	344,406	-	-	-	-	-	-	-	137,565,856	344,406	-
Total	1,861,535,705	13,338,128	-	239,525,210	6,704,480	-	118,030,141	76,683,274	17,705,168	2,319,091,056	96,525,882	17,705,168

As of January 1, 2018	IFRS number (9) Implementation											
	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total		
	Gross	Expected Credit Loss	Suspended Interests	Gross	Except Credit Loss	Suspended Interests	Gross	Except Credit Loss*	Suspended Interests	Gross	Except Credit Loss	Suspended Interests
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individuals	346,484,114	1,652,016	-	9,460,369	441,646	-	10,376,849	7,374,860	1,661,408	366,321,332	9,468,522	1,661,408
Real estate loans	521,079,369	321,993	-	43,120,002	637,388	-	18,425,477	5,235,264	4,809,524	582,624,848	6,494,645	4,809,524
Companies Corporates	756,135,124	8,666,613	-	129,696,149	2,992,399	-	71,273,693	54,448,451	8,894,563	957,104,966	66,107,463	8,894,563
SMEs	112,004,033	651,767	-	11,088,536	151,734	-	8,240,951	4,102,611	703,075	131,333,520	4,906,112	703,075
Government and Public Sector	135,307,843	83,078	-	-	-	-	-	-	-	135,307,843	83,078	-
Total	1,871,010,483	11,375,467	-	193,365,056	4,223,167	-	108,316,970	71,461,186	16,068,570	2,172,692,509	87,059,820	16,068,570

*After adding the difference resulted from the implementation of IFRS (9) amounted to JD 14,763,870.

Suspended Interests

The movement of the suspended interests are as follows:

For the Nine Months Period Ended September 30, 2018

	Companies						Total				
	Individuals		Real estate loans		Corporates			SMEs		Banks and financial institutions	
	JD		JD		JD			JD		JD	
Balance beginning of the period	1,661,408		4,809,524		8,779,001		703,075		115,562		16,068,570
Add: Interests and returns suspended during period	631,006		407,735		748,724		424,481		-		2,211,946
Less: Interests and returns transferred to revenues	169,479		157,827		89,649		5,075		-		422,030
Written off suspended interests	17,806		40,603		80,722		14,187		-		153,318
Balance End of the Period	2,105,129		5,018,829		9,357,354		1,108,294		115,562		17,705,168

For the Year Ended December 31, 2017

Balance beginning of the Year	1,190,119		4,440,522		8,983,839		459,877		115,562		15,189,919
Result from the acquisition of Safwa Islamic bank	150,326		-		489,084		-		-		639,410
Add: Interest and returns suspended during period	618,502		707,304		1,312,477		325,494		-		2,963,777
Less: Interests and returns transferred to revenue	244,417		301,456		1,756,265		50,983		-		2,353,121
Written off suspended interests	53,122		36,846		250,134		31,313		-		371,415
Balance End of the Year	1,661,408		4,809,524		8,779,001		703,075		115,562		16,068,570

10. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted shares in active markets	22,318,090	26,751,131
Unquoted shares in active markets	<u>5,670,565</u>	<u>4,126,605</u>
Total	<u><u>27,988,655</u></u>	<u><u>30,877,736</u></u>

- Losses transferred to retained earnings as a result of sale of the financial assets at fair value through other comprehensive income amounted to JD 170,199 as of September 30, 2018 (JD 500,209 as of December 31, 2017).
- Cash dividends on the financial assets mentioned above amounted to JD 1,026,133 for the nine months ended September 30, 2018 (JD 938,772 for the nine months ended September 30, 2017).

11. Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Foreign treasury bonds	38,169,775	33,352,441
Companies' bonds and debentures	50,121,486	46,058,847
Unquoted Financial Assets:		
Governmental guaranteed bonds and bills	604,772,856	496,187,965
Companies' bonds and debentures	<u>43,837,500</u>	<u>43,487,500</u>
Total	736,901,617	619,086,753
Less: Provision of impairment loss in the financial assets within stage (1)	(365,089)	-
Provision of impairment loss in the financial assets within stage (2)	(19,255)	-
Provision of impairment loss in the financial assets within stage (3)	<u>(1,664,375)</u>	<u>(1,390,625)</u>
	<u><u>734,852,898</u></u>	<u><u>617,696,128</u></u>
Bonds Analysis IFRS 9:		
stage (1)	732,495,564	616,099,253
stage (2)	1,418,553	-
stage (3)	<u>2,987,500</u>	<u>2,987,500</u>
	<u><u>736,901,617</u></u>	<u><u>619,086,753</u></u>

The following represents a movement on provision for expected credit losses during the period:

	September 30, 2018
	JD
Balance beginning of the period	1,390,625
Impact of IFRS number (9) Implementation	<u>235,192</u>
Adjusted balance	1,625,817
Expected credit loss on new investment during the period	14,641
Recoverd from impairment loss on accrued invesmnet	(8,514)
Changes resulted from adjustments	<u>415,414</u>
Deducted from revenues during the period	421,541
Deducted from a subsidiary's provision	<u>1,361</u>
Balance as at the End of the Period	<u><u>2,048,719</u></u>

12. Other assets

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Interests and revenue under collection	11,433,776	10,592,220
Prepaid expenses	5,202,509	3,803,129
Foreclosed assets against debts *	33,980,468	31,992,554
Clearing checks	737,420	161,360
Transfers and checks under collection	135,145	18,434
Paid guaranteed insurance	4,882,153	5,174,311
Discounted commercial papers	9,282,674	6,793,343
Other	8,035,059	3,766,412
	<u>73,689,204</u>	<u>62,301,763</u>

* Central bank of Jordan instructions require to dispose of shares and real estates that are foreclosed by the bank against debts that matures by the customers during a 2 years period from the date of acquisition. However, in some special cases the central bank has the authority to extend the period to 2 subsequent years as maximum.

