

SGBJ

نموذج رقم (5-1)

Form No. (1-5)

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date: 31/10/2018

Subject: Quarterly Report as of
30/09/2018

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ: 31/10/2018

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

Attached the Quarterly Report of (Societe
Generale De Banque – Jordanie) as of
30/09/2018

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية)
لبنك سوسيتة جنرال الأردن (كما هي بتاريخ
2018/09/30م

Kindly accept our highly appreciation and
respect

Societe Generale De – Banque - Jordanie
General Manager's Signature

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

بنك سوسيتة جنرال الأردن

توقيع المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ تموز ٢٠١٨

الرقم المتسلسل: 5064

رقم الملف: 11020

الجهة المختصة: 109611

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتة جنرال
الاردن

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

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

بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ - ٣٧ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ١١٨٤٠

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

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية في المملكة الأردنية الهاشمية ولأغراض الإدارة فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ تشرين الأول ٢٠١٨

شفيق كميل بطشون
م (٧٤٠)
Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010103

قائمة (1)

بنك سوسيتيه جنرال - الاردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير منقّحة)	ايضاح	الموجستودات
دينار	دينار		
١٠٤,٧٣٦,٠٤٦	١٢٦,٣٩٦,٣١٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٣,٨٦٠,٣٩٣	٣٨,٦٤٨,٣٦٨	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٢٥٢,١٦١	٤٠,٥٧٠,٢٦٣	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	٦٩٥,٥٣٠,٠٣٨	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٢١,٣٩٢	١,٣٩٥,٢٥٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٣,٣١٠,١١١	٢٤٥,٢٦٨,٧٤١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية مرهونة
٢٢,٤٩٢,٧٢٠	٢٣,٥٣٩,٠٥٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٢٧٩,٥٧١	١,١٧٨,٣٧١		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,١٣٤,٧٦٤	٣,٢٢٨,٩٦٨		موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٧٢٤,٧١٧	١٥,٧٠٨,٧٦٤	١١	موجودات أخرى
١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣	١,٣٧٨,٥٥٤,١٣٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٤,٨١٥,١٥٧	٢٦,٣٢٧,٣٠٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦	١,٠٩٣,٣٤٩,٣٨٥	١٢	ودائع عملاء
٨٨,٥٤٥,٩١٦	٨٥,٩٥٢,٩٥٥		تأمينات نقدية
١٥,٢١٦,٣١٢	٢٤,٧٨٠,١٩٧	١٣	أموال مقرضة
٤٦,٥٠٠	٦٦,٤٦٥		مخصصات متنوعة
٢,٨٠٨,٩٢٣	٢٧٦,٦٥٠	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٠٤,٩٥٩	٥١٠,٨١١		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤,١٣٩,٥٤٩	٢٢,٢٨٣,٩٤٧	١٥	مطلوبات أخرى
<u>١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢</u>	<u>١,٢٥٣,٥٥٧,٧١٤</u>		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١١,٦٢٧,٥٧٧	١١,٦٢٧,٥٧٧	٣٠	احتياطي قانوني
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		احتياطي اختياري
٤,٩٦٥,٢٧٢	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٢١٢,٠٠١)	(٢١٦,٠٧٨)	١٦	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
١٧,٦١١,١٧٣	٨,٠٣٦,٣٩٠	١٧	أرباح مدورة
-	٥,٤٤٨,٥٢٩		الربح للفترة
١٣٤,٠٩٢,٠٢١	١٢٤,٩٩٦,٤١٨		مجموع حقوق الملكية
١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣	١,٣٧٨,٥٥٤,١٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

لقائمة (ب)

بنك سويته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
لقائمة الدخل الموحدة للمرحلة الموجزة
(مراجعة غير ملققة)

ايضاح	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
الفوائد الدائنة	٢٠,٢٢٤,٥٢٥	١٦,٤٤٧,٠٠٨	٥٩,٨٤٢,١٠٨	٤٦,٩٤٢,٠١٧
الفوائد المدينة	(١٥,٩٠٤,٧٤٩)	(١٢,٠٨٥,٧٤١)	(٤٦,١٥٤,١٢٣)	(٣١,٨٠٤,٤٥٨)
صافي إيرادات الفوائد	٤,٣١٩,٧٧٦	٤,٣٦١,٢٦٧	١٣,٦٨٧,٩٨٥	١٥,١٣٧,٦٣٩
صافي إيرادات الممولات	٥١٥,٢٤٩	٣٤٨,٣٨٤	١,٤٠٤,٣١٩	١,١٤٦,٢٩٣
صافي إيرادات الفوائد والممولات	٤,٨٣٥,٠٢٥	٤,٧٠٩,٦٥١	١٥,٠٩٢,٣٠٤	١٦,٢٨٣,٩٣٢
أرباح عملات أجنبية	٢٦٤,٦٢٥	٢٢١,٥١٦	٨٣٨,١٥٨	٦٦٢,٢٠٤
أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	١,٣٤١,٢٧٥
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	١٩,٠٠٠	١٣,٠٠٠
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	١٧,١١٧
إيرادات أخرى	٥٣٣,٨٢٢	٥٤٠,٣٨١	١,٦٥٧,٢٣٨	١,٥٢٩,٢٢٩
إجمالي الدخل	٥,٦٣٣,٤٧٢	٥,٤٧١,٥٤٨	١٧,٦٠٦,٧٠٠	١٩,٨٤٦,٧٥٧
المصروفات:				
لنفقات الموظفين	(١,٥٥٧,١١٣)	(١,٥٢٧,٣٨٩)	(٤,٧٢١,٩١٥)	(٤,٤٤٩,٣٢٤)
استهلاكات وإطفاءات	(٣٦٩,٣١١)	(٣٥١,٤٧٢)	(١,١٠٢,٤٥٥)	(٩١٠,٨٣٢)
مصاريف أخرى	(١,٢٠١,٦٤٥)	(١,٢٤٩,١٤٢)	(٣,٩٤٩,٤٤٤)	(٣,٨١٠,٢٦٦)
المسترد (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٦٥,٢٠٤	(٣٥٥,٣٦٦)	١١٢,٧٥٣	(١,٠٥٠,٥٤١)
(مخصص) المسترد من تدلي عقارات مستملكة	-	(٨٣,٣٦٧)	-	١٧٤,٤٣٤
(مخصص) المسترد من أخرى	(٤,٢٠٧)	٤,٨٨٠	(٧٢,٨٦٦)	٢٦,٣٧٤
إجمالي المصروفات	(٢,٩٦٧,٠٢٢)	(٣,٥٦١,٨٥٦)	(٩,٢٣٣,٩٢٧)	(١٠,١٠٠,١٥٥)
الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)	٢,٦٦٦,٤٥٠	١,٩٠٩,٦٩٢	٨,٣٧٢,٧٧٣	٩,٧٤٦,٦٠٢
ضريبة الدخل	(٩٢٦,٨٠٣)	(٦٥٨,٥٨١)	(٢,٩٢٤,٢٤٤)	(٣,٤٠٣,٥١٧)
الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	١,٧٣٩,٥٩٧	١,٢٥١,١١١	٥,٤٤٨,٥٢٩	٦,٣٤٣,٠٨٥
حصة الممهم من الربح للفترة للعائد لمساهمي البنك	٠,٠١٧	٠,٠١٣	٠,٠٥٤	٠,٠٦٣
أساسي ومنخفض				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه التوائم المالية
الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

بنك مسيحه جنرال - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمل - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٦,٣٤٣,٠٨٥	٥,٤٤٨,٥٢٩	١,٢٥١,١١١	١,٧٣٩,٥٩٧
(١٤٦,٧٧١)	(٤,٠٧٧)	(١٦,٣٠٩)	-
٦,١٩٦,٣١٤	٥,٤٤٤,٤٥٢	١,٢٣٤,٨٠٢	١,٧٣٩,٥٩٧

الربح للفترة - قائمة (ب)

للبنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :

التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بنك مسيحية خلد ال الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة
صان - المساهمة الأولية المسبقة
للمساهمة الأولية المسبقة
للمساهمة الأولية المسبقة
للمساهمة الأولية المسبقة

المجموع	حقوق الملكية	الاحتياطي				رأس المال	
		الربح للفترة	الاحتياطي	مخصص	مخصص	المكتسب به	والاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
134,092,021	-	17,111,173	(712,001)	4,960,272	11,227,077	100,000,000	100,000,000
(7,040,000)	-	(7,040,000)	-	-	-	-	-
127,052,021	-	10,071,173	(712,001)	4,960,272	11,227,077	100,000,000	100,000,000
5,444,652	-	1,960,172	-	(4,960,272)	-	-	-
(7,000,000)	-	(7,000,000)	-	-	-	-	-
124,496,671	-	4,031,173	(712,001)	-	11,227,077	100,000,000	100,000,000

للمساهمة المسبقة للفترة 2017		للمساهمة المسبقة للفترة 2017	
الربح للفترة	الاحتياطي	الربح للفترة	الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار
134,440,813	18,811,900	134,440,813	18,811,900
6,196,314	-	6,196,314	-
-	(328,290)	-	(328,290)
(7,000,000)	(7,000,000)	(7,000,000)	(7,000,000)
133,637,127	11,483,610	133,637,127	11,483,610

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 18,811,900 دينار يمثل أثر التوزيعات المبركة للمساهمين على الأرباح المدورة (1)، ولا يمكن التصرف به إلا بمقتضى ما ينشأ منه خلال صلاحيات البين بما في ذلك الرسالة أو التوزيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ 2,052,444 دينار من الأرباح المدورة وربع التوزيعات المدورة على تطويرات البنك المركزي ويحظر التصرف بها.

- يحظر التصرف بمبلغ 216,078 دينار كما في 2018 والذي يمثل التوزيعات المبركة للمساهمين على الأرباح المدورة وربع التوزيعات المدورة.

- أصدر البنك المركزي الأوامر بتعليق رقم 1372018 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلال نقل رصيد حساب التوزيعات المدورة للأرباح المدورة للتصرف مع أثر محو 9 المسجل على الرصيد الائتماني لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني 2018 كما استقرت التوزيعات على الأرباح المدورة على الأرباح المدورة ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة هيئة من البنك المركزي الأردني.

• قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي الملتزم بتاريخ 26 نيسان 2018 الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين من عام 2017 بنسبة 7.5% من رأس المال.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزءاً من هذه التقرارات المسبقة المرفقة المرفقة وتقرأ معها ومع تقرير الإدارة المرفقة.

قائمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٩,٧٤٦,٦٠٢	٨,٣٧٢,٧٧٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات :
٩٩٠,٨٣٢	١,١٠٢,٤٥٥		استهلاكات وإلغاءات
١,٠٥٠,٥٤١	(٦١٢,٧٥٣)	٢٠	(المسترد) مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة
(٤٣٧)	-		خصائر بيع ممتلكات ومعدات
(١,٣٤١,٢٧٥)	-		(أرباح) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٧,١١٧)	-		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة المعجلة من خلال قائمة الدخل
(٢٦,٣٧٤)	٧٢,٨٦٦		مسترد من (مخصصات) متنوعة
(٤٥٥,٦٠٨)	(٥٩٧,٠٠٠)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩,٩٤٧,١٦٤	٨,٣٣٨,٣٤١		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
			النقص (الزيادة) في الموجودات :
٥,٥٤١,٩١١	(٨,٥٤٥,٣٧٤)		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٢٥,٤٧٥,٥٢٩)	(٥٣,٢٧٩,٤٥٢)		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالحصاني
(٩٦٦,٣٠٢)	(١,٩٨٤,٠٤٧)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات :
(٤,٥٥٣,٤٤١)	١١,٣٦٧,٣٩٩		ودائع الصلاء
(٧٤٦,٠٠٠)	٣,٩٨٧,١٢٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٨,٩٠٢)	(٢,٥٩٢,٩٦١)		تأمينات نقدية
٣,٧٨٧,٧٧٢	٧,٥٧٦,٤٩٧		مطلوبات أخرى
(١٤,٣٩٣,٣٢٧)	(٣٥,١٣٢,٤٧١)	١٤	سالي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٩١)	(٥٢,٩٠١)		المدفوع من مخصصات متنوعة
(٦,٢٨٤,٧٣٧)	(٣,٦٥٤,٠٦٢)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٠,٦٧٨,٨٥٥)	(٣٨,٨٣٩,٤٣٤)		سالي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨٨,٢٧٤,٨٠٠)	-		(شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(٤,٠٧٤,٩٢٨)	-		(شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٠١,٦١٥)	(٨٧٧,٩٣٩)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة المعجلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٢,٨٦٢,٩٥٥	٢٨,٠١٧,٢٩٦		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٧,٢٤١,٧٢٥	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٠٩٢,٠٤٥	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة المعجلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢٨,٤٥٨)	(١,٦٨٥,٥٧٥)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٧٦٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٧٠,٨٤١)	(٢٧٥,٥٢٣)		(بنوعات) على شراء معدات وممتلكات
(٦٣,٣١٠)	(٨٦,٤٨٩)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٩,٣٢٦,٤٦٧)	٢٥,٠٩١,٧٧٠		سالي التدفقات النقدية من (لإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٣,٠١٣,١٦٥	١٢,٧١٠,٣٣٠		المتحصل من أموال مقترضة
(٤,٥٢٣,٠٢٢)	(٣,١٩٦,٤٤٥)		تمديد أموال مقترضة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)		ترميزات أرباح نقدية
(٨,٥٠٩,٨٥٧)	٢,٠٦٣,٨٨٥		سالي التدفقات النقدية من (لإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٤٨,٥١٥,١٧٩)	(١١,٦٨٣,٧٧٩)		سالي اللئيم في النقد وما في حكمه
٤٥٥,٦٠٨	٥٩٧,٠٠٠		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩٦,٨١٢,٠٢٢	١٥١,٢٤٩,١٥٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤٨,٧٥٢,٤٥١	١٤٠,١٦٢,٣٧٧	٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

١- معلومات عامة

- تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥ ، وتحول الى بنك استثماري خلال العام ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٩. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (١٧) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.
- يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٥ تشرين الاول ٢٠١٨ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء 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.