Below is a summary on the movement of the foreclosed assets against debts:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance beginning of period / year	31,992,554	27,414,157
Balance added from the acquisition of Safwa Islamic bank	-	3,969,355
Additions	5,328,425	4,110,783
Disposals	(3,276,130)	(1,748,273)
Impairment loss	(64,381)	(1,753,468)
Balance End of Period / year	<u>33,980,468</u>	<u>31,992,554</u>

Below is a summary of the movement on foreclosed assets provision:

Balance beginning of year	4,693,605	2,596,696
Resulted from the acquisition of Safwa Islamic bank	-	343,441
Additions during the period/year	64,381	1,753,468
Balance End of Period / year	<u>4,757,986</u>	<u>4,693,605</u>

13. Customers deposits:

The details for this item are as follows:

	Companies				Total
	Individuals	Corporates	SMEs	Government and Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	
For the Nine Months Ended September 30, 2018					
Current accounts	267,428,019	213,343,925	88,057,304	2,248,860	571,078,108
Saving deposits	529,113,319	20,615,995	5,494,513	15,182,055	570,405,882
Time deposits	872,108,911	411,157,136	84,414,302	190,662,962	1,558,343,311
Certificate of deposits	185,664,997	3,718,000	7,976,482	13,000,000	211,359,479
	<u>1,855,315,246</u>	<u>648,835,056</u>	<u>185,942,601</u>	<u>221,033,877</u>	<u>2,911,186,780</u>
For the Year Ended December 31, 2017					
Current accounts	254,620,894	231,955,524	71,692,522	3,873,495	562,142,435
Saving deposits	512,087,555	10,126,781	6,327,419	17,110,550	545,652,306
Time deposits	795,684,084	328,202,529	91,862,127	184,661,100	1,400,409,840
Certificate of deposits	153,655,116	15,379,000	6,097,224	8,000,000	183,131,340
	<u>1,716,047,650</u>	<u>585,663,834</u>	<u>175,979,292</u>	<u>213,645,145</u>	<u>2,691,335,921</u>

- The Jordanian government and public sector's deposits inside the kingdom reached JD 221,033,877 which equates to 7.59% of total deposits as of September 30, 2018 (JD 213,645,145 which is equivalent to 7.94% as of December 31, 2017).

- Deposits with no interest bearing reached JD 542,112,549 which equates to 18.62% of total deposits as of September 30, 2018 (JD 573,155,164 which is equivalent to 21.30% as of December 31, 2017).

- Restricted deposits reached JD 3,122,018 which equates to 0.11% of total deposits as of September 30, 2018 (JD 1,068,100 which equates to 0.04% of total deposits as of December 31, 2017).

- Dormant deposits reached JD 48,743,361 which is equivalent to 1.67% of total deposits as of September 30, 2018 (JD 65,946,533 which equates to 2.45% of total deposits as of December 31, 2017).

- The customers deposits include an amount of JD 753,059,477, which represent the shared customers investments as of September 30, 2018 (JD 647,921,139 as of December 31, 2018).

14. Provision for income tax

The movement on the provision for income tax is as follows:

	For the Nine Months Ended September 30, 2018	For the Year Ended December 31, 2017
	JD	JD
Balance beginning of the period / year	14,773,872	10,595,594
Additional balance resulted from the acquisition of Safwa Islamic Bank	-	2,438,733
Income tax paid	(18,390,866)	(17,920,819)
Income tax for the period / year	14,266,216	17,226,452
Prior years income tax provision	524,034	2,433,912
Balance End of the Period / Year	<u>11,173,256</u>	<u>14,773,872</u>

The income tax in the condensed consolidated interim income statements represent the following:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Accrued income tax for the profits of the period	14,266,216	12,442,206
Prior years income tax	524,034	1,407,271
Additions / amortization of deferred tax assets	<u>730,775</u>	<u>(2,877,492)</u>
	<u>15,521,025</u>	<u>10,971,985</u>

- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department as a result of the Banks' activities in Jordan until the end of 2013. Moreover, there is a case under review in the court related to the years 2014 and 2015 and no decision was issued yet. Also, the Bank has submitted the tax returns for the years 2016 and 2017. However, the Income Tax Department has not reviewed the Banks accounting records for the years 2017 and 2016 until the date of preparing the financial statement.

- A final clearance with Safwa Islamic Bank (subsidiary) has been reached up to the year 2013. As for the years 2014 and 2015 it was reviewed by Sales Tax Department and it is in front of the court where Sales Tax Department did not accept legal fees for the mentioned years in addition to not deducting land disposal revenues taking into consideration that its an income of the capitalized gain. Moreover, the Bank has filed its income tax return for the years, 2016 and 2017 but it has not been audited yet by the Income and Sales Tax Department as until the date of preparing the condensed interim consolidated financial statements.

- Risk for Financial Brokerage Company: The tax returns has been submitted for the years 2011, 2012, 2013 and it has been audited by the Income and Sales Tax Department and it is under the court review in order to claim for retained losses without any taxation effect. The income tax returns for the years 2014, 2015, 2016 and 2017 has been submitted as well. In addition, a final clearance was reached for the year 2014 and the annual income return has been approved for the years 2015 and 2016 within the sampling system issued by the Income and Sales Tax Department, noting that the tax related to the year 2017 has not been audited yet as the date of preparing the interim consolidated financial statements and in the opinion of the Banks' management the provisions being taken in the interim consolidated financial statements were sufficient for tax liabilities purposes.

- A final settlement with the Income and Sales Tax Department has been reached up to the year 2014, and 2015 on the operations outcome of Al Etihad for Financial Brokerage Service Co. However, the Company has submitted the tax returns for the years 2015 and 2017 but the Income and Sales Tax Department has not reviewed them yet.

- A final settlement with the Income and Sales Tax Department has been reached up to the year 2015 on the operations outcome of Al Etihad for Financial Leasing Co. However, the Company has submitted the tax returns for the years 2016 and 2017 but the Income and Sales Tax Department has not reviewed them yet.

- The expected deferred tax rates is 35% and 10% and in management opinion these deferred taxes will be realized in the future.

15. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued interest expense	25,364,647	21,748,139
Revenue received in advance	1,293,852	1,205,293
Accounts payable	202,723	194,978
Accrued and not paid expenses	7,879,840	6,633,949
Incoming transfers	250,638	9,367
Manager checks	5,949,823	4,172,457
Investment risk fund balance	1,425,302	5,344,209
Provision of expected credit losses for off balance sheet items*	3,518,934	-
Others	15,847,444	10,936,795
Total	61,733,203	50,245,187

* The following is a movement of provision for expected credit losses on the indirect credit facilities during the period:

	September 30, 2018
	JD
Balance beginning of the period	-
Effect of implementing IFRS (9) – net after tax – Note (2)	4,760,721
Adjusted beginning balance	4,760,721
Deduction from revenue during the period	(1,252,359)
Changes in exchange rates estimates	-
Deducted from a subsidiary's provision	10,572
Balance End of the Period	3,518,934

16. Retained Earnings

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance beginning of the year	43,243,353	35,055,974
General Banking reserve	14,034,670	-
Expected credit loss for assets resulted from applying IFRS (9)	(17,693,416)	-
Impact of IFRS (9) implementation on deferred tax assets	6,168,660	-
Adjusted balance at the beginning of the year/ period	45,753,267	35,055,974
Profit for the year	-	31,364,269
Realized losses from sale of financial assets through other comprehensive income	(167,153)	(1,117,743)
Transferred to reserves	-	(8,971,844)
Effect of disposal of subsidiary	6,851	-
Dividends distributed*	(16,000,000)	(12,500,000)
Capital increase fee	-	(587,303)
Balance at the End of the Year	29,592,965	43,243,353

- Retained earning balance includes amount of JD 388,977 which represent valuation gain differences on financial assets at fair value through P&L.

An amount of JD 10,667,693 from the retained earnings and the income during the period is restricted to be used as of September 30, 2018 (JD 4,559,081 as of December 31, 2017) which represents deferred tax assets, and according to the instructions of the Central Bank of Jordan these balances can not be used unless a prior approval is obtained.

* Distributed dividends to shareholders were amounted to JD 16 million for the year 2017 (JD 12.5 million for the year 2016).

17. Fair value reserve - net

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance at beginning of period / year	1,191,559	1,555,417
Unrealized losses	(2,656,453)	(1,523,260)
Deferred tax assets	670,727	41,659
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	167,153	1,117,743
Balance at end of Period / Year	<u>(626,984)</u>	<u>1,191,559</u>

18. Gain (Loss) from financial assets through profit or loss:

Details of this item are as follows:

	Realized gains	Unrealized gains (losses)	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>September 30, 2018</u>				
Bonds and treasury bills	10,448	1,419	-	11,867
Corporate shares	(149,993)	(797,906)	159,099	(788,800)
Investment funds	(24,412)	278,575	-	254,163
Financial derivatives	660,404	-	-	660,404
	<u>496,447</u>	<u>(517,912)</u>	<u>159,099</u>	<u>137,634</u>
<u>September 30, 2017</u>				
Bonds and treasury bills	136,468	16,661	-	153,129
Corporate shares	2,037,799	(254,924)	189,676	1,972,551
Financial Instruments	-	392,583	-	392,583
Investing funds	(2,382)	-	-	(2,382)
	<u>2,171,885</u>	<u>154,320</u>	<u>189,676</u>	<u>2,515,881</u>

19. Provision for expected credit losses

Details of this item are as follows:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Deposits at banks and financial institutions	40,832	-
Financial assets at amortized costs	(421,541)	(410,625)
Direct credit facilities	(10,336,581)	(16,965,580)
Contingent liabilities	1,252,359	-
	<u>(9,464,931)</u>	<u>(17,376,205)</u>

20. Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income:

Details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Dividends distributed on corporate shares	<u>1,026,133</u>	<u>938,772</u>

21. Earnings per share for the banks shareholders:

Details of this item are as follows:

	For the Three Months Ended September 30,		For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Income for the period	8,429,219	6,225,625	24,691,288	19,975,719
Weighted average number of shares *	160,000,000	160,000,000	160,000,000	147,117,083
Earnings per share pertains to the Bank's Shareholders (Basic and Diluted)	<u>0.053</u>	<u>0.039</u>	<u>0.154</u>	<u>0.136</u>

* According to the general assembly extra ordinary meeting dated January 29, 2017 it was agreed to increase the bank's capital to become JD 160 million through issuing 35 million shares with a par value JD 1 per share, the subscribed procedures were completed on May 12, 2017.