التغير 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 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

- ١ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
 - تعديلات على المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"
تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين"
تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.
 - تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:
يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي 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 الأولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:
توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية .
 - المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.
- إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات :
- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
 - الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
 - الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

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

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

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

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

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار، ولم يقيم البنك بتعديل أرقام المقارنة وتم الإعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة ٨,٤٢٠,١٦٥ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

الرصيد كما في كانون الثاني ٢٠١٨ بعد التطبيق	الخصم الانتمائية المتوقعة *	الرصيد كما في كانون الثاني ٢٠١٨ بعد التطبيق	الرصيد كما في كانون الأول ٢٠١٧	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,٧٥٤,٣٤١	(١٠٦,٠٥٢)	٦٣,٨٦٠,٣٩٣	٦٣,٨٦٠,٣٩٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٩٢١,١٦٥	(١,٣٣٠,٩٩٦)	٣٣,٢٥٢,١٦١	٣٣,٢٥٢,١٦١	موجودات مالية بالكافة المطفاة
٤٦٠,٣٨٦,٠١٦	(١٤,٠٩٥)	٤٦٠,٤٠٠,١١١	٤٦٠,٤٠٠,١١١	تسهيلات انتمائية مباشرة
٦٤١,٥٩١,٠٤٢	(٩,٠٥٨,٤٠٦)	٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٩٢٥,٥٦٤	٣,٧٩٠,٨٠٠	١,١٣٤,٧٦٤	١,١٣٤,٧٦٤	المطلوبات الأخرى *
١٤,٤٦٠,٨٥٥	٣٢١,٣٠٦	١٤,١٣٩,٥٤٩	١٤,١٣٩,٥٤٩	اختياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(٤,٩٦٥,٢٧٢)	٤,٩٦٥,٢٧٢	٤,٩٦٥,٢٧٢	الأرباح المدورة
١٠,٥٧١,١١٨	(٧,٠٤٠,٠٥٥)	١٧,٦١١,١٧٣	١٧,٦١١,١٧٣	

* تم اظهار رصيد مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة المتعلقة بارتباطات والتراتبات محتلة خارج قائمة المركز المالي ضمن بنود المطلوبات الأخرى.

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

رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	دينار	اثر إعادة تصنيف موجودات مالية	دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة	دينار	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٣٧,٠٤٨	-	-	-	-	-	-
١٩,٣٤١,٣٣٦	-	-	-	١,٤٣٧,٠٤٨	-	-
٥٢٣,٥٩٥	-	-	-	٩,٠٥٨,٤٠٦	-	١٠,٢٨٢,٩٣٠
٣٢١,٣٠٦	-	-	-	١٤,٠٩٥	-	٥٠٩,٥٠٠
	-	-	-	٣٢١,٣٠٦	-	-
	-	-	-	١٠,٨٣٠,٨٥٥	-	-

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

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

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع	مجموع	مجموع	مجموع
١,٢٢٧,٣٦٦	-	-	-
١٨,٦٨١,٦٩٢	-	-	-
٥٣٣,٥٧٤	١٤,١٨٤,١٦٣	٢,١٨٤,٧٤٢	٢,١٨٤,٧٤٢
	٥٠٩,٥٠٠	٢٤,٠٧٤	٢٤,٠٧٤
	-	-	-
٥٦٧,٩٠١	-	-	-
	-	-	-
	٤٤٠,٥٥٤	١٢٧,٣٤٧	١٢٧,٣٤٧

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

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، 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	نسبة ملكية	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية	٧٥٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة سوسيته جنرال للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٧	الأردن

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

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

٤ - استخدام التقديرات

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

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

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للبنك

١ - قياس مخاطر الائتمان

يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغييرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومروور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافطة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد ، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. ويقيس البنك 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

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

٣ - تقييمات جودة الائتمان

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ٧٨,١٠٠,٤٩٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٧٠,٠٦٦,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

- إن جميع الأرصدة لدى البنوك المركزية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الولي رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ .

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١,٧٨٨,٦٧٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٨,٣٤٥,٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الأرصدة المقيدة المسحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ١١٩,٢٠٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ علماً بأن كامل المخصص ضمن المرحلة الثانية افرادي.

افصاح الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ :

الاجمالي
دينار
-
١٠٦,٠٥٢
١٠٦,٠٥٢
١٣,١٥٢
١١٩,٢٠٤

الرصيد في بداية الفترة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

مخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة

الاجمالي للفترة الحالية

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
١٣,٤٠٠,١٦١	١٥,٠٩٠,٩٢٥
٢,١٢٧,٠٠٠	-
١٧,٧٢٥,٠٠٠	٢٦,٥٨٧,٥٠٠
٣٣,٢٥٢,١٦١	٤١,٦٧٨,٤٢٥

إيداعات تستحق خلال الفترة

من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر

أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر

أكثر من ٩ أشهر

المجموع

- بلغت أرصدة الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ٤١,٦٧٨,٤٢٥ دينار مصنفة ضمن المرحلة الثانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

افصاح الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ :

الاجمالي
دينار
-
١,٣٣٠,٩٩٦
١,٣٣٠,٩٩٦
(٢٢٢,٨٣٤)
١,١٠٨,١٦٢
٤,٠٧٠,٢٦٣

الرصيد في بداية الفترة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

مخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة

الاجمالي للفترة الحالية

بالصافي بعد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة) :
٦٩,٢٧٢,٩٩٢	٧٢,٧٠٢,٦٧١	قروض وكيبالات *
١,٨٩٢,٤٥٩	٩٧٣,٤٤١	بطاقات الائتمان
١٣٤,٣٠٨,٠٣٥	١٥٧,٦٣٠,١٩٠	القروض المقرية
		الشركات :
		الكبرى :
٧٦,٤٩٤,١٢٠	٩٣,٣١٣,٩٥٢	حسابات جارية مدينة
٢١٤,٩٣٢,٢٦٥	٢٠٧,٢٥١,٨٩٨	قروض وكيبالات *
		صغيرة ومتوسطة :
١٤,٧٥٤,٩٨٦	٢٠,٤٣٤,١٧٤	حسابات جارية مدينة
٣٥,١٣٨,٠١٦	٤٧,٨٣٨,٧٥١	قروض وكيبالات *
١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	١٣٠,٥٨٩,١٨٩	الحكومة والقطاع العام
٦٧٤,٦٢٠,٧٣١	٧٣٠,٧٣٤,٢٦٦	المجموع
(١٠,٢٨٢,٩٣٠)	(١٨,٦٨١,٦٩٢)	ينزل: الخصائر الائتمانية المتوقعة / مخصص ندني تسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٣,٦٨٨,٣٥٣)	(١٦,٥٢٢,٥٣٦)	الفوائد المعلقة
٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	٦٩٥,٥٣٠,٠٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المتوقعة مقدماً البالغة ٧٢٢,٣٣٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٧٢٢,١٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٢,٦٣٣,٥٦٧ دينار أي ما نسبته ٥,٨٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(٢٨,٢٥٣,٢٣٥ دينار أي ما نسبته ٤,١٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢٦,١١١,٠٣١ دينار أي ما نسبته ٣,٧٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد

تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٤,٥٦٤,٨٨٢ دينار أي ما نسبته ٢,٢٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات

المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكلفتها مبلغ ١٣٠,٥٨٩,١٨٩ دينار أي ما نسبته ١٧,٨٧% من إجمالي التسهيلات والتمويلات

الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٢٧,٨٢٦,٨٥٨ دينار أي ما نسبته ١٨,٩٥% من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد فوائد معلقة مقابل ديون عاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي.

- فيما يلي الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة :

٣٠ أبريل ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٢,٢٨٧,٣٥١	٤٤,٠٨٥,٢٧٧	٢٨,٢٤٨,١٠٣	١٧٤,٦٢٠,٧٣١	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢٠٠,٨٥٩,٩٦٢	٣,٩٨٣,٣١٩	٧,٧٨٧,١٨٧	٢١٢,٦٣٠,٤٦٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٢٧,٦٦٩,٩١٤)	(٢٥,٠٧٨,٢٧٠)	(٣,٧٦٨,٧٤٩)	(١٥٦,٥١٦,٩٣٣)	التسهيلات المصددة
-	-	-	-	المحول للمرحلة الأولى خلال الفترة
(١٤,١٣٩,٤٥٤)	١٤,١٣٩,٤٥٤	-	-	المحول للمرحلة الثانية خلال الفترة
(١,٢٣٢,٧٣٣)	(٩,١٣٤,٢٩٣)	١٠,٣٦٧,٠٢٦	-	المحول للمرحلة الثالثة خلال الفترة
-	-	-	-	التسهيلات المددومة
٦٦٠,١٠٥,٢١٢	٢٧,٩٩٥,٤٨٧	٤٢,٦٣٣,٥٦٧	٧٣٠,٧٣٤,٢٦٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

- بلغت قيمة المخصصات التي لفتت الحاجة إليها نتيجة تصاريح أو تسديد ديون وحولت ائراء ديون أخرى ١,٧٧٧,٣٩٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ (٢٠١٧,١٨٠ دينار لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من وتم الاعتراف بالآثر التراكمي للتطبيق للخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٩,٠٥٨,٤٠٦ دينار قبل الضريبة كتعديل على الرصيد الاقتحائي للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتراكمة خلال الفترة :

٣٠ أبريل ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣١٣,١٦٦	٩,٩٦٩,٧٦٤	١٠,٢٨٢,٩٣٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٩٧٠,٥٢٥	٨,٠٨٧,٨٨١	-	٩,٠٥٨,٤٠٦	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٩٧٠,٥٢٥	٨,٤٠١,٠٤٧	٩,٩٦٩,٧٦٤	١٩,٢٤١,٣٣٦	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢,٩١٣,٥٩٩	٦١٢,٠٦٠	٢,٧٧٦,٥٢٤	٦,٣٣٢,١٨٢	خسارة التنلي على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٨٨,٥٩١)	(٥,١٢٥,٨١٠)	(١,٧٧٧,٣٩٦)	(١,٩٩١,٨٢٧)	المسترد من خسارة التنلي على التسهيلات المصددة
-	-	-	-	المحول للمرحلة الأولى خلال الفترة
(١,٠٢٤,٤٩٤)	١,٠٢٤,٤٩٤	-	-	المحول للمرحلة الثانية خلال الفترة
(٥٨٦,٢٩٧)	(٢,٦٢٨,٩٧٤)	٣,٢١٥,٢٧١	-	المحول للمرحلة الثالثة خلال الفترة
٢,١٨٤,٧١٢	٢,٣١٢,٧٨٧	١٤,١٨٤,١٦٣	١٨,٦٨١,٦٩٢	صافي خسارة التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في نهاية الفترة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركرات		القروض المقارية		الافراد	
الاجمالي	صغيرة ومتوسطة	كبرى	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢٨٢,٩٣٠	٣,٧٤٠,٦٩٩	٢٤,٧٩١	١,٠٥٣,٩٨٤	٥,٤٦٣,٤٥٦	
٩,٠٥٨,٤٠٦	٣٧٨,٤٢٧	٦,٤٧٨,٤٦٨	٨٥٠,٤١٣	١,٣٥١,٠٩٨	
١٩,٣٤١,٣٣٦	٤,١١٩,١٢٦	٦,٥٠٣,٢٥٩	١,٩٠٤,٣٩٧	٦,٨١٤,٥٥٤	
(٦٥٩,٦٤٤)	١,١٩٣,٩٦٤	(١,٨٩١,٨٠٢)	١,٠٨٣,٥٥٦	(١,٠٤٥,٣٦٢)	
١٨,٦٨١,٦٩٢	٥,٣١٣,٠٩٠	٤,٦١١,٤٥٧	٢,٩٨٧,٩٥٣	٥,٧٦٩,١٩٢	
٩,١١٣,٠٥٠	٣,١٥٨,٦٣٠	٤٥,٧٤٧	٨٧٣,٣٧٤	٥,٠٣٥,٢٩٩	
١,١٧٢,٦٦٢	٥٨٢,٠٦٩	(٢٠,٩٥٦)	١٨٠,٦١٠	٤٣٠,٩٣٩	
(٢,٧٨٢)	-	-	-	(٢,٧٨٢)	
١٠,٢٨٢,٩٣٠	٣,٧٤٠,٦٩٩	٢٤,٧٩١	١,٠٥٣,٩٨٤	٥,٤٦٣,٤٥٦	
٩,٩٦٩,٧٦٤	٣,٦٧٦,٠٢٧	-	٩٦٥,٩٠٣	٥,٣٢٧,٨٣٤	
٣١٣,١٦٦	٦٤,٦٧٢	٢٤,٧٩١	٨٨,٠٨١	١٣٥,٦٢٢	
١٠,٢٨٢,٩٣٠	٣,٧٤٠,٦٩٩	٢٤,٧٩١	١,٠٥٣,٩٨٤	٥,٤٦٣,٤٥٦	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة
المقتطع (المسترد من) خلال السنة من الايرادات
الديون المشطوبة
الرصيد في نهاية السنة
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على اساس العمل الواحد
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على اساس المحفظة
الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	دينار	كبرى	دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	دينار	القروض العقارية	دينار	الأفراد	دينار
١٣,٦٨٨,٣٥٣		-		٤,٤٨٨,٣٧٣		١,٥٤٥,٩٠٢		٧,٦٥٤,٠٧٨	
٣,٥٧٦,٦٧٢		٤٩٥,٢٩٤		١,٤٠٥,٨٧٧		١٧٦,٥٠٤		١,٤٩٤,٩٩٧	
(٣٥٩,١٩٢)		-		(٥٣,٧٦٧)		(٢٣,٧٠٨)		(٢٨١,٧١٧)	
(٣٧٩,٢٩٧)		-		(١٩١,٥٣٢)		(٨,٥٨٣)		(١٧٩,١٨٢)	
١٦,٥٢٢,٥٣٦		٤٩٥,٢٩٤		٥,٦٤٨,٩٥١		١,٦٩٠,١١٥		٨,٦٨٨,١٧٦	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي قبل المخصصات والفوائد المعلقة كما يلي :

القطاع الاقتصادي		٢٠١٨	٢٠١٧
دينار		دينار	دينار
صناعة	٧١,٥٨٨,٩١٤	٦٩,١٢٨,٠٢٤	
تجارة	١٦٩,٠٦٣,٥٢٤	١٤٢,٥٤٣,٣٩٥	
عقارات	١٧٤,٦٠٣,٤٣٢	١٤١,١٠٣,٣٠١	
تعديين	٤,١٢٣,١١١	٥,٥٧٢,٧٧٩	
تمويل شراء اسهم	٨,٥٢٨,٦٩٥	٢٣,٢٣٠,٩٨٠	
خدمات النقل	١٢,٧٠٣,٦٦٦	٩,٧٣٤,٠٤٧	
خدمات مالية	٣٢,٧٠٢,٣٢١	٣٧,٣٦٠,٠٧٧	
خدمات ومرافق عامة	٤٣,٨٨٤,٣٢٧	٣٩,٥٣٨,٠٠١	
سياحة وفنادق	١٤,١٩٠,٠٩٨	١٤,٧٣٨,١٤١	
زراعة	١,٧٥٦,٩٩٦	١,٩٣٩,١٥٧	
حكومة وقطاع عام	١٣٠,٥٨٩,١٨٩	١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	
أفراد وأخرى (تمويل ملحق استهلاكية وقروض شخصية وشراء سيارات ووسطاء ماليين)	٦٦,٩٩٩,٩٩٣	٦١,٩٠٥,٩٧١	
	٧٣٠,٧٣٤,٢٦٦	٦٧٤,٦٢٠,٧٣١	

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٦
دينار		دينار	دينار
اسهم مدرجة في اسواق نشطة	١٩١,٦١٧	١٩٥,٦٩٤	
اسهم غير مدرجة في اسواق نشطة	١,٢٠٣,٦٣٧	٣٢٥,٦٩٨	
المجموع	١,٣٩٥,٢٥٤	٥٢١,٣٩٢	

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات اعلاه مبلغ ١٩,٠٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ في حين بلغت ١٣,٠٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٦
دينار		دينار	دينار
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :			
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٢٣٥,٦٩٣,٢٣٦	٢٦٣,٧٠٥,٨٢٩	
سندات واسناد قروض شركات	١٠,١٠٩,٠٧٩	١٠,١١٣,٧٨٢	
ينزل : مخصص تدفني *	(٥٣٣,٥٧٤)	(٥٠٩,٥٠٠)	
	٢٤٥,٢٦٨,٧٤١	٢٧٣,٣١٠,١١١	
تحليل السندات والأقونات :			
ذات عائد ثابت	-	-	
	٢٤٥,٢٦٨,٧٤١	٢٧٣,٣١٠,١١١	

- كافة السندات ستتحقق من العام ٢٠١٩ إلى ٢٠٣٢.