22. cash and cash equivalents:

Details of this item are as follows:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Balances at central banks due within three months	284,192,633	345,858,379
Add: Balances at banks and financial institutions due within three months	301,676,151	289,850,559
Less: Banks and financial institutions deposits due within three months	80,637,590	78,581,233
Restricted balances	<u>9,212,508</u>	<u>8,668,078</u>
	<u>496,018,686</u>	<u>548,459,627</u>

23. Information on the Bank's Business Activities

1. Bank Activities Information

For management purposes the bank is organized into the following major business segments based on the reports sent to the chief operating decision maker:

- Individual accounts: This item includes following up on individual customer's deposits, and granting them credit facilities, credit cards and other services.
- Small and Medium Enterprises: This item includes following up on the customer's deposits and the credit facilities granted to this segment customers and in which these customers are classified based on the volume of the granted deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles and in compliance with the regulatory bodies instruction.
- Corporate Accounts: This item includes following up on the customer's deposits and the credit facilities granted to this segment customers and in which these customers are classified based on the volume of the granted deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles and in compliance with the regulatory bodies instruction.
- Treasury: This item includes providing treasury and trading services, managing the Bank's funds and long terms investments at amortized costs which is maintained to collect the contractual cash flows.
- Investments and foreign currencies management: This item includes the bank's local and foreign investments which are recorded at fair value in addition to the foreign currencies trading services.
- Others: This sector includes all the accounts not listed within the sectors mentioned above such as shareholder's rights, investments in associates, property and equipment, general management and supporting management.

The following table represents information on the Bank's sectors according to activities:

					Total	
					For the Nine Months Ended September 30,	
	Individuals	Corporates	Treasury	Other	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	62,507,726	85,069,844	31,766,522	704,311	181,068,403	160,291,477
Expected credit loss / provision for credit and financing facilities	(3,340,544)	(6,996,037)	-	-	(10,336,581)	(16,965,580)
Segments results	19,124,848	60,860,239	23,832,981	704,311	104,522,379	90,545,876
Unallocated expenses - net					(60,441,017)	(57,195,929)
Operating Income before tax					44,081,362	33,349,947
Bank's share of profit from investments in associates					8,356	16,900
Income before tax					44,089,718	33,366,847
Income tax					(15,521,025)	(10,971,985)
Income for the Period					28,568,693	22,394,862
Other Information						
Capital Expenditures					12,170,299	8,088,312
Depreciation and Amortization					7,949,338	6,995,318
					Total	
					September 30,	December 31,
	Individuals	Corporations	Treasury	Other	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Segment Assets	867,973,258	1,330,802,967	1,271,231,384	-	3,470,007,609	3,279,921,356
Unallocated assets	-	-	-	283,599,861	283,599,861	292,353,897
					3,753,607,470	3,572,275,253
Segment Liabilities	2,588,404,330	368,009,545	268,914,019	-	3,225,327,894	3,048,561,067
Unallocated liabilities	-	-	-	73,419,858	73,419,858	65,203,153
					3,298,747,752	3,113,764,220

25. Capital Adequacy

In addition to subscribed capital, the capital includes the statutory reserve, voluntary reserve, share premium, retained earnings, cumulative change in fair value, general banking risk reserve, other reserves and treasury stocks.

The bank is committed to apply the requirements set forth by regulators concerning capital adequacy as follows:

- 1- Central Bank of Jordan instructions regarding the capital adequacy ratio which should not go below 12%.
- 2- Comply with the minimum limit set for the paid up capital for Jordanian Banks such that it should not be less than JD 100 million.
- 3- The Bank's investments in stocks and shares which should not exceed 50% of the subscribed capital.
- 4- The ratio of credit limits (credit concentration) to regulatory capital.
- 5- Banks and Companies laws related to the deduction of the legal reserve at a rate of 10% of the Bank's profit before tax.

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Common Equity Shareholders Rights		
Paid-up capital	160,000,000	160,000,000
Retained earnings after deduction of the expected distributions	29,592,965	27,243,353
The cumulative change in fair value	(626,984)	1,191,589
Share premium	80,213,173	80,213,173
Statutory reserve	42,668,849	42,668,849
Voluntary reserve	29,271,414	29,271,414
Recognizable non controlling shareholders	24,733,255	23,424,090
Interim profit after tax and deduction of the expected distributions	12,691,288	-
Total Common Equity Tier 1 before regulatory adjustments	378,543,960	364,012,468
Regulatory Adjustments (Propositions of the Capital)		
Goodwill and Intangible assets	21,415,635	20,945,239
Deferred tax assets resulting from Investments within Tier 1 (10%)	10,667,693	4,559,081
Total Tier 1 capital	346,460,632	338,508,148
Additional capital		
Recognizable minority rights	4,364,692	4,133,663
Total Capital (Tier 1)	350,825,324	342,641,811
Tier 2 Capital		
General Banking risk reserve	-	14,034,670
Provision for debts tools listed in Tier 1	14,594,542	-
Recognizable non-controlling shareholders	5,819,589	5,511,551
Total Supporting Capital	20,414,131	19,546,221
Total Regulatory Capital	371,239,455	362,188,032
Total Risk Weighted Assets	2,465,943,151	2,464,358,929
Capital Adequacy Ratio (CET 1) (%)	<u>15/05</u>	<u>14/70</u>
Primary Capital Ratio (%)	<u>14/05</u>	<u>13/74</u>
Supporting Capital Ratio (%)	<u>0/83</u>	<u>0/79</u>
	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Financial leverage rate		
Tier 1 Capital	350,825,324	358,641,811
Total assets in and out of the financial positions after removing deductible items from Tier 1	4,225,525,062	4,127,174,086
Financial leverage rate	8.30%	8.69%

Capital adequacy was calculated on September 30, 2018 and December 31, 2017 based on the decisions of basel committee III.

26. Paid-up Capital and distributed dividends:

Capital:

The authorized and paid in capital amounted to JD 160 million divided into 160 million shares at a par value of JD 1 per share as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

Share Premium:

Share premium amounted to JD 80,213,173 as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

Distributed Dividends:

Dividends distributed to shareholders for the year 2017 were amounted to JD 16 million (JD 12.5 million during the year 2016)

27. Reserves

The Bank did not deduct the statutory reserves during the period due to the fact that these statements are condensed consolidated interim financial statements, as it is done in the year end.