* ان الحركة الحاصلة على الخسائر الأتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٩,٥٠٠	٥٠٩,٥٠٠	-	-	الرصيد في بداية الفترة
١٤,٠٩٥	-	-	١٤,٠٩٥	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٥٢٣,٥٩٥	٥٠٩,٥٠٠	-	١٤,٠٩٥	رصيد بداية الفترة المعدل
٩,٩٧٩	-	-	٩,٩٧٩	الارصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٣٣,٥٧٤	٥٠٩,٥٠٠	-	٢٤,٠٧٤	الإجمالي للفترة الحالية

موجودات مالية مرهونة :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧ ول ٣١		٢٠١٨ ول ٣٠	
المطلوبات المرتبطة بها	دينار	الموجودات المالية المرهونة	دينار
١٣١,٥٩٥,٧٤٩	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠
١٣١,٥٩٥,٧٤٩	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	١٤٩,٤٧٣,١٥٨	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠
		١٤٩,٤٧٣,١٥٨	

الرهن مقابل	تاريخ الاستحقاق	رصيد السند	رقم الإصدار	سندات خزينة
سلف من البنك المركزي	٢٠٢٦/١٠/٠٥	١,٠٩٠,٠٠٠	٢٠١٦/٤٤	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٦/٠٩/٢٢	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٤٠	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٦/٠٣/٠١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٨	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٦/٠٩/١٩	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٣٨	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٣/٠٣/١٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/١١	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٢/٠٨/٢٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٢٣	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٢/١٠/٢٦	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/٣٥	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٢/١١/٢٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/٤٤	سندات خزينة
		١٨٧,٠٩٠,٠٠٠		المجموع

تم رهن تلك السندات مقابل ما يلي:

١١ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٧٦٥,٤٩٠	١٠,٣١٨,٢٣٠	فوائد وايرادات برسم القبض
٨٠٦,١٦٤	١,٢٩٧,١٠٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,٨٨٧,٨٢٣	٣,٠٠٥,١٠٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١,٢٦٥,٢٤٠	١,٠٨٨,٣٢٤	أخرى
١٣,٧٢٤,٧١٧	١٥,٧٠٨,٧٦٤	

* تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من المعطرات التي آلت إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٩٣٨,٣٥٧	٢,٨٨٧,٨٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
١١٠,٦٩٩	١١٧,٢٨٣	إضافات
(٢٩٤,٧١٥)	-	استبعادات
(١٨٩,٧٣٤)	-	مخصص مقابل عقارات ممتلكة
٣١٩,٧٤٠	-	المسترد من تدني عقارات ممتلكة
٣,٤٧٦	-	المسترد من مخصص هبوط أسعار
٢,٨٨٧,٨٢٣	٣,٠٠٥,١٠٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

* إن تفاصيل الحركة على مخصص عقارات ممتلكة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٣٨,٩٢٧	٦٠٥,٤٤٦	رصيد بداية الفترة / السنة
١٨٩,٧٣٤	-	إضافات
(٣٢٣,٢١٥)	-	استبعادات
٦٠٥,٤٤٦	٦٠٥,٤٤٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

لم يتم بناء مخصص مقابل عقارات ممتلكة للفترة منذ أول كانون الثاني ٢٠١٨ و لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٨، وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص (١٨٩,٧٣٤ دينار للعام ٢٠١٧).

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

الشركات			
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الفرصات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥,١٢٠,٥٥٩	١٢,٤٤٤,٥٨٨	٢٩,١٤٣,٥٨٢	٢٦,٧٥٩,٣٤٦
٣٤,٦٨٤,٩٨٤	٨,٠١٣	٥٨,٢٧٥	٣٤,٥٣٠,٣٢٢
٩٥٥,٣٤٤,٤٧٨	٤٤٠,٥٠٣,٩٣٢	٢٠٦,٦٨٠,٧٧٨	٢٧٧,٦٠٨,٩٤٢
٢٨,١٩٩,٣٦٤	-	٩٩٨,٣٢٦	٢٧,١٠١,٠٣٨
١,٠٩٣,٣٤٩,٣٨٥	٤٥٢,٩٥٦,٥٣٣	٢٣٦,٨٨٠,٩٦١	٣٦٥,٩٩٩,٦٤٨

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات ايداع

للمنعة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
حسابات جارية وتحت الطلب	ودائع توفير	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	شهادات ايداع
٢٦,٦٣٠,٧٦٣	٣٤,٤٨٠,٤٣٦	٢٥٣,٨١٩,٦٩٠	٢٦,٥١٣,٦٧١
٣٤,٤٨٠,٤٣٦	٢٥٣,٨١٩,٦٩٠	٢٦,٥١٣,٦٧١	٣٤١,٤٤٤,٥٦٠

للمنعة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات ايداع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٤٥٢,٩٥٦,٥٣٣ دينار أي ما نسبته ٤١,٤٣% إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٢,٦١٥,١١٦) دينار أي ما نسبته ١٢,٦١٥,١١٦ دينار.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٨٧,٩٩٩,٩٠١ دينار أي ما نسبته ٨,٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٨٠,٦٩١,٦٦١) دينار أي ما نسبته ٧,٤٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٢٠٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٨,٣٢٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع الجادة ١,٤٠٣,٦٤٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢,٩٢٢,٨٣٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٧).

١٢ - تمويل مستقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

تم الحصول على هذه القروض بهدف استثمارها من تحويل الشركات المتتامة الصغرى و المتوسطة ، ضمن برنامج تمويل متوسط الأجل

سعر الفائدة	سعر الفائدة	الائتماني	التمويلات	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	الدينار
					المقبض	الكلية		
%	%							
٨ - ٧,٥	مقبض ٠,٢٥	-	-	نصف سنوي	٤	١٦	٢,٠٥٦,٦٢٨	الوكالة الفرنسية للتنمية
٤	ثلاثة ١,٧٥	رهن منقذات	-	شهري	٤٨	٥٤	٨٢٣,١٥٨	البنك المركزي الأردني
٨,٢ - ٦,٥	مقبض ٤,٢٧	كسيالات	-	نصف سنوي	١٨	٢٠	١,٨٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦	ثلاثة ٢,٥	كسيالات	-	نصف سنوي	١٢	١٥	٢,٦٨٦,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦ - ٣,٦	ثلاثة ١,٧٥ - ٢,٥	كسيالات	-	شهري	١٠٩-١	١٠٩-١	٥,٤١٤,٤٠١	البنك المركزي الأردني
٧,٧٥	ثلاثة ٥,٢	رهن عقاري	-	نصف سنوي	١	٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٧,٧٥	ثلاثة ٦,٢	رهن عقاري	-	نصف سنوي	٦	٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
							٢٤,٧٨٠,١٩٧	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٨ - ٦	مقبض ٠,٢٥	-	-	نصف سنوي	٥	١٦	٢,٦٥٩,٨٥٩	الوكالة الفرنسية للتنمية
٦,٧٦ - ١,٥	مقبض ٣,٢٧	-	-	نصف سنوي	٢٠	٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦,٧٦ - ٠,٢٥	ثلاثة ٢,٥	-	-	نصف سنوي	١٤	١٥	٣,١٦٢,٠٠١	البنك المركزي الأردني
٤	ثلاثة ١,٧٥	رهن منقذات	-	شهري	٥٤	٥٤	٣٠٦,٤٠٠	البنك المركزي الأردني
٦,٥ - ٣,٦	ثلاثة ١,٧٥ - ٢,٥	كسيالات	-	شهري	١٠٩-١	١٠٩-١	٥,٠٨٨,٥٢	البنك المركزي الأردني
٧	ثلاثة ٤,١	رهن عقاري	-	نصف سنوي	١	٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
							١٥,٢١٦,٣١٢	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

لن السيلع المسترمدة من البيلعه المركزي الأردني قد تم إعدة أقراضها وتمتدق خلال الأعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢٨ .

تبلغ القروض ذات النفقة الثبته ٢٠,٩٢٣,٥٥٩ دينار والقروض ذات النفقة المتغيره ٢,٨٥٦,١٢٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ .

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٢٣٥,١٩٢	٢,٨٠٨,٩٢٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٦,٢٨٥,٥٠٦)	(٣,٦٥٤,٠٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٨٥٩,٢٣٧	١,١٢١,٧٨٩	ضريبة دخل الفترة / السنة
٢,٨٠٨,٩٢٣	٢٧٦,٦٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٠٧٠,١٣٥	١,١٢١,٧٨٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢٣٢,٤٠٨	١,٦٩٦,٥٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١٠٠,٩٧٤	١٠٥,٨٥٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٣,٤٠٣,٥١٧	٢,٩٢٤,٢٤٤	

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

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتسديد الضرائب المعلنة وبانتظار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل .

- حصلت شركة سوسيته جنرال للوساطة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢ وللعام ٢٠١٤ وتم تقديم كشوفات

الضريبة للأعوام ٢٠١٣ ومن ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ ودفع الضريبة المقدرة بموجبها وبانتظار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل .

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك ٣٥٪ بينما تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركات التابعة للبنك ٢٤٪ .

١٥ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧,٣٩٨,٨٢٠	١٢,٦٢٥,٤٥٩	قوائد برسم الدفع
٢,١٧٧,١٨٩	١,٥٦٠,٥٦٤	مبالغ محجوزة
١,٦٥١,٠٦٢	١,٧٦٢,٠٣٠	شيكات وأوامر الدفع
٢٩٦,٧٣٥	٣٤٠,٨٥٨	ايرادات مقبوضة مقدما
٩٣٠,٣١٤	٨٢٧,٦٢٦	مصاريف مستحقة الدفع
١٣٥,٨٧٣	٨٢٤,٠١٦	تقاص الفروع
٢٠٨,٩٣٢	٢٠٣,٨٩٨	امتات الضمان وضريبة
٨٩,٤٧٨	-	مكافاة وبدلات اعضاء مجلس الادارة
-	٥٦٧,٩٠٢	مخصص الخصم الائتمانية المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي المرحلي الموجز **
-	١,٤٨٢,٦٣١	ايرادات غير متحققة - شركة التاجير التمويلي
١,٢٥١,١٤٦	٢,٠٨٨,٩٦٣	اخرى
١٤,١٣٩,٥٤٩	٢٢,٢٨٣,٩٤٧	المجموع

•• الفصاح الحركة على الخصمير الإتصافية المتوقعة للتسهيلات غير المبشورة والالتزامات الأخرى :

الإجمالي	الرصيد في بداية الفترة
دينار	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٣٢١,٣٠٦	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٣٢١,٣٠٦	الأرصدة المصنفة
٤٤٨,٦٤٥	الإجمالي للفترة الحالية
(٢٠٢,٠٥٠)	
٥٦٧,٩٠١	

١٦ - احتياطي القيمة العادلة - بالمصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
دينار	دينار	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥٣,٠٠٠)	(٢١٢,٠٠١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(١٥٩,٠٠١)	(٤,٠٧٧)	
(٢١٢,٠٠١)	(٢١٦,٠٧٨)	

١٧ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	رصيد بداية الفترة / السنة
دينار	دينار	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٨,٨١٤,٩٥٥	١٧,٦١١,١٧٣	رصيد بداية الفترة / السنة (المعدل)
-	(٧,٠٤٠,٠٥٥)	المحول من الإحتياطي
١٨,٨١٤,٩٥٥	١٠,٥٧١,١١٨	الربح للفترة / للسنة
-	٤,٩٦٥,٢٧٢	المحول إلى الإحتياطيات
٧,٨١٠,٢٠٩	-	التوزيعات الانقضية
(٢,٠١٣,٩٩١)	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	
١٧,٦١١,١٧٣	٨,٠٣٦,٣٩٠	

- يشمل رصيد الأرباح للمدورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسالة أو التوزيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٣,٥٥٢,٤٤٤ دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مزجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي بحظر التصرف بها .

- يحظر التصرف بمبلغ ٢١٦,٠٧٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والذي يمثل التغير السالب الموجودات المالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ١٢/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلال نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العملة لحساب الأرباح المدورة للنقص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الائتماني لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما نصت التعليمات على الإبقاء الفقد من على رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

١٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٥٠٨,١١٦	٤,٠٠٥,٦٤٠
٦٨,٧٢٩	٧٤,٣٨٠
٤,٧٦٢,٦٤٩	٥,٣٩٩,٥٨٩
٣,٤٠٤,٦٢٥	٥,٣٣٦,٢٨٥
١٠,٢٥٠,٢٥٢	١٣,٥٢٧,٣٨٩
٩٩٦,١٩٩	١,١٦٨,٥٥٦
١,٤١٩,٥٨٣	٢,٣٤٦,٩٨٣
٤,٤١٧,٨٥٢	٤,٤٦٦,١٨١
١,٢٤٠,٢٣٤	١,٧٨١,٥٧١
٧٩٩,٥١٩	٢,٦١٨,١٨٦
١٦,٠٧٤,٣٣٩	١٩,١١٦,٨٤٨
٤٦,٩٤٢,٠٩٧	٥٩,٨٤٢,١٠٨

تسهيلات إئتمانية مباشرة :

للأفراد (التجزئة) :

قروض وكهبيالات

بطاقات إئتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكهبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكهبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٢٦,٥٠٠	٤٩٣,٣٢٢
٢٦,٨٦٥,٢٠٩	٤٠,٧٤٨,٥٢٠
٤٥٦,٧٥٣	٤٨٦,٨٥٠
٩٣,٧٠٦	٢٦٤,٧٩٤
٢٥,٨٧٦,٧٥١	٣٩,٣٠٧,٠٥٤
٤٣٧,٩٩٩	٦٨٩,٨٢٢
٢,٦٦٣,٤٨٨	٢,٩٢٦,٨٣٤
٦٧,٦٦٦	٣٦٤,٥٩٢
١,٦٨١,٥٩٥	١,٦٢٠,٨٥٥
٣١,٨٠٤,٤٥٨	٤٦,١٥٤,١٢٣

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمنان الودائع

٢٠ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٠٥٠,٥٤١	(٦٥٩,٦٤٤)
-	٢٤٦,٥٩٥
-	٩,٩٧٩
-	(٢٠٩,٦٨٣)
١,٠٥٠,٥٤١	(٦١٢,٧٥٣)

(المسترد من) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة /مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لموجودات مالية بالثقل المطفأة

(المسترد من) الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع

٢١ - حصة المسهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لأحد الاسهم
حصة المسهم من الربح للفترة المأخذ لمساهمي البنك أسهمي وخلفين

٢٢ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
بنوك : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة المحب

٢٣ - القيمة المعلقة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة المعلقة بالقوائم المالية
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

أرصدة وإيداعات لدى البنك المركزي وبنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
تسهيلات اقتراضية مباشرة بالصلافي
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٣٤٣,٠٨٥	٥,٤٤٨,٥٢٩	١,٢٥١,١١١	١,٧٣٩,٥٩٧
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠١٣	٥,٠٥٤	٥,٠١٣	٥,٠١٧

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		٢٠١٨	
٢٠١٧	دينار	دينار	دينار
١٢٩,١٨٧,٥٠٠	١٢٩,١٨٧,٥٠٠	١٢٩,١٨٧,٥٠٠	١٢٩,١٨٧,٥٠٠
٣٧,٤٤٦,٠٧٦	٣٧,٤٤٦,٠٧٦	٣٧,٤٤٦,٠٧٦	٣٧,٤٤٦,٠٧٦
(١٤,٣٣٦,١٢٥)	(١٤,٣٣٦,١٢٥)	(١٤,٣٣٦,١٢٥)	(١٤,٣٣٦,١٢٥)
(٣,٥٤٥,٠٠٠)	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	(٣,٥٤٥,٠٠٠)
١٤٨,٧٥٢,٤٥١	١٤٨,٧٥٢,٤٥١	١٤٨,٧٥٢,٤٥١	١٤٨,٧٥٢,٤٥١

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩	
القيمة المعلقة	دينار	القيمة المعلقة	دينار	القيمة المعلقة	دينار
١٩٦,٣٣٩,٥٢٨	١٩٦,٣٣٩,٥٢٨	٢٠٠,٦٥٥,٧٢٨	٢٠٠,٦٥٥,٧٢٨	١٩٦,٠٨٦,٨١٠	١٩٦,٠٨٦,٨١٠
٤٥٦,٧٩١,٤٦٢	٤٥٦,٧٩١,٤٦٢	٤٣١,٥١١,١٤٤	٤٣١,٥١١,١٤٤	٤٣٦,٣٥٨,٧٤١	٤٣٦,٣٥٨,٧٤١
٦٥٢,٥٢١,٨٣٢	٦٥٢,٥٢١,٨٣٢	٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	٦٩٥,٥٢٠,٣٢٨	٦٩٥,٥٢٠,٣٢٨
١٤,٨٩١,٤٥٣	١٤,٨٩١,٤٥٣	١٤,٨١٥,١٥٧	١٤,٨١٥,١٥٧	٢٦,٤٦٨,٠٠٨	٢٦,٤٦٨,٠٠٨
١٠,٨٨,٨٢١,٩٠٠	١٠,٨٨,٨٢١,٩٠٠	١٠,٨١,٩٨١,٩٨٦	١٠,٨١,٩٨١,٩٨٦	١٠,٩٣,٣٤٩,٣٨٥	١٠,٩٣,٣٤٩,٣٨٥
٨٨,٩٨٩,٦١٧	٨٨,٩٨٩,٦١٧	٨٨,٥٤٥,٩١٦	٨٦,٣٧٣,٣٤٧	٨٥,٩٥٢,٩٥٥	٨٥,٩٥٢,٩٥٥
١٥,٢٥٥,٠٣٩	١٥,٢٥٥,٠٣٩	١٥,٢١٦,٣١٢	٢٥,٠٧٥,٦٥٧	٢٤,٧٨٠,١٩٧	٢٤,٧٨٠,١٩٧

- ٢٤ - مطلوبات قطاعات الأعمال
١ - مطلوبات عن أنشطة البنك :
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم تقسيم القطاعات وفقاً للتقرير التي يتم استثمارها من قبل المدير العام وصنع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متلبية ودائع العملاء الأفراد ومنهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متلبية الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متلبية الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكتلة النقدية والحفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية المتوقعة .

فيما يلي مطلوبات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

إجمالي الإيرادات المعتد (مخصص) الخصائر الائتمانية الموزعة/ مخصص تدني تتبع أعمال القطاع	مصرف غير موزعة الربح للفترة قبل الضرائب حصرية الدخل للربح للفترة	معلومات أخرى مصرف أسهمية الإستهلاكات والإطفاءات	موجودات القطاع	إجمالي مطلوبات القطاع	المجموع				
					ربح	التسعة لشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨
					ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
					٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨
					١٧٢,٦٠٩	٢,٤٧,٥٨٧	١٧٢,٦٠٩	٢,٤٧,٥٨٧	٢,٤٧,٥٨٧
					٩٩٠,٨٢٢	١,١٠٢,٤٥٥	٩٩٠,٨٢٢	١,١٠٢,٤٥٥	١,١٠٢,٤٥٥
					١٣٠,٠٠٥,١٥١	١٣٠,٠٠٥,١٥١	١٣٠,٠٠٥,١٥١	١٣٠,٠٠٥,١٥١	١٣٠,٠٠٥,١٥١
					١٧٤,٢٤٤,٣٤٤	١٧٤,٢٤٤,٣٤٤	١٧٤,٢٤٤,٣٤٤	١٧٤,٢٤٤,٣٤٤	١٧٤,٢٤٤,٣٤٤
					١٣٩,٣٦٨,٩٤٠	١٣٩,٣٦٨,٩٤٠	١٣٩,٣٦٨,٩٤٠	١٣٩,٣٦٨,٩٤٠	١٣٩,٣٦٨,٩٤٠
					٢٤٠,٢٢٧,٣٥٠	٢٤٠,٢٢٧,٣٥٠	٢٤٠,٢٢٧,٣٥٠	٢٤٠,٢٢٧,٣٥٠	٢٤٠,٢٢٧,٣٥٠
					٧٦,٥٩١,١٧٨	٧٦,٥٩١,١٧٨	٧٦,٥٩١,١٧٨	٧٦,٥٩١,١٧٨	٧٦,٥٩١,١٧٨
					١٤٨,١٢٢,٣٢٠	١٤٨,١٢٢,٣٢٠	١٤٨,١٢٢,٣٢٠	١٤٨,١٢٢,٣٢٠	١٤٨,١٢٢,٣٢٠
					٣٦٥,٩٩٩,٦٤٦	٣٦٥,٩٩٩,٦٤٦	٣٦٥,٩٩٩,٦٤٦	٣٦٥,٩٩٩,٦٤٦	٣٦٥,٩٩٩,٦٤٦
					٣٧,٥١٢,٢٤٣	٣٧,٥١٢,٢٤٣	٣٧,٥١٢,٢٤٣	٣٧,٥١٢,٢٤٣	٣٧,٥١٢,٢٤٣
					٢٣٢,٤٣٥,١٦٠	٢٣٢,٤٣٥,١٦٠	٢٣٢,٤٣٥,١٦٠	٢٣٢,٤٣٥,١٦٠	٢٣٢,٤٣٥,١٦٠
					٢٦,٣٣٧,٢٠٤	٢٦,٣٣٧,٢٠٤	٢٦,٣٣٧,٢٠٤	٢٦,٣٣٧,٢٠٤	٢٦,٣٣٧,٢٠٤
					٥٩٠,٢٧٣,٣٦١	٥٩٠,٢٧٣,٣٦١	٥٩٠,٢٧٣,٣٦١	٥٩٠,٢٧٣,٣٦١	٥٩٠,٢٧٣,٣٦١
					١,٢٥٣,٥٥٧,٧١٤	١,٢٥٣,٥٥٧,٧١٤	١,٢٥٣,٥٥٧,٧١٤	١,٢٥٣,٥٥٧,٧١٤	١,٢٥٣,٥٥٧,٧١٤
					١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢
					١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣	١,٣٧٨,٥٥٤,١٣٢	٨٥,٧٨٥,٥٥٣	٧٥,٥٥٥,٩٩٨	١,٢٦٦,٢٦٥,٧٧٠	١,٣٠٣,٠٤٨,١٣٤
موجودات البنك		موجودات البنك		موجودات البنك	
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٨٤٦,٧٥٧	١٧,٦٠٦,٧٠٠	٦٢٨,٣٩٤	٢,٠٩١,٢٣٦	١٩,٢١٨,٣٦٣	١٥,٥١٥,٤٦٤
٩٧٢,٦٠٩	٢,٠٤٧,٥٨٧	-	-	٩٧٢,٦٠٩	٢,٠٤٧,٥٨٧
إجمالي الدخل		إجمالي الدخل		إجمالي الدخل	
المصرفيات الأساسية		المصرفيات الأساسية		المصرفيات الأساسية	

٢٥ - الإرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

١ - قام البنك بالذخول في محاملات مع كبرى المعاصمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك ولمستخدم ائتمان الفوائد والمعاملات التجارية . إن جميع التسويات الائتمانية المنوطة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات :

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

المجموع		لغوى (الموظفين وأقربائهم		أعضاء		مجلس الادارة		الشركة المملوكة (بنك		موسمته جذر ال في لبنان	
٣١ كانون الاول	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١٤,١٢٢,١٣٦	١٨,٨٩٩,٧٧١	١٥,٠٢٦,٣٥٨	١,٥٤٧,٢٠١	٢٨٦,٣٦٩	٢,٠٣٩,٨٤٣	-	٥٩,٠٦٧	-	٥٢,٥١٥,٣٠١	-	٥٢,٥١٥,٣٠١
٢,٤٠٦,٣٦٦	٢,٤٠٦,٣٦٦	١,٣٢٥,٧٢٨	٢١,٢٨١	٤٢٥,٠٥٤	٦٠٨,٥٢١	-	-	-	-	-	-
٣,١٠٦,٩١٦	٣,٢٤٠,١٧٩	٢,١٥٤,٧٥٤	٨٢,٥٢٥	-	٣,٧٠٠	-	-	-	-	-	-
٣٦,٧١٦,٨٨١	٥٢,٥١٥,٣٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

بنود خارج قائمة المركز المظهر الموحدة المرحلية الموحدة:

تسويات غير مباشرة

٦٥٢,٨٠٧

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

للتسوية لشهر المظنية في ٣٠ ايلول		٢٠١٨		٢٠١٧	
دين	دين	دين	دين	دين	دين
٧٩٧,٣٧٣	٢,٥٠٧,٨٦٧	٦٠٥,٩٢٤	١٧,٠٤٠	-	١,٧٣٥,٣٠٢
١٦٩,٧٠٤	٢٠٢,٨٤٤	١٨٦,٣٧١	١,٠١٠	٦,٦٢٢	٨,٧٤٠

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموحدة:

فوائد وعصوات دائنة

فوائد وعصوات مدينة

د - بلغت الأرباح والكسافات الادارة التنفيذية العليا للبنك وبند ائتمان وتكاليف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ما مجموعه ٧٤٩,٦٢٢ دينار للتسوية لشهر المظنية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧.

٢٦ - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وعلاوة الإصدار والأرباح المدورة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي 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 "تركيزات 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
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢١٢,٠٠١)	(٢١٦,٠٧٨)
١١,٦٢٧,٥٧٧	١١,٦٢٧,٥٧٧
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٠,١١١,١٧٣	٨,٠٣٦,٣٩٠
-	٥,٤٤٨,٥٢٩
١٢١,٦٢٦,٧٤٩	١٢٤,٩٩٦,٤١٨
١,٢٧٩,٥٧١	١,١٧٨,٣٧١
١,١٣٤,٧٦٤	٣,٢٢٨,٩٦٨
١١٩,٢١٢,٤١٤	١٢٠,٥٨٩,٠٧٩
١١٩,٢١٢,٤١٤	١٢٠,٥٨٩,٠٧٩
٤,٩٦٥,٢٧٢	-
-	٢,٣٣٦,٧٥٥
٤,٩٦٥,٢٧٢	٢,٣٣٦,٧٥٥
١٢٤,١٧٧,٦٨٦	١٢٢,٩٢٥,٨٣٤
٦٤٠,٤٣٩,١٧٢	٦٦٧,٠٠٤,٨١٠
%١٩,٣٩	%١٨,٤٣
%١٨,٦١	%١٨,٠٨
%٧,٨٦	%٧,٨٠

حقوق حملة الأسهم العادية

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الاختياري

الأرباح المدورة

يضاف: أرباح الفترة

إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

التعديلات الرقابية (الظروحات من رأس المال)

الموجودات غير الملمومة

موجودات ضريبية مزجة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)

صافي حقوق حملة الأسهم العادية

صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)

الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى

حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها

إجمالي رأس المال المسند

رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (CET ١)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي

نسبة كفاية رأس المال المعتمد

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III.