28. Contingent Liabilities and Commitments:

The details of this item is as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Letters of credit	135,283,105	195,853,744
Acceptances	68,882,306	182,116,425
Letters of guarantee:		
- Payments	49,132,674	48,260,272
- Performance	66,810,619	71,307,780
- Other	54,924,967	58,854,936
- Unused Limits of Direct Credit Facilities and Financing	405,319,931	404,360,216
- Total	<u>780,353,602</u>	<u>960,753,373</u>

29. Lawsuits against the Bank

The value of the cases against the Bank were amounted to JD 3,789,308 as of September 30, 2018 (JD 3,497,551 as of December 31, 2017). Provisions booked against them was amounted to JD 616,777 as of September 30, 2018 (JD 210,797 as of December 31, 2017). Management of the Bank and legal counsel declare that the provisions deducted for these cases are sufficient.

30. Risk management:

The Bank continuously develops the structure of risk and credit management to ensure the effective administration of all its operations to ensure efficiency of the risk and credit management process and the proper application of regulatory controls across all of the Bank's operations, the responsibility of risk management is distributed among various levels as summarized below :

1. Business (Work) Units:

Work units are formed of employees who, through their daily work manage the various risks associated with the Bank's operations according to acceptable risk levels determined by the Bank and specified in its policies.

To ensure effective management of risks, and as part of strategic plan, for example the Bank separates the functions of credit management and client relations management within each work unit to ensure the independency of studies and credit decisions, continuous development of the effectiveness and quality of its operations. In addition, the middle office reports to the risk management and is segregated from the treasury.

2. Risk Management and Compliance

The work of this department was furthered such that it operates independently across all business lines. The Department is linked to the Board through the Risk Management Committee to ensure its independency and capacity to detect measure and control risk within acceptable levels as determined by the Bank and submit regular reports to the Board in this regard.

3. Internal Audit

The Internal Audit Department is fully independent and linked to the Board Audit Committee. The Department functions as the last defense line through applying an audit plan that includes periodic audits of all the Bank's activities in order to ensure that all violations of the system and noncompliance with the banks' policies and procedures or the principles determined by the regulatory bodies

4. Risk Management Committee

The Board of Directors endorsed the Board Risk Management charter. The charter has been developed based on the best practice of risk management and CBJ requirements. The Committee includes Board members, the Head of the Risk Management Department and headed by the chairman. All reports prepared by the Risk Management Department are submitted to the committee periodically to ensure that committee members are informed of all risks in timely manner such that they are able to make decisions or take measures to change risk levels in the event they are not in line with the established acceptable risks levels and submit reports to the Board in this regard.

5. Board of Directors

The Board of Directors has the following responsibilities with regard to risk management:

- Determine the acceptable risks level for various of the Bank's activities.
- Review and approve the various risk policies.
- Monitor risks and ensure application of necessary controls through the Risks Management Committee.
- Delegate authority related to the approval, amendment and renewal of credit to the various credit committees and to review their performance and the validity of their decisions, which will reflect on the quality of the credit portfolio.
- Approve the investments policies, decisions and approve investment dealing and trading ceilings.

6. Assets and Liabilities Management Committee

The Assets and Liabilities Management Committee is headed by the Chairman, General Management and the directors of operations, financial management and risk management departments as members. The Committee reviews the budget and presents any amendment recommendations, based on liquidity and market risk management, to the Board for approval. Furthermore, the Committee reviews the risk management policies related to liquidity and market risks and submits its recommendations to the Board for endorsement. It also reviews the various risk reports in order to take any necessary decisions related to altering of the acceptable risks levels by the Bank.

The Committee also recommends to the Board the allocation of capital for the various activities of the Bank in a manner that ensures the most effective use of capital.

A. Credit risks:

Credit risks are controlled within acceptable risk levels by the Bank through the following:

1. Credit Policy: accurately determines the basis for extending credit, levels of acceptable credit risks, the basis used for establishing credit risks pricing and acceptable guarantees. In addition, the policy outlines the monitoring basis and procedures over credit to ensure early detection of any deterioration in the credit portfolio quality.
2. Training and Development: the continuous training and development of all credit staff and relationship managers ensures better understanding of client requirements and the availability of high level credit analysis expertise and a good understanding of these risks when recommending their acceptance and ensures the effective management of these accounts.
3. Authority to Grant Credit: credit approval is done by specialized credit committees whereby they are formed and granted authority by the Board of Directors.
4. Credit Risk Measurement: the Bank implemented a credit rating system for corporate and medium size companies. In addition, the Bank implemented a scoring system for retail products as a base for credit granting decisions for retail and SME customers.

5. Internal Valuation for Capital Adequacy: the Bank developed a model to measure the capital adequacy based on a 5 years forecasted data to calculate the potential capital requirements and the effect of the stress testing on the Bank's capital adequacy, profitability and liquidity.

6. Credit Monitoring:

A specialized unit within the Risk Management Department monitors the credit portfolio and prepares relevant reports.

The role of this Unit starts with managing legal risks resulting from the granting of credit. The Unit, in cooperation with the Bank's legal advisor, ensures that all facilities and guarantees contracts meet all the legal conditions that protect the rights of the Bank.

It ensures that all credit terms are met prior to allowing the borrower to execute the credit facility. All this is done due to the importance of having more than one monitoring entity oversee these highly sensitive transactions.

Through the early credit risk warning system, the risk management department examines any indicators that may signal the deterioration of the credit status of a customer. Such indicators include customer's transactions, financial performance, and the performance of the economic sector he / she operates in, in addition to indicators related to the performance of the client's account at the Bank. This system allows us to detect, early on, any deterioration in the performance of the account and enables us to take necessary measures to reduce any possible losses that may result from this.

7. Credit Portfolio Management

All departments concerned with credit continuously review the credit portfolio to maintain a good level of credit exposure quality.