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار (٩):

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٨,٢٧٥,٦١٦	-	٨٥,٤٢١,٠٧٦	٢٠٢,٨٥٤,٥٤٠	مالي
٨٠,٧٣٨,٤٩٠	٨,٢٣٣,١٦٧	١٠,٥٧٢,٩٠٥	٦١,٩٣٢,٤١٨	صناعية
٢٥٢,١٢٧,٣٣٢	١٠,٨٤٨,٩٢٠	٤,٥٣٠,٠٣٧	٢٣٦,٧٤٨,٣٧٥	تجارية
١٨٦,٥٠٠,٢١٧	٧,٧١٦,٢٩٨	٧,١٣٩,٧١٣	١٧١,٦٤٤,٢٠٦	عقارات
٤,٧٦٢,٤٦٣	٦,١٦٩	٢,٩٣٨,٩٧١	١,٨١٧,٣٢٣	تعليم
٦,٧٢١,٩١١	١٠,٤٥٠	١,٦٤٥,٣٣٨	٥,٠٦٦,١٢٣	زراعة
٩,١٠٩,٣٠٠	-	-	٩,١٠٩,٣٠٠	أسهم
٢٠,٣١٢,٤٩٠	٨٨٢,١٦٠	٢٢٤,٤٧٩	١٩,٢٠٥,٨٥١	السياحة والفنادق
٥٧,٠٣١,٦٤٧	٢,٣٩٠,٦٢٢	٤٠٠,٠٠٠	٥٤,٢٤١,٠٢٥	خدمات و مرافق عامة
٢٢,٠٤٣,٣٣٥	٣٢٥,٦٧٩	٣,٠٠٠	٢١,٧١٤,٦٥٦	خدمات النقل
٧٥,١١٧,٣٨٥	١٢,٧٢٩,٦٠٣	٢,٠٥٨,٤٤٠	٦٠,٣٢٩,٣٤٢	أفـــراد
٥٥٣,٣٧٢,٤٢٥	-	-	٥٥٣,٣٧٢,٤٢٥	حكومة وقطاع عام
١٠,٣١٨,٢٣٠	-	-	١٠,٣١٨,٢٣٠	أخرى
(١٦,٥٢٢,٥٣٦)	(١٦,٥٢٢,٥٣٦)	-	-	الفوائد المتعلقة
(٢١,٠١٠,٥٣٤)	(١٤,٦٩٣,٦٦٥)	(٣,٩٨٠,٢١٣)	(٢,٣٣٦,٦٥٦)	خسائر ائتمانية متوقعة من اكمة
١,٥٢٨,٨٩٧,٧٧١	١١,٩٢٦,٨٦٧	١١٠,٩٥٣,٧٤٦	١,٤٠٦,٠١٧,١٥٨	الاجمالي للفترة الحالية

٢- توزيع الترضيات الانتدافية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي :
 ا- التوزيع الكلي للترضيات حسب المناطق الجغرافية :

المناطق الجغرافية	داخل المنطقة
أرضة لدى بنك مركزي	١٢٦,٣٩٦,٣١٣
أرضة لدى بنك ومؤسسة مصرفية	٤٨,٨٠٠,٠٠٠
إيداعات لدى بنك ومؤسسة مصرفية - بالعملي	٧٢٠,٧٣٤,٢٦٦
التبيلات الانتدافية	
ممتلكات وإسناد وأخرى :	
ضمن الموجودات المالية بقيمة المعلنة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	١,٣٩٥,٢٥٤
ضمن الموجودات المالية بقيمة المعلنة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٢٤٥,٨٠٢,٣٦٥
ضمن الموجودات المالية بقيمة المعلنة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠
الموجودات المالية المرمونة (أدوات الدين)	١,٣١٨,٢٣٠
موجودات أخرى - بالعملي	١,٣٠٦,٥٣٦,٣٧٨
الاجملي / المنة الحالية	٤٣,٢٨٦,١٢٨
الكالات المالية	٢٠,٥٩٩,٦٢٢
الإحتياطيات المستقبلية	٣,٥٠٨,١٣١
التقيلات	٩٣,٢٤١,٧٩١
المقروف غير المستقلة	١,٤٦٧,٢٧٢,٦٠
المجموع الكلي	

* بمتنشاء دول الشرق الأوسط

بند توزيع الترضيات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار (٩) :

داخل المنطقة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أمريكا	دول أخرى	المجموع
١,٣٧٩,٠١١,٢٤٨	٤٥,١١٧,٦٤٤	٤٣,١٤٣,٦٨	٧,١٦٤	٦٤٥,٨٤٧	١١,٧٩٨	١,٤٠٨,٣٥٣,٨١٤
٣٢٩,٣١٣	٦٩,٦٩٨,٤٠٩	-	-	-	-	٧٠,٠٢٧,٧٢٢
٢٨,٣٤٨,٣٤٤	١١٧,٩٠٦	-	-	-	-	٢٨,٤٦٦,٢٥٠
٧,١٦٤	-	-	-	-	-	٧,١٦٤
٦٤٥,٨٤٧	-	-	-	-	-	٦٤٥,٨٤٧
١١,٧٩٨	-	-	-	-	-	١١,٧٩٨
١,٤٠٨,٣٥٣,٨١٤	١١٤,٩٣٣,٩٥٩	٤٣,١٤٣,٦٨	٧,١٦٤	٦٤٥,٨٤٧	١١,٧٩٨	١,٥٦٦,٤٣٠,٨١٤

الاجملي	دول أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المنطقة
١٢٦,٣٩٦,٣١٣	-	-	-	-	-	١٢٦,٣٩٦,٣١٣
٣٨,٧٦٧,٥٧٣	١١,٧٩٨	٦٤٥,٨٤٧	٧,١٦٤	٦,١١٢,٧٧٦	٢٧,١٨٩,٩٨٨	٤٨,٨٠٠,٠٠٠
٤١,٦٧٨,٤٢٥	-	-	-	-	٤١,٦٧٨,٤٢٥	-
٧٢٠,٧٣٤,٢٦٦	-	-	-	-	-	٧٢٠,٧٣٤,٢٦٦
١,٣٩٥,٢٥٤	-	-	-	-	-	١,٣٩٥,٢٥٤
٢٤٥,٨٠٢,٣٦٥	-	-	-	-	-	٢٤٥,٨٠٢,٣٦٥
١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠
١,٣١٨,٢٣٠	-	-	-	-	-	١,٣١٨,٢٣٠
١,٣٨٢,١٨٢,٣٧٦	١١,٧٩٨	٦٤٥,٨٤٧	٧,١٦٤	٦,١١٢,٧٧٦	٢٨,٨١٨,٤١٣	١,٣٠٦,٥٣٦,٣٧٨
٦٦,٨٩٨,٩١١	-	-	-	٢٢,٣٥٣,٤٧٤	١,١٥٩,٣٠٩	٤٣,٢٨٦,١٢٨
٢٠,٥٩٩,٦٢٢	-	-	-	-	-	٢٠,٥٩٩,٦٢٢
٣,٥٠٨,١٣١	-	-	-	-	-	٣,٥٠٨,١٣١
٩٣,٢٤١,٧٩١	-	-	-	-	-	٩٣,٢٤١,٧٩١
١,٥٦٦,٤٣٠,٨١٤	١١,٧٩٨	٦٤٥,٨٤٧	٧,١٦٤	٢٨,٤٦٦,٢٥٠	٧٠,٠٢٧,٧٢٢	١,٤٦٧,٢٧٢,٦٠

الخصارة الإنتمائية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها			التعويضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة (٣) إفرادي	المرحلة (٢) إفرادي	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة (٣)	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة (٢)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤,٢٣٩,٧٦٥	٣,٢١٥,٢٧١	١,٠٢٤,٤٩٤	٢٤,٥٠٦,٤٨٠	١٠,٣٦٧,٠٢٦	١٤,١٣٩,٤٥٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤,٢٣٩,٧٦٥	٣,٢١٥,٢٧١	١,٠٢٤,٤٩٤	٢٤,٥٠٦,٤٨٠	١٠,٣٦٧,٠٢٦	١٤,١٣٩,٤٥٤

٢٨- إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

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

- تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% ، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٤% ويراعي البنك الإلتزام بها .
- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .
- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :
 - ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطات والحسابات النظامية .
 - ٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .
 - ٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كفاءة تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

٢٩ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٣٠ - الاحتياطات

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

٣١ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢,٧٢١,٠٩٧	٢٠,٥٩٩,٦٣٢	اعتمادات
٩,٥٣١,٢٥٤	٣,٥٠٨,١٣١	قبولات
٥٦,١٨٩,٠٨٠	٦٦,٨٩٨,٩١١	كفالات :
١٩,٣٢٠,١١٢	١٨,١٢٥,٦٤٨	- دفع
٢٠,٩٨٣,٩٣٦	٢٢,١٣٧,٣٢٨	- حسن تنفيذ
١٥,٨٨٥,٠٣٢	٢٦,٦٣٥,٩٣٥	- أخرى
٩٩,٠٠٠,٤٠٢	٩٣,٢٤١,٧٩١	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
-	٥٦٧,٩٠١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧٧,٤٤١,٨٣٣	١٨٣,٦٨٠,٥٦٤	المجموع

٣٢ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٧٥,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٧٠,٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٦٦,٤٦٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٤٦,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٣٣ - احداث لاحقة

قام البنك بتاريخ ١٢ تموز ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية للاستحواذ على غالبية الموجودات والأعمال المصرفية لبنك أبو ظبي الأول في الأردن (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً) ، وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني، و من المتوقع الانتهاء من تنفيذ عملية الاستحواذ خلال الربع الأخير من العام ٢٠١٨.

٣٤ - مستويات القيمة المعلنة

١ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية لذلك والمحددة بالقيمة المعلنة بشكل مستمر.
أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية لذلك مقيمة بالقيمة المعلنة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعلنة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخفلات المستخدمة) :

مخفلات مهمة غير ملحوظة	مخفلات مهمة غير ملحوظة	طريقة التقييم والمخفلات المستخدمة	مستوى القيمة المعلنة	القيمة المعلنة	
				٢٠١٧	٢٠١٨
				ديسمبر	أيلول
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسم المعلن في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٩٥,٦٩٤	١٩١,٦١٧
			المستوى الثاني	٣٣٥,٦٩٨	١,٢٠٣,٦٣٧
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الاول	٥٢١,٣٩٢	١,٣٩٥,٢٥٤
			المستوى الثاني	١,٣٩٥,٢٥٤	١,٣٩٥,٢٥٤

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوي الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٢ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية لذلك وغير المحددة بالقيمة المعلنة بشكل مستمر

بمستثناء ما يورد في الجدول أدناه فإننا نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة التيك تقارب قيمتها المعلنة.

مستوى القيمة المعلنة	٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩	
	القيمة المعلنة		القيمة المعلنة		القيمة التقديرية	
	ديسمبر	أيلول	ديسمبر	أيلول	ديسمبر	أيلول
المستوى الثاني	٩٩,٠١٧,٠٦٧	٩٩,٠٠٠,٩٥٨	١١٩,٨٩١,٤٦٣	١١٩,٨٦٨,١٧٩	١١٩,٨٦٨,١٧٩	١١٩,٨٦٨,١٧٩
المستوى الثاني	٩٧,٣٢٢,٤٦١	٩٧,١١٢,٥٥٤	٨٠,٧٦٤,٢٦٥	٧٩,٢١٨,٦٣١	٧٩,٢١٨,٦٣١	٧٩,٢١٨,٦٣١
المستوى الثاني	٦٥٢,٥٢١,٨٢٢	٦٥٠,١٤٩,٤٤٨	٦٩٩,٤٩٤,١١٩	٦٩٥,٥٣٠,٠٣٨	٦٩٥,٥٣٠,٠٣٨	٦٩٥,٥٣٠,٠٣٨
المستوى الاول والثاني	٤٥٦,٧٩١,٤٦٢	٤٦٠,٤٠٠,١١١	٤٣١,٥١١,١٤٤	٤٣٢,٣٥٨,٧٤١	٤٣٢,٣٥٨,٧٤١	٤٣٢,٣٥٨,٧٤١
المستوى الثاني	٢,٨٨٧,٨٢٣	٢,٨٨٧,٨٢٣	٣,٠٥٥,١٠٦	٣,٠٥٥,١٠٦	٣,٠٥٥,١٠٦	٣,٠٥٥,١٠٦
	١,٣٠٨,٥٤٠,٦٤٥	١,٣١٠,٥٥٠,٨٩٤	١,٣٣٤,٦٦٦,٠٩٧	١,٣٣٩,٩٨٠,٦٩٥	١,٣٣٩,٩٨٠,٦٩٥	١,٣٣٩,٩٨٠,٦٩٥
المستوى الثاني	١٤,٨٩١,٤٥٣	١٤,٨١٥,١٥٧	٢٦,٤٦٨,٠٠٨	٢٦,٣٣٧,٣٠٤	٢٦,٣٣٧,٣٠٤	٢٦,٣٣٧,٣٠٤
المستوى الثاني	١,٠٨٨,٨٢١,٩٠٠	١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦	١,١٥٥,٢٢٨,٢٨٨	١,٠٩٣,٣٤٩,٢٨٥	١,٠٩٣,٣٤٩,٢٨٥	١,٠٩٣,٣٤٩,٢٨٥
المستوى الثاني	٨٨,٩٨٩,٦١٧	٨٨,٥٤٥,٩١٦	٨٦,٧٧٣,٣٤٧	٨٥,٩٥٢,٩٥٥	٨٥,٩٥٢,٩٥٥	٨٥,٩٥٢,٩٥٥
المستوى الثاني	١٥,٢٥٥,٠٣٩	١٥,٢١٦,٣١٢	٢٥,٠٧٥,٦٥٧	٢٤,٧٨٠,١٩٧	٢٤,٧٨٠,١٩٧	٢٤,٧٨٠,١٩٧
	١,٢٠٧,٩٥٨,٠٠٩	١,٢٠٥,٥٥٩,٣٧١	١,٢٤٣,٠٤٥,٣٠٠	١,٢٣٠,٤١٩,٨٤١	١,٢٣٠,٤١٩,٨٤١	١,٢٣٠,٤١٩,٨٤١

البيانات السابقة اعلاه تم تحديد القيمة المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنهج تدوير عليها والتي تمكن من الاطلاع على التفاصيل منها.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(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

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(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 - 39

Report on the Review of the Condensed Consolidated Interim Financial Statements

AM/ 011840

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

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed consolidated interim statement of financial position of Societe Generale De Banque - Jordanie (a Public Limited 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 International Accounting Standards No. 34. Our responsibility is to express a conclusion on these condensed consolidated interim financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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

Other Matters

1. The financial year for the bank ends in December 31, of each year, the accompanying condensed consolidated interim financial statements have been prepared for the purposes of the Central Bank of Jordan, Jordan securities commission in the Hashemite Kingdom of Jordan and for management purposes only.
2. The accompanying condensed consolidated interim financial statements are a translation of the statutory condensed consolidated interim financial statements in Arabic language to which reference is to be made.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

		September 30, 2018 (Reviewed Not Audited)	December 31, 2017
	Note	JD	JD
Assets:			
Cash and balances at central banks	5	126,396,313	104,736,046
Balances at banks and financial institutions	6	38,648,368	63,860,393
Deposits at banks and financial institutions - net	7	40,570,263	33,252,161
Direct credit facilities-net	8	695,530,038	650,649,448
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	1,395,254	521,392
Financial assets at amortized cost - net	10	245,268,741	273,310,111
Pledged financial assets	10	187,090,000	187,090,000
Property and equipment - net		23,539,052	22,492,720
Intangible assets - net		1,178,371	1,279,571
Deferred tax assets		3,228,968	1,134,764
Other assets	11	15,708,764	13,724,717
TOTAL ASSETS		<u>1,378,554,132</u>	<u>1,352,051,323</u>
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits		26,337,304	14,815,157
Customers deposits	12	1,093,349,385	1,081,981,986
Cash margins		85,952,955	88,545,916
Borrowed funds	13	24,780,197	15,216,312
Other provisions		66,465	46,500
Provision for income tax	14	276,650	2,808,923
Deferred tax liabilities		510,811	404,959
Other liabilities	15	22,283,947	14,139,549
TOTAL LIABILITIES		<u>1,253,557,714</u>	<u>1,217,959,302</u>
OWNERS' EQUITY:			
EQUITY - BANK SHAREHOLDERS:			
Authorized and paid-up capital	29	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	30	11,627,577	11,627,577
Voluntary reserve		100,000	100,000
General banking risks reserve		-	4,965,272
Fair value reserve - net	16	(216,078)	(212,001)
Retained earnings	17	8,036,390	17,611,173
Profit for the period		5,448,529	-
TOTAL OWNERS' EQUITY		<u>124,996,418</u>	<u>134,092,021</u>
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		<u>123,432,832</u>	<u>1,352,051,323</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (34) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF INCOME
(Reviewed Not Audited)

		For the Three Months Ended September 30 ^a		For the Nine Months Ended September 30 ^a	
	Note	2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income	18	20,224,525	16,447,008	59,842,108	46,942,097
		(15,904,749)	(12,085,741)	(46,154,123)	
Interest expense	19				(31,804,458)
Net Interest Income		4,319,776	4,361,267	13,687,985	15,137,639
Net commission income		515,249	348,384	1,404,319	1,146,293
Net Interest and Commission Income		4,835,025	4,709,651	15,092,304	16,283,932
Foreign currency income		264,625	221,516	838,158	662,204
Gain on sale of financial assets at amortized cost		-	-	-	1,341,275
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		-	-	19,000	13,000
Loss on sale of financial assets at fair value through profit or loss		-	-	-	17,117
Other income		533,822	540,381	1,657,238	1,529,229
Gross Income		5,633,472	5,471,548	17,606,700	19,846,757
Expenses:					
Employees expenses		(1,557,113)	(1,527,389)	(4,721,915)	(4,449,324)
Depreciation and amortization		(369,311)	(351,472)	(1,102,455)	(990,832)
Other expenses		(1,201,645)	(1,249,142)	(3,949,444)	(3,810,266)
Release (provision) of expected credit losses	20	165,204	(355,366)	612,753	(1,050,541)
(Provision) against seized assets		-	(83,367)	-	174,434
Other (provisions)/Release		(4,207)	4,880	(72,866)	26,374
Total Expenses		(2,967,072)	(3,561,856)	(9,233,927)	(10,100,155)
Profit for the Period before Income Tax Expense		2,666,400	1,909,692	8,372,773	9,746,602
Income tax expense	14	(926,803)	(658,581)	(2,924,244)	(3,403,517)
Profit for the Period		1,739,597	1,251,111	5,448,529	6,343,085
Basic and diluted earnings per share for the Period	21	0.017	0.013	0.054	0.063

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (34) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(A PUBLIC 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
Profit for the period	1,739,597	1,251,111	5,448,529	6,343,085
Items not subsequently transferable to condensed interim consolidated statement of income:				
Change in fair value reserve - Net	-	(16,309)	(4,077)	(146,771)
Total Comprehensive Income for the Period	<u>1,739,597</u>	<u>1,234,802</u>	<u>5,444,452</u>	<u>6,196,314</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (34) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY
(Reviewed Not Audited)

	Reserves						Income for the Period	Retained Earnings	Fair Value - net	General Banking Risks Reserve	Voluntary	Statutory	Authorized and Paid-up Capital
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Nine Months Ended September 30, 2018													
Balance - beginning of the period	100,000,000	11,627,577	100,000	4,965,272	(212,001)	17,611,173	-	134,092,021					
Effect of adoption International Financial Reporting Standard No. (9)	-	-	-	-	-	(7,040,055)	-	(7,040,055)					
Amended Balance - Beginning of the Period	100,000,000	11,627,577	100,000	4,965,272	(212,001)	10,571,118	-	127,051,966					
Transferred from reserve	-	-	-	(4,965,272)	-	4,965,272	-	-					
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	(4,077)	-	5,448,529	5,444,452					
Cash dividends *	-	-	-	-	-	(7,500,000)	-	(7,500,000)					
Balance - End of the Period	100,000,000	11,627,577	100,000	-	(216,078)	8,036,390	5,448,529	124,996,418					
For the Nine Months Ended September 30, 2017													
Balance - beginning of the period	100,000,000	10,411,064	100,000	4,167,794	(53,000)	18,814,955	-	133,440,813					
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	(146,771)	-	6,343,085	6,196,314					
Transferred to reserves	-	-	-	328,690	-	(328,690)	-	-					
Cash dividends *	-	-	-	-	-	(7,000,000)	-	(7,000,000)					
Balance - End of the Period	100,000,000	10,411,064	100,000	4,496,484	(199,771)	11,486,265	6,343,085	132,637,127					

- Retained earnings include an amount of JD 48,831 which represents the effect of the early adoption of IFRS 9 which cannot be used except for the amounts realized through the actual selling including capitalization and distribution of the respective assets.
- The Bank cannot use amount of JD 3,552,444 from retained earnings which represents deferred tax assets. According to the Central Bank of Jordan's regulations, this balance is restricted.
- Fair value reserve includes JD 216,078 as of September 30, 2018 which represent the negative change of financial assets at fair value through other comprehensive income restricted from use without prior approval of the Jordan Securities Commission.
- In June 30, 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 1 January 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 of purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.
- * The general assembly of Shareholders decided at it's annual meeting in April 26, 2018 to approve the distribution of cash dividends for the year 2017 in the rate of 7.5% of the capital.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (34) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE DE BANQUE - JORDANIE
(A PUBLIC LIMITED 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
OPERATING ACTIVITIES			
Profit before income tax		8,372,773	9,746,602
Adjustments for:			
Depreciation and amortization		1,102,455	990,832
(Release) provision of expected credit losses	20	(612,753)	1,050,541
Loss from sale of property and equipment		-	(437)
(Gain) from sale of financial assets at amortized cost		-	(1,341,275)
(Gain) from sale of financial assets at fair value through profit and loss		-	(17,117)
Other provisions		72,866	(26,374)
Effect of exchange rate differences on cash and cash equivalent		(597,000)	(455,608)
Cash flows from operating activities before Changes in Assets and Liabilities		8,338,341	9,947,164
 Change in Assets and Liabilities:			
Decrease (Increase) in Assets:			
Deposits with banks and other financial institutions (maturing after more than 3 months)		(8,545,374)	5,541,911
Direct credit facilities - Net		(53,279,452)	(25,475,529)
Other assets		(1,984,047)	(966,302)
Increase (Decrease) in Liabilities:			
Customers' deposits		11,367,399	(4,553,441)
Banks and financial institutions' deposits (maturing after more than 3 months)		3,987,126	(746,000)
Cash margins		(2,592,961)	(1,928,902)
Other liabilities		7,576,497	3,787,772
Net Cash Flows (used in) Operating Activities before Income Tax paid		(35,132,471)	(14,393,327)
Paid from other provisions		(52,901)	(791)
Income tax paid	14	(3,654,062)	(6,284,737)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities		(38,839,434)	(20,678,855)
 INVESTING ACTIVITIES			
(Purchase) of financial assets at amortized cost		-	(88,274,800)
(Purchase) of financial assets through profit and loss		-	(4,074,928)
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(877,939)	(201,615)
Proceeds from maturing financial assets at amortized cost		28,017,296	32,862,955
Proceeds from sale of financial assets at amortized cost		-	37,241,725
Proceeds from sale of financial assets at fair value through profit and loss		-	4,092,045
(Purchase) of property and equipment		(1,685,575)	(238,458)
Proceeds from sale of property and equipment		-	760
(Payments) of the purchase of property and equipment		(275,523)	(670,841)
(Purchase) of intangible assets		(86,489)	(63,310)
Net Cash Flows from (used in) Investing Activities		25,091,770	(19,326,467)
 FINANCING ACTIVITIES			
Proceeds from loans and borrowings		12,760,330	3,013,165
Repayment of loans and borrowings		(3,196,445)	(4,523,022)
Cash dividends		(7,500,000)	(7,000,000)
Net Cash flows from (used in) Financing Activities		2,063,885	(8,509,857)
Net change in cash and cash equivalent		(11,683,779)	(48,515,179)
Effect of exchange rate differences on cash and cash equivalents		597,000	455,608
Cash and cash equivalents, beginning of the year		151,249,156	196,812,022
Cash and Cash Equivalents, End of the Period	22	140,162,377	148,752,451

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (34) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE
ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
FINANCIAL STATEMENTS
(REVIEWED NOT AUDITED)

1. General

- Societe Generale De Banque - Jordanie ("the Bank") was established as a financial real estate investment company on 22 April 1965 in accordance with Jordanian Companies Law No (55), and it was transferred to investment bank during 1993 in accordance with companies' law No. (1) for the year of 1989.
- The Bank provides its banking services through its 17 branches located in the Kingdom of Jordan. The bank has no branches outside the Kingdom.
- The paid up capital amounted to JD 100,000,000 each having a par value of JD 1 as of September 30, 2018 and December 31, 2017.
- The Bank's shares are traded on Amman Stock Exchange.
- The condensed interim consolidated financial statements were approved by the Bank's Board of Directors in their meeting dated October 25, 2018.

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

- The condensed consolidated interim financial statements were prepared in accordance with International Accounting Standard Number (34) (Condensed Interim Financial Statements).
- The condensed consolidated interim financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets / financial liabilities which are stated at fair value at the date of the condensed interim financial statements.
- The condensed consolidated interim financial statements are presented in Jordanian Dinar, which is the Bank's functional currency.
- The accompanying condensed consolidated interim financial statements do not include all the information and disclosures to the financial statements required in the annual financial statements, which are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards. Moreover, the results of the Bank's operations for the nine-months period ended on September 30, 2018 do not necessarily represent indications of the expected results for the year ending December 31, 2018. The appropriation of the profit of the nine months ended September 30, 2018 wasn't done, which is usually performed at year end.

Change 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

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

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

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

Amendments to IAS 40 Investment Property

These amendments show when the entity shall transfer (reclass) a property including investment 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.

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

Amendments to IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers*

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

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

Amendments to IFRS 7 *Financial Instruments: Disclosures*

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

IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

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

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

IFRS 9 *Financial Instruments*

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

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

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

The implementation was applied retrospectively in compliance with IFRS (9) furthermore, the company didn't adjust the comparative figures. The effect of this implementation was recognised in January 1st, 2018 through retained earnings in the statement of change in equity.

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

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

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

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

IFRS 9 Implementation Impact For the Year 2014

The 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 8,420,165 net after tax as an adjustment on the opening balance of retained earnings as of January 1, 2018 as the following:

	Balance as of December 31, 2017	Expected credit loss*	Balance as of January 1, 2018 after implementation
	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	63,860,393	(106,052)	63,754,341
Deposits at banks and financial institutions	33,252,161	(1,330,996)	31,921,165
Financial assets at amortized cost	460,400,111	(14,095)	460,386,016
Direct credit facilities	650,649,448	(9,058,406)	641,591,042
Deferred tax assets	1,134,764	3,790,800	4,925,564
Other Liabilities *	14,139,549	321,306	14,460,855
General banking risks reserve	4,965,272	(4,965,272)	-
Retained earnings	10,571,118	(7,040,055)	9,191,008

* The balance of provision for expected credit loss related to off-balance sheet contingent liabilities has been classified in other liabilities.

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

	Balance as of December 31, 2017		Expected Credit Loss	Effect of the reclassification of Financial Assets		Balance as of January 1, 2018
	JD	JD		JD	JD	
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	-	1,437,048	-	-	1,437,048
Direct credit facilities	10,282,930	10,282,930	9,058,406	-	-	19,341,336
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	509,500	509,500	14,095	-	-	523,595
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income portfolio	-	-	-	-	-	-
Other Liabilities	-	-	321,306	-	-	321,306
			<u>10,830,855</u>			

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

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	-	1,227,366	-	-	1,227,366
Direct credit facilities	2,184,742	-	2,312,787	-	14,184,163	18,681,692
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	24,074	-	-	-	3	533,574
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income portfolio	-	-	-	-	509,500	18,681,692
Others	127,347	-	440,554	-	-	567,901

3. Basis of Condensed Consolidated Interim Financial Statements Consolidation:

- The condensed consolidated interim financial statements include the interim financial statements of the Bank and controlled subsidiaries. Control exists when the Bank has the power to control the financial and operating policies of the subsidiaries in order to obtain benefits from their activities. All transactions, balances, revenue and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated.