In managing the portfolio, efforts are made to ensure that it is distributed in a balanced manner to avoid any concentration that could lead to an increase in the risk level of the portfolio. In this regard, the sectoral and the geographical distribution of the portfolio are considered, in addition to avoiding large credit exposures of a single client except in exceptional cases and for exceptional clients.

8. Credit Risk Alleviation

As a step to hedge against credit risk, the cash flow of financed projects are taken into account when determining the repayment schedule of any credit extended to our clients and necessary controls to monitor cash flows that will be used for loan repayments in addition to determine collaterals deemed necessary in relation to the credit risk level. The quality and liquidity of the collaterals are taken into consideration in addition to the effective implementation of procedures that ensure sound control over these collaterals, the monitoring of their value and ease of liquidation.

B. Market risk:

Market risks are defined as those risks resulting from price fluctuations in a way that affect the Bank's profitability or equity. This definition includes the change in interest rates.

The Bank uses a conservative policy in market risk management. The Bank controls these risks through the adoption of clear policies in their regard and establishing risk limits for each risk type. Our policy aims to reduce these risks to lowest levels.

1. Interest Rate Risks:

A conservative policy is adopted in managing interest rate risks whereby most of the Bank's assets and liabilities can be re-priced in the short term. This limits the effect of interest rates change on the Bank's profitability and on the price of its assets and investments.

Interest rate risks are managed by the Assets and Liabilities Committee whereby it is provided with regular gap reports of interest rates re-pricing in addition to per currency interest rate price changes sensitivity reports, these reports shows that interest rate risks are within the lowest range.

2. Currency Risks:

The Bank policy is to fully hedge the currency risk by not maintaining open positions in foreign currencies only within the limits set and according to a clear policy which reduces the sensitivity of the Bank's profitability to currency price changes. Ceilings are placed for open positions for each currency and total currencies, as well as daily evaluations for these positions to reduce the risks of currency exchange rates to minimum.

3. Change in Stock Price Risks

Trading portfolio risk management depends on a policy that is based on diversification of investments. Investments are distributed on a sectoral basis, to include the most stable sectors, and across several financial markets to reduce risks to acceptable levels. Regular monitoring of risks is also conducted through:

- Determining the different investments ceilings
- Determining limits to stop losses per investment and its daily monitoring.
- Regular assessment of the investment portfolio by an independent body (middle office).
- Performing sensitivity analysis to measure the extent to which these investments may be impacted should the markets invested in drop, so as to maintain risks within levels acceptable to the Bank.

These risks are managed by the Risks Management Department in cooperation with the Treasury Department and their recommendations are submitted to the Assets and Liabilities Management Committee.

C.Liquidity Risks

The bank continuously works on expanding its depositors base and deversifying its money injection with the aim of keeping its stability, where they focus on keeping its level of liquidity within clear limits that include lowering liquidity risks to the minimum.

The bank's policy in liquidity risk management also tries to maintain limits at corresponding banks that include getting the liquidity at the accepted speed and cost in case of any unexpected incidence on the liquidity.

To measure liquidity levels at the bank, schedule is prepared periodically to make sure of maintaining liquidity levels within the accepted level, in addition to calculating liquidation rates on a daily basis to fulfil control requirements and inner policies. Different scenarios' effects on the banks wallet are determined and measured to confirm their ability to withstand any changes in the financial markets.

The treasury department manages funds in line with the Bank's liquidity policy that was endorsed by the Assets and Liabilities Management Committee and submits regular reports to the Committee. Moreover, the risk management department monitors the liquidity levels and ensure adherence to the Bank's internal policies.

Operational Risks

The Unit implements a comprehensive system at the level of the Bank to identify the operational risks that arise from the Bank operations including the reputation risk and the best practices to limit the effect of those risks. The Unit reviews controls and procedures regularly and in coordination with the internal audit department to assess the compliance with those procedures.

In coordination with all Bank departments, the unit gathers data related to losses resulted from operational risks to prepare more effective way in forecasting these risks in the future.

The Unit implements a comprehensive policy for data and assets security based on the best international practices. The employees of the Unit follow up on the implementation of the plan especially with the internal audit and the IT department.

To ensure mitigation of operational risks on the activities of the Bank, a business continuity policy and an emergency plan are being developed; the objective is to secure a substitute location that is fully equipped for use during emergencies or catastrophes which may preclude accessing the bank's main branch

Stress Testing Situations

Within the bank's management expected risk management frame and being prepared to deal with these risks, negative stress situations that might face the bank and its operations are detected and its effects are measured on the banks liquidity and reputation. In addition, weak points that the bank face resulted from stress are identified to the board of directors and executive management, in order to develop a strategic plan to limit its effects and tackle it or even avoid it if happened again. Stress testing also targets improving and enhancing the risk management of the bank by complying to the orders and control regulations produced for that case, and the best international customs.

Choosing stress testing scenarios mechanism.

Case scenarios that cover all risks encountered by the bank are chosen, where a measurement of the stress is made on different bank investments whether it is on the level of a facilities wallet investment wallet level as follows:

- 1- Measuring the effect of stress situations on the banks credit portfolio whether if there is an increase in the percentage of non performing loans due to many factors including concentration in granting credits, fall in economic sectors due to financial crises, type of credit portfolio, decrease in the value of advanced guarantees and other factors. The effect of these risk scenarios are put in the income, balance and capital adequacy.
- 2- Measuring the effect of stress situations on the banks investments whether there is a drop in the liquidity of the markets invested in, and a drop in the investment's value due to financial and economic crises. The effect of these risk scenarios are calculated on the income, balance and capital adequacy.
- 3- Measuring the effect of stress situations on the banks assets and liabilities in the case of changes in prices of JD exchange with foreign currencies.
- 4- Measuring the effect of stress situations on the banks liquidity due to several factors including losing banks investments from deposits at other banks, concentration of bank's deposit clients and other banks placing deposits at our bank, extensive deposit withdrawal and changes in prices of JD exchanges with foreign currencies. The effect of these risk scenarios are calculated on the legal liquidity rate and on the liquidity according to accrual bases.
- 5- Measuring the effect of stress on the banks operating risks. The effect of this risk scenario is calculated on the capital adequacy.