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

<u>Company Name</u>	<u>Paid up Capital</u> JD	<u>Operation</u>	<u>Bank Ownership</u> %	<u>Date of Establishment</u>	<u>Location</u>
Societe Generale Brokerage Company	750,000	Brokerage Services	100	2006	Jordan
Societe Generale Leasing Company	5,000,000	Leasing Services	100	2017	Jordan

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

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

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 Banks

- Statutory cash reserve amounted to JD 78,100,494 as of September 30, 2018 (JD 70,066,439 as of December 31, 2017).
- There are no restricted balances other than the statutory cash reserve as of September 30, 2018 and December 31, 2017.
- All balances at Central Banks classified as Stage (1) in accordance with IFRS 9, There is no transfers between stages (1,2 and 3) or written off balances during the nine months period ended September 30, 2018.

6. Balances at Banks and Financial Institutions

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 1,788,675 as of September 30, 2018 (JD 8,345,794 as of December 31, 2017).
- The restricted balances amounted to JD 3,545,000 as at September 30, 2018 (JD 3,545,000 as of December 31, 2017).
 - The provision for expected credit losses for balances at banks and financial institutions amounted to JD 119,204 as of September 30, 2018, Note that full provision is within stage 2 individual.

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

	Total
	JD
Balance – beginning of the period	-
Effect of implementing IFRS (9)	106,052
Adjusted balance after implementing IFRS (9)	106,052
Provision for expected credit lossess during the period	13,152
Balance – End of the Period	119,204

7. Deposits at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued Deposits during the period:		
From 3 months to 6 months	15,090,925	13,400,161
More than 6 months to 9 months	-	2,127,000
More 12 months	26,587,500	17,725,000
Total	41,678,425	33,252,161

- Deposits at banks and financial institutions amounted to JD 41,678,425 calssified as stage 2 as of 30 September,2018 There is no transfers between stages (1,2 and 3) or written off balances during the nine months period ended September 30, 2018.

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

	Total
	JD
Balance – beginning of the period	-
Effect of implementing IFRS (9)	1,330,996
Adjusted balance after implementing IFRS (9)	1,330,996
Provision for expected credit lossess during the period	(222,834)
Gross for the Period	1,108,162
Net After Expected Credit Lossess	40,570,263

8. Direct Credit Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Consumer		
Loans and bills *	72,702,671	69,272,992
Credit cards	973,441	1,892,459
Real estate loans	157,630,190	134,308,035
Corporate :		
Overdrafts	93,313,952	76,494,120
Loans and bills *	207,251,898	214,933,265
Small and Medium Enterprises ("SMEs")		
Overdrafts	20,434,174	14,754,986
Loans and bills *	47,838,751	35,138,016
Government and public sector	<u>130,589,189</u>	<u>127,826,858</u>
Total	730,734,266	674,620,731
Less: Expected credit losses / Provision for impairment	(18,681,692)	(10,282,930)
Interest in suspense	<u>(16,522,536)</u>	<u>(13,688,353)</u>
Direct Credit Facilities - net	<u>695,530,038</u>	<u>650,649,448</u>

- * Net after deducting interest and commission received in advance amounted to JD 722,335 as of September 30, 2018 (JD 722,133 as of December 31, 2017).
- Non-performing credit facilities amounted to JD 42,633,567 which is equivalent to 5.83% of total direct credit facilities as of September 30, 2018 (JD 28,253,235 which is equivalent to 4.19% of total direct credit facilities as of December 31, 2017).
- Non- performing credit facilities after deducting interest and commissions in suspense amounted to JD 26,111,031 which is equivalent to 3.75% of total direct credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of September 30, 2018 (JD 14,564,882 which is equivalent to 2.20% of total credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of December 31, 2017).
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of The Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 130,589,189 which is equivalent to 17.87% of total direct credit facilities as of September 30, 2018 (JD 127,826,858 which is equivalent to 18.95% as of December 31, 2017).
- There is no suspenses interest against performing lons as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

The movement on the direct credit facilities is as follows:

(Reviewed not audited) September 30, 2018				
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	602,287,351	44,085,277	28,248,103	674,620,731
New facilities during the period	200,859,962	3,983,319	7,787,187	212,630,468
Settled credit facilities	(127,669,914)	(25,078,270)	(3,768,749)	(156,516,933)
Transferred to Stage (1)	-	-	-	-
Transferred to Stage (2)	(14,139,454)	14,139,454	-	-
Transferred to Stage (3)	(1,232,733)	(9,134,293)	10,367,026	-
Written off credit facilities	-	-	-	-
Balance at the End of the Period	<u>660,105,212</u>	<u>27,995,487</u>	<u>42,633,567</u>	<u>730,734,266</u>

- Provisions that are no longer needed due to settlement or debt repayments and were transferred against other debts amounted to JD 1,777,396 for the period ended September 30, 2018 (2,970,180 for the year ended December 31, 2017).
- The Bank has implemented the draft of Central Bank of Jordan's instructions No. (2018/13) regarding the application of the IFRS 9 effective January 2018 retroactively and the cumulative effect of the application of JD 9,058,406 before tax was recognized as an adjustment to the opening balance of retained earnings as of January 2018.

Expected Credit Lossess Provision:

The movement on the acumulated provision of the expected credit lossess is as follows:

(Reviewed not audited) September 30, 2018				
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	-	313,166	9,969,764	10,282,930
Impact of IFRS (9)	<u>970,525</u>	<u>8,087,881</u>	<u>-</u>	<u>9,058,406</u>
Adjusted balance as of January 1, 2018	970,525	8,401,047	9,969,764	19,341,336
Credit losses on new facilities during the period	2,913,599	642,060	2,776,524	6,332,183
Recovered from the credit losses on new facilities	(88,591)	(5,125,840)	(1,777,396)	(6,991,827)
Transferred to Stage (1)	-	-	-	-
Transferred to Stage (2)	(1,024,494)	1,024,494	-	-
Transferred to Stage (3)	(586,297)	(2,628,974)	3,215,271	-
Net expected credit losses on the direct facilities end of the period	<u>2,184,742</u>	<u>2,312,787</u>	<u>14,184,163</u>	<u>18,681,692</u>

Provision for impairment of direct credit facilities

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

	Consumer	Real-estate Loans	Corporate	SMEs	Total
<u>For the Nine Months Period Ending September 30, 2018</u>	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - Beginning of the period	5,463,456	1,053,984	24,791	3,740,699	10,282,930
Effect of the adaptation of IFRS (9)*	1,351,098	850,413	6,478,468	378,427	9,058,406
Adjusted Beginning Balance	6,814,554	1,904,397	6,503,259	4,119,126	19,341,336
Addition (released) during the period	(1,045,362)	1,083,556	(1,891,802)	1,193,964	(659,644)
Balance - End of the Period	5,769,192	2,987,953	4,611,457	5,313,090	18,681,692

For the Year Ended December 31, 2017

Balance - Beginning of the Year	5,035,299	873,374	45,747	3,158,630	9,113,050
Addition (released)	430,939	180,610	(20,956)	582,069	1,172,662
Debts written off	(2,782)	-	-	-	(2,782)
Balance - End of the Year	5,463,456	1,053,984	24,791	3,740,699	10,282,930

Individual Non - performing	5,327,834	965,903	-	3,676,027	9,969,764
Collective Non - performing for watch list debts	135,622	88,081	24,791	64,672	313,166
Balance - End of the Year	5,463,456	1,053,984	24,791	3,740,699	10,282,930

Interest in suspense

The movement of interest in suspense is as follows:

	Consumer	Real-estate Loans	SMEs	Corporate	Total
<u>For the Nine Months Period Ending September 30, 2018</u>	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the period	7,654,078	1,545,902	4,488,373	-	13,688,353
<u>Add:</u> Suspended interest during the period	1,494,997	176,504	1,405,877	495,294	3,572,672
<u>Less:</u> Interest transferred to income	(281,717)	(23,708)	(53,767)	-	(359,192)
Interest in suspense written off	(179,182)	(8,583)	(191,532)	-	(379,297)
Balance - End of the Period	8,688,176	1,690,115	5,648,951	495,294	16,522,536

For the Year Ended December 31, 2017

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

Direct credit facilities are distributed to geographic location and economic sector before provisions and interest in suspense as follows:

<u>ECONOMIC SECTOR</u>	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Industry	71,588,914	69,128,024
Trade	169,063,524	142,543,395
Real-Estate	174,603,432	141,103,301
Mining	4,123,111	5,572,779
Financing purchase of shares	8,528,695	23,230,980
Transportation	12,703,666	9,734,047
Financial services	32,702,321	37,360,077
Services and public facilities	43,884,327	39,538,001
Tourism and hotels	14,190,098	14,738,141
Agriculture	1,756,996	1,939,157
Government and public departments	130,589,189	127,826,858
Individuals and others	66,999,993	61,905,971
	<u>730,734,266</u>	<u>674,620,731</u>

9. 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	191,617	195,694
Unquoted shares in active markets	1,203,637	325,698
Total	<u>1,395,254</u>	<u>521,392</u>

- Total cash dividends on the above investments was amounted JD 19,000 for the nine months ended in September 30, 2018 (JD 13,000 for the nine months ended September 30, 2017).

10. Financial Assets at Amortized Cost - Net

The details are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
<u>Financial assets with no available market prices</u>	JD	JD
Treasury governmental bonds	235,693,236	263,705,829
Corporate bonds	10,109,079	10,113,782
Allowance for impairment losses *	(533,574)	(509,500)
	<u>245,268,741</u>	<u>273,310,111</u>
<u>Analysis of bonds and bills</u>	-	-
At Fixed Rate	<u>245,268,741</u>	<u>273,310,111</u>

- All financial bonds mature during the years 2019 to 2032.

The movement in the expected credit losses of financial assets at amortized cost:

	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the period	-	-	509,500	509,500
Effect of the adaptation of IFRS (9)	14,095	-	-	14,095
Adjusted Beginning Balance	14,095	-	509,500	523,595
New balance during the period	9,979	-	-	9,979
Settled balances	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Total for the Period	24,074	-	509,500	533,574

Pledged Financial Assets

The details are as follows:

	September 30, 2018		December 31, 2017	
	Pledged Financial Assets	Related Liabilities	Pledged Financial Assets	Related Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at amortized cost	187,090,000	149,473,158	187,090,000	131,595,749
Total	187,090,000	149,473,158	187,090,000	131,595,749

- The below bonds have been pledged against the following:

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

11. Other Assets

The details are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued interest revenues	10,318,230	8,765,490
Prepaid expenses	1,297,104	806,164
Assets seized by the bank - net *	3,005,106	2,887,823
Others	1,088,324	1,265,240
Total	15,708,764	13,724,717

- * As per the Central Bank of Jordan instructions the repossessed lands and buildings should be sold within two years of repossession, and can be extended under specific circumstances by the Central Bank of Jordan for a maximum of four years.

The following is a summary of asset siezed movement transferred to the bank in return for impaired debts:

	September 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Balance - beginning of the period / year	2,887,823	2,938,357
Additions	117,283	110,699
Disposals	-	(294,715)
Impairment of assets siezed	-	(189,734)
Recovery from assets siezed as per the Central Bank of Jordan instructions	-	319,740
Recovery from the provision of prices drop	-	3,476
Total	3,005,106	2,887,823

Details of the provision of impairment of assets siezed is as follows:

	September 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Balance - beginning of the period / year	605,446	738,927
Additions	-	189,734
Disposals	-	(323,215)
Total	605,446	605,446

No provision has been made against the siezed assets for the period from 1 January 2018 till 30 September 2018, according to the instructions issued in this regard by Central Bank of Jordan (189,734 JOD for the year 2017).

12. Customer Deposits

The details of this item are as follows:

For the Nine Month Period Ended September 30, 2018

Current and demand deposits	26,759,346	29,143,582	6,773,043	12,444,588	75,120,559
Saving deposits	34,530,322	58,275	88,374	8,013	34,684,984
Time deposits	277,608,942	206,680,778	30,550,826	440,503,932	955,344,478
Certificates of deposits	27,101,038	998,326	100,000	-	28,199,364
	365,999,648	236,880,961	37,512,243	452,956,533	1,093,349,385

For the Year Ended December 31, 2017

Current and demand deposits	26,630,763		42,130,042		25,670,062	99,855,785
Saving deposits	34,480,436		40,252		11,351	36,059,465
Time deposits	253,819,690		253,705,141		386,933,703	918,160,581
Certificates of deposits	26,513,671		962,484		-	27,906,155
	341,444,560		296,837,919		412,615,116	1,081,981,986

- Deposits of the Jordanian government and the public sector inside the Kingdom amounted to JD 452,956,533 representing 41.43% of total deposits as of September 30, 2018 (JD 412,615,116 or 38.14% as of December 31, 2017).

- The value of non-interest bearing deposits amounted to JD 87,999,901 representing 8.05% of total deposits as of September 30, 2018 (JD 80,691,661 or 7.46% as of December 31, 2017).

- The amount of restricted deposits (restricted as to withdrawals) amounted to JD 3,206 as of September 30, 2018 (JD 8,324 of total deposits as of December 31, 2017).

- The value of dormant deposits amounted to JD 1,403,646 as of September 30, 2018 (JD 2,972,838 of total deposits as of December 31, 2017).

13. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

These loans have been obtained for the purpose of converting small and medium-sized companies into a medium-term conversion program

September 30, 2018

	Amount	Number of Installments		Installments Maturity Frequency	Guarantees	Interest		Reinterest Rate
		Total	Remaining			Rate	Rate	
JOD						%	%	%
French Development Agency	2,056,638	16	4	Semi-annual Installments	-	Variable 0.25	Variable 0.25	7.5 - 8
Central Bank of Jordan	823,158	54	48	Monthly Installments	Bonds	Fixed 1.75	Fixed 1.75	4
Central Bank of Jordan	1,800,000	20	18	Semi-annual Installments	Bank notes	Variable 4.37	Variable 4.37	6.5 - 8.3
Central Bank of Jordan	2,686,000	15	12	Semi-annual Installments	Bank notes	Fixed 2.5	Fixed 2.5	6
Central Bank of Jordan	5,414,401	1 - 109	1 - 104	Monthly Installments	Bank notes	Fixed 1.75 - 2.5	Fixed 1.75 - 2.5	6 - 3.6
Jordan Mortgage Refinance Company	2,000,000	2	1	Semi-annual Installments	Mortgage Bonds	Fixed 5.2	Fixed 5.2	7.75
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	6	6	Semi-annual Installments	Mortgage Bonds	Fixed 6.2	Fixed 6.2	7.75
	<u>24,780,197</u>							

December 31, 2017

French Development Agency	2,659,859	16	5	Semi-annual Installments	-	Variable 0.25	Variable 0.25	8 - 6
Central Bank of Jordan	2,000,000	20	20	Semi-annual Installments	-	Variable 3.75	Variable 3.75	0.5 - 6.76
Central Bank of Jordan	3,162,001	15	14	Semi-annual Installments	-	Fixed 2.5	Fixed 2.5	0.25 - 6.76
Central Bank of Jordan	306,400	54	54	Monthly Installments	Bonds	Fixed 1.75	Fixed 1.75	4
Central Bank of Jordan	5,088,052	1-109	1-109	Monthly Installments	Bank notes	Fixed 1.75 - 2.5	Fixed 1.75 - 2.5	3.6 - 6.5
Jordan Mortgage Refinance Company	2,000,000	2	1	Semi-annual Installments	Mortgage Bonds	Fixed 4.1	Fixed 4.1	7
	<u>15,216,312</u>							

- The amounts borrowed from the Central Bank of Jordan have been repaid and mature over the years 2018 to 2028.