Based on those test results; contingency plans are formed to face financial and economic crises, policies determine the concentration of facilities and investments, in addition to policies that face that banks assets and liabilities, and activating tools that lower risks such as hedging and offsetting for balance sheet items and accepted guarantees, in accordance with the stress testing results.

Governmental applying of stress testing situations

Board of director's responsibility

- 1- Reviewing stress testing result semi-annually (every 6 months), to take decisions that suit these results and therefore assure the banks safety in the case of any of the scenarios.
- 2- Confirming that the executive management will perform and stick to the plans and policies placed to face any stress faced by the bank.
- 3- The Committee has to check that the risk management are performing stress testing periodically. Committee must have a pivotal role in confirming the scenarios used, analysing the tests results and place the right procedures that should be taken depending on the results.

Executive management responsibility

- 1- Placing the right recommendations that are based on the stress testing results made, and presenting them to the board of directors.
- 2- Implementing the decisions made by the board of directors and that are related to the bank's stress testing results, in addition to informing the board with the results.
- 3- Implement and control stress testing, has to match what was agreed upon by the board of directors.
- 4- Taking the stress testing results into consideration when planning capital with the aim of reaching the capital that matches the bank's strategy and its risk structure, in addition to taking the results into consideration while performing ICAAP.
- 5- Cooperation between all the different bank departments by coordinating with the risk management to come up with the closest real world stress testing results that the bank might be prone to as a result of the financial, local and international economic situations.

The bank definition for applying defaults and the mechanism of processing defaults :

The is inline with the regulatory instructions and the best practice in the banking sector in relation to applying the defaults and the mechanism to process the default debits.

Default debits are the facilities that have a watch list risk or worse, the following is a brief description on these degrees:

Watch List: borrowers with no assured profits and extremely unstable operational revenues. Its history shows its decrease along with an increase in the allowance for doubtful account with no sufficient guarantees and his exposure is greater than the accepted standards in the relevant sector. Also the management and controls are weak. Debits classified as watch list will remain for a period of time so it can be controlled to improve its credit classification in case the given facts lead to classifying it under watch list category or decreasing its credit classification.

Substandard: Borrower who is not acceptable to deal with credit wise, as getting the granted facilities back based on the operational revenues are questionable and his assets are not protected in an acceptable net equity, also his ability to committ to debits or providing additional guarantees is weak. Facilities classified under this level of risks requires a special provision according to the instructions of the central bank of Jordan.

Doubtful: The bank's chances of retrieving the debt granted to the borrower is in a doubtful place with a probability of losing a part of the original debt, and this is under the given circumstances that show the borrower's inability of committing to his payments towards the bank. Facilities classified under this level of risks requires a special provision according to the instructions of the central bank of Jordan.

Loss: There is a probability of getting back part of the granted amount in the future as the bank still believes that there might be a slight chance of retrieving the granted loan which is why they are not writing off that debt yet. Facilities classified under this level of risks requires a special provision according to the instructions of the central bank of Jordan.

General rules to be followed when dealing with default debts:

- Any suggested schedule must be based on the clients ability to commit to it as the banks aim is not only to improve the credit portfolio classification, but to also retrieve the loan amount granted to the client.
- While planning the repayment schedule, a study of the borrowers's cash flow must be done, especially if the borrower has liabilities towards creditors other than the bank, requiring the bank to study the borrower's cash flow, current guarantees and any other extra assets that can be facilitated as a an extra source for the repayment, or having it act as an additional guarantee to reduce the client's credit risk. Other aspects of the client are also studied which include the client's ability to manage the facilities and the safety of legal documents and contracts in the banks possession where they protect the banks rights incase legal actions are taken with regards to the borrower.
- In a case where the client is committed to his repayment schedule for a period of no less than 3 months, then his account's classification is improved to running debt.

Internal credit classification system:

The bank adopts Moody's system to classify clients acting as corporates , SME's and middle markets. The aim of this system is to asses credit risks at the clients level and te facilities provided, and express them in a way that gives each facilitated client a rank from 1-10, explaining his risk level where level (1) is the least risk. Clients classification is the credit department's responsibility.

When applying the system, the following can be guaranteed:

- The ability to maintain high qualities for the banks credit wallet, control the wallets performance and determine the right plans and strategies for the future management of credit risks.
- Connecting credit quality to the efficiency of performance and pricing.
- Determining the party responsible for accepting to grant and/or renew facilities.

The following table clarifies the standards that were placed with different weights for different client classifications:

Indicator	Indicator's nature
Financial items	Quantitative
Management	Qualitative
Corporate	Qualitative
Economic sector	Qualitative

And to calculate the classification, financial statements that cover 3 years and information about the economic sectors performance must be available, thus clients that are granted with facilities are classified according to the following table:

Risk level	Risk rank
Excellent	1
Strong	2
Good	3-4
Satisfactory	4
Adequate	5
Marginal	6
Watch List	7
Substandard	8
Doubtful	9
Loss	10

Mechanism used to calculate expected credit losses on financial tools for each item separately

Expected credit losses are calculated on an individual basis on a system that was previously applied by the bank according to the calculation syllabus adopted by the board of directors and external auditor while preparing quarter and year end data.

A. Probability of Default:

Probability of default is measured for the purpose of calculating the expected credit losses of each IFRS (9) stages by using statistical models depending on previous data and the credit exposure classification, in addition to stress testings that are related to economic indicators of the corporates and SME's facilities portfolio. As for the consumers facilities portfolio, statistical models have been adopted and depend on the product criteria and the clients credit behaviour.

According to what IFRS (9) includes, all credit exposures and loan tools are listed in the stage (1). The probability of stumbling on an exposure is taken into consideration. As for the credit exposures under stage 2, the probability of stumbling on a credit exposure is taken into consideration based on whats left in the credit exposure's timeline.

B. Loss Given Default:

When calculating the loss given default , an assesment of the early recived guarantees is made in return for granting credit exposure, and only collatrls that are classified as risk facilitators are taken into consideration (Legally documented within credit contracts with nothing prevents the bank from reaching it) for purposes of calculating the repayable amount from the credit exposure after applying sepacificed deductible rates in the loan instruction classification number (47/2009). Loss rates are applied by LGDs on the part that is not covered by the credit exposure depending on previous rates for financial repayables resulted from processing the collatrls resulted from the default.

C. Exposure at Default:

The amounts that will be used by the debit side and the type of loan tool will be taken into consideration when calculating the credit exposure for purposes of calculating the expected credit loss for every stage of the IFRS (9). Usage rate are calculated after performing a study on withdrawal and rates of currencies and different loans in the past.

In direct credit exposures also (no financed) also considered to be an actual credit exposures and a credit loss for them is being claculated also propapily of default for them is being calculated based on the hstorical studies.

D. Time value of money:

The current expected credit value loss is calculated by using the time value and active interest rate (EIR) given for credit exposures as a discounting factor.

The governmental of applying internatioanl financial reporting standard requirements which insures the management responsibility and the management to excute those requitement to insure complying with the standard requirement.

Board of directors:

Board of directors will look on the operations and results of calculating provisions according to the international standard to take the right decisions that agrees with the results, and make sure that the executive management is committed to the placed operations and policies for provisions in order to approve the granted policy to identify the extraordinary situations which has a proper justification for adjusting the results and the out comes of the system to select an independent party which has the authority to take unordinary decisions or to adjust and represent the adjustings in those situations on the board and to approve it.

Risk committee

Risk committee is responsible for supervising the provision calculation operation according to international standard and to make sure of the following:

- Insures that provisions cover expected credit loss
- Capital adequacy is within the requested level and guarantee its stability and not having it drop below the specified limit
- Price mechanism covers provision costs

Audit committee

Results of provision calculations according to international standard are shown to the audit committee where they check that the expected credit loss is covered by the bank and check its efficiency on all financial data

Executive management

Executive management present the risks. When pricing credit exposures, policies and procedures are updated to continue with assesing credit risks and the measuring system for all intended consumers.

Executive management is responsible for implementing the reliable credit risk strategies by the board of diretors and develop policies and procedures stated above.

Risk management department

Risk management department makes sure that all provisions fully cover the credit losses by international standard and present results to the board of directors, risk committee and the executive management.

3.1. Fair Value Hierarchy

A. The fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank specified at fair value on an ongoing basis:

Some financial assets and liabilities of the Bank are evaluated at fair value at the end of each fiscal period. The following table shows the information about how to determine the fair value of these financial assets and liabilities (evaluation methods and inputs used).

Financial Assets	Fair Value		The Level of Fair Value	Evaluation Method and Inputs used	Important Intangible Inputs	Relation between the Fair Value and the Important Intangible Inputs
	September 30, 2018	December 31, 2017				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss						
Government bonds listed on financial markets	67,178	-	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Companies shares	8,074,832	3,658,948	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Investment Fund	5,608,310	3,850,332	Level 2	The treasury manager evaluation of the fair value	N/A	N/A
Total	13,750,320	7,509,280				
Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income						
Quoted Shares in active markets	22,318,090	26,751,131	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Unquoted Shares in active markets	5,670,565	4,126,605	Level 3	Through using the equity method and based on the latest available financial information	N/A	N/A
Total	27,988,655	30,877,736				
Total Financial Assets at Fair Value	41,738,975	38,387,016				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the period ended September 30, 2018.

B.-The fair value of the financial assets and financial liabilities of the Bank (non-specific fair value on an ongoing basis):

Except for what is set out in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the condensed consolidated interim financial statements of the Bank approximates their fair value.

	September 30, 2018		December 31, 2017		The level of Fair Value
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial Assets of Non-specified Fair Value					
Term deposits, and certificate of deposits at Central Bank	15,000,000	15,001,438	45,000,000	45,007,397	Level 2
Current accounts, and balances at Banks and Financial Institutions	307,482,202	307,788,915	334,400,972	334,514,049	Level 2
Direct credit facilities at amortized costs	2,204,860,006	2,208,517,944	2,084,327,989	2,100,310,512	Level 2
Other financial assets at amortized costs	734,852,898	741,953,853	617,696,128	624,646,198	Level 1 and 2
Total Financial Assets of Non-specified Fair Value	3,262,195,106	3,273,262,150	3,081,425,089	3,104,478,156	
Financial Liabilities of Non-specified Fair Value					
Banks and Financial Institutions Deposits	94,637,590	95,137,466	58,873,920	58,985,911	Level 2
Customers' Deposits	2,911,186,780	2,935,496,698	2,691,335,921	2,712,076,501	Level 2
Cash Margin	133,886,604	133,937,149	210,088,710	210,094,536	Level 2
Borrowed Funds	85,489,724	85,996,150	88,211,995	89,101,327	Level 2
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	3,225,200,698	3,250,567,463	3,048,510,546	3,070,258,275	

For the items showed above the fair value of the financial assets and liabilities for level 2 was determined in accordance with agreed pricing models, which reflect the credit risk of the parties being dealt with.