- Loans with a fixed interest rate amounted to JD 20,923,559 and a variable interest rate amounted to JD 3,856,638 as of September 30, 2018.

14. Provision for Income Tax

a. Income tax provision:

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

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance - beginning of the period / year	2,808,923	5,235,192
Income tax paid	(3,654,062)	(6,285,506)
Income tax for the period / year	1,121,789	3,859,237
Balance - End of the Period / Year	276,650	2,808,923

b. Income tax expense for the period, which appears in the condense consolidated Interim statement of Income, consists of the following:

	For the Nine Month Period Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Accrued income tax on the period's Income	1,121,789	3,070,135
Deferred tax assets for the period	1,696,598	232,408
Deferred tax liabilities for the period	105,857	100,974
	2,924,244	3,403,517

- A final settlement was reached with the Income Tax Department up to the end of the year 2015.
- The Bank has filed its income tax return for the years 2016 and 2017 and paid declared income taxes, however, the Income Tax Department has not reviewed them still.
- Societe Generale Brokerage Company reached a final settlement with Income Tax Department until the end of 2012 and 2014, and the tax statements for 2013 and 2015 through 2017 were submitted and the estimated tax was paid. However, the Income Tax Department has not reviewed them still.
- Statutory tax rate for the bank is %35. Whereas statutory tax rate for the subsidiaries of the bank is %24.

15. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued interest expense	12,625,459	7,398,820
Restricted balances	1,560,564	2,177,189
Checks and payment orders	1,762,030	1,651,062
Income received in advance	340,858	296,735
Accrued expenses	827,626	930,314
Inter- branches settlement	824,016	135,873
Social security and income tax deposits	203,898	208,932
Board of Directors remunerations	-	89,478
Provision for expected credit loss for off interim condensed statement of financial position **	567,902	-
Unearned revenue - leasing company	1,482,631	-
Other	2,088,963	1,251,146
Total	22,283,947	14,139,549

** note on balance movement of the expected credit losses for the indirect credit facilities and other liabilities:

	Total
	JD
Balance - beginning of the period	-
Effect of the adaptation of IFRS (9)	321,306
Adjusted Balance as of January 1, 2018	321,306
New balances during the period	448,645
Settled balances	(202,050)
Total for Current Period	567,901

16. Fair Value Reserve - Net

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance - beginning of the period / year	(212,001)	(53,000)
Change in fair value reserve	(4,077)	(159,001)
Balance - End of the Period / Year	(216,078)	(212,001)

17. Retained Earnings

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance - beginning of the period / year	17,611,173	18,814,955
Effect of implementing IFRS 9	(7,040,055)	-
Balance - beginning of the period / year (adjusted)	10,571,118	18,814,955
Transfers from reserve	4,965,272	-
Profit for the period / year	-	7,810,209
Transfers to reserves	-	(2,013,991)
Cash dividends	(7,500,000)	(7,000,000)
Balance - End of the Period / Year	8,036,390	17,611,173

- Retained earnings include a restricted amount of JD 48,831 which represents the effect of the early adoption of IFRS 9, except for the amounts realized through the actual selling of the respective assets, including capitalization or distribution.
- Retained Earnings include an amount of JD 3,552,444 representing deferred tax assets and, according to the Central Bank of Jordan, this amount is restricted from use.
- Retained Earnings include an amount of JD 216,078 as of September 30, 2018 representing negative change in fair value reserve and, according to Jordan Securities Commission, this amount is restricted from use.
- In 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 1 January 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 of purposes without prior approval from the central bank of Jordan.

18. Interest Income

The details of this item are as follows:

	For the Nine Month Period Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Direct Credit Facilities:		
Retail:		
Loans and Bills	4,005,640	3,508,116
Credit Cards	74,380	68,729
Real Estate Loans	5,399,589	4,762,649
Corporate:		
Overdrafts	5,336,285	3,404,625
Loans and Bills	13,527,389	10,250,252
SMEs		
Overdrafts	1,168,556	996,199
Loans and Bills	2,346,983	1,419,583
Government and public sector	4,466,681	4,417,852
Balances at Central Bank of Jordan	1,781,571	1,240,234
Balances and deposits at banks and financial institutions	2,618,186	799,519
Financial assets held to maturity date	<u>19,116,848</u>	<u>16,074,339</u>
	<u>59,842,108</u>	<u>46,942,097</u>

19. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	For the Nine Month Period Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Banks and financial institutions' deposits	493,322	526,500
Customers' deposits:	40,748,520	26,865,209
Current accounts and demand deposits	486,850	456,753
Saving deposits	264,794	93,706
Time deposits	39,307,054	25,876,751
Certificates of deposits	689,822	437,999
Margin accounts	2,926,834	2,663,488
Loans and borrowings	364,592	67,666
Deposit guarantee fees	<u>1,620,855</u>	<u>1,681,595</u>
	<u>46,154,123</u>	<u>31,804,458</u>

20. Provision of expected credit losses

The details of this item are as follows:

	For the Nine Month Period Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
(Recoverd from) provision of expected credit loss of direct facilities	(659,644)	1,050,541
provision of expected credit loss of indirect facilities	246,595	-
provision of expected credit loss of Financial assets at amortized cost	9,979	-
(Recoverd from) provision of expected credit loss for balances and deposits at bank and financial institutions	<u>(209,683)</u>	<u>-</u>
Total	<u>(612,753)</u>	<u>1,050,541</u>

21. Earnings Per Share for the Period

The details of this item are as follows:

	For the Three Month Period Ended September 30,		For the Nine Month Period Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	1,739,597	1,251,111	5,448,529	6,343,085
Weighted average number of shares	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Basic and diluted earnings per share attributable to the bank's shareholders	0.017	0.013	0.054	0.063

22. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	For the Nine Month Period Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central bank maturing within 3 months	126,396,313	129,187,500
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	38,648,368	37,446,076
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(21,337,304)	(14,336,125)
Less: Restricted balances	(3,545,000)	(3,545,000)
	140,162,377	148,752,451

23. Fair Value of Financial Assets and Liabilities not Stated at Fair Value in the Financial Statements

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018		December 31, 2017	
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value
	JD	JD	JD	JD
Balances at central bank and banks and financial institutions	199,086,810	200,655,728	196,113,512	196,339,528
Financial assets at amortized cost	432,358,741	431,511,144	460,400,111	456,791,462
Direct credit facilities - net	695,530,038	699,494,119	650,649,448	652,521,832
Banks and financial institutions deposits	26,337,304	26,468,008	14,815,157	14,891,453
Customer deposits	1,093,349,385	1,105,228,288	1,081,981,986	1,088,821,900
Cash margins	85,952,955	86,273,347	88,545,916	88,989,617
Borrowed funds	24,780,197	25,075,657	15,216,312	15,255,039

24. Business Segment Information

1. Information about the Bank's activities:

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

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

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

	Total For the Nine - Month Period Ended September 30,					Total	
	Retail JD	SMEs JD	Corporate JD	Treasury JD	Others JD	2018 JD	2017 JD
Total revenues	9,479,610	3,515,539	19,171,182	24,102,353	7,492,139	63,760,823	51,651,215
Recovered from: (Provision) of expected credit losses	(38,294)	(1,193,964)	1,645,011	-	-	612,753	(1,050,541)
Segmental results	(3,980,555)	777,209	10,818,919	23,609,031	(13,005,151)	18,219,453	18,796,216
Unallocated expenses						(9,846,580)	(9,049,614)
Profit before tax						8,372,773	9,746,602
Income tax						(3,924,244)	(3,403,517)
Net Profit						5,448,529	6,343,085
Other Information							
Capital Expenditures						2,047,587	972,609
Depreciation and Amortization						1,102,455	990,832
Segment assets	148,122,320	76,591,178	340,227,350	639,368,940	174,244,344	1,378,554,132	1,352,051,323
Segment Liabilities	365,999,646	37,512,243	233,435,160	26,337,304	590,273,361	1,253,557,714	1,217,959,302
						1,253,557,714	1,217,959,302

2. Geographic distribution information:

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

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

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	September 30,	December 31,	September 30,	December 31,	September 30,	December 31,
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Bank's Assets						
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	1,303,048,134	1,266,265,770	75,505,998	85,785,553	1,378,554,132	1,352,051,323
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	September 30,		September 30,		For the nine - month period	
	2018	2017	2018	2017	ended September 30,	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Revenue	15,515,464	19,218,363	2,091,236	628,394	17,606,700	19,846,757
Capital Expenditure	2,047,587	972,609	-	-	2,047,587	972,609

25. Balances and Transactions with Related Parties

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

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

Items within the interim condensed consolidated statement of financial position:	The Owner Company (Societe Generale de Libanon)						Other (employees, relatives of Employees and Relatives of the Top Executive Management)			Total	
	Generale de Libanon		Board Members		Subsidiaries		Executive Management Members		Employees and Relatives of the Top Executive Management		December 31, 2017
	JD		JD		JD		JD		JD		
Credit facilities	-		2,039,843		286,369		1,547,201		15,026,358		14,622,136
Deposits	59,067		608,521		435,054		21,281		1,325,738		2,406,396
Cash margins	-		3,700		-		82,525		3,154,754		3,106,916
Bank's deposits with related parties	52,515,301		-		-		-		-		36,719,881
Items off the condensed consolidated interim statement of financial position:											
Indirect facilities	952,807		40,600		252,000		6,000		318,300		1,000,959

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

	For the nine - month period ended September 30,	
	2018	2017

Elements of the interim condensed consolidated statement of income:

Interest and commission revenue	1,735,302	99,601	-	67,040	605,924	797,373
Interest and commission expense	181	8,740	5,622	1,010	186,371	169,704

d. The salaries and bonuses of the Top Executive Management of the Bank and the fees, transfers and bonuses of the Board Members amounted to JD 749,632 for the nine - months period ended September 30, 2018 (715,073 JD for the nine - months ended September 30, 2017).

26. Capital adequacy

In addition to subscribed capital, Capital accounts include Statutory reserve, Voluntary reserve, Issuance premium, Retained Earnings, Fair value reserve, General banking risk reserve, and Treasury stock. The Bank complies with the requirements of the regulatory authorities regarding capital as follows:

1. The directives of the Central Bank of Jordan regarding the capital adequacy ratio, which shall not be less than 12%.
2. Commitment to the minimum paid-up capital of Jordanian banks of not less than 100 million Jordanian Dinars.
3. The Bank's investments in stocks and shares, which shall not exceed 50% of its subscribed capital.
4. Ratios of Credit limit "credit concentrations" to regulatory capital.
5. The law of banks and companies relating to the deduction of statutory reserve at an amount equal to 10% of the bank's profits before taxes.

	September 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Primary capital items (Tier 1)		
Authorized and Paid in capital	100,000,000	100,000,000
Change in Fair value reserve - Net	(216,078)	(212,001)
Statutory Reserve	11,627,577	11,627,577
Voluntary Reserve	100,000	100,000
Retained Earnings	8,036,390	10,111,173
Add: Profit for the period	5,448,529	-
Total statutory capital for common shareholders	124,996,418	121,626,749
Regulatory adjustments (deductions from capital)		
Intangible assets	1,178,371	1,279,571
Deferred tax assets due to Investments within the first limit (10%)	3,228,968	1,134,764
Net primary capital (Tier 1)	120,589,079	119,212,414
Net Statutory capital (capital Tier 1)	120,589,079	119,212,414
Supplementary Capital (Tier 2)		
General banking risk reserve	-	4,965,272
Provision against debt instruments classified under stage 1 non - controlling interest	2,336,755	-
Net supplementary Capital	2,336,755	4,965,272
Regulatory Capital	122,925,834	124,177,686
Total Risk-Weighted Assets	667,004,810	640,439,172
Capital Adequacy Ratio (CET 1)	18.43%	19.39%
Statutory Capital adequacy ratio	18.08%	18.61%
Supportinative Capital adequacy ratio	7.80%	7.86%

Capital Adequacy ratio calculated as of September 30, 2018 and 2017 according to Basel III.

22. Risk Management

1. Exposure allocation according to economic sectors:
- a. Total credit exposure by financial instrument:

Economic sector	Financial	Manufacturing	Trade	Total	Real Estate	Airpollution	Stock	Insurance	Tourism and Restaurants	Public Utilities	Finance	Government and Public Sector	Other	Total	Suspended Interest	Expected Credit Losses	Net
	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO	XO
Balances at central banks	128,396,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,396,313	-	-	128,396,313
Balances at banks and financial institutions	38,767,573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,767,573	-	(119,203)	38,648,368
Deposits at banks and financial institutions	41,678,425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,678,425	-	(1,106,182)	40,572,243
Credit facilities	32,702,321	71,528,914	189,083,574	66,999,893	174,602,322	1,756,996	8,528,695	12,703,666	14,190,098	43,884,327	4,123,111	130,549,189	-	730,734,266	(18,922,536)	(18,681,692)	695,330,038
Bonds and bills	1,395,172	81	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,395,154	-	-	1,395,254
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	7,099,579	2,600,500	-	400,000	-	-	-	-	-	-	235,693,236	-	241,602,315	-	(533,574)	245,268,741
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187,090,000	-	187,090,000	-	-	187,090,000
Mortgaged financial assets (Liabilities)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Assets - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total /Current period	240,332,804	28,688,876	171,822,023	86,999,893	171,003,422	1,756,996	8,528,695	12,703,666	14,190,098	43,884,327	4,123,111	553,372,425	10,318,230	1,382,182,376	(18,922,536)	(70,452,631)	1,345,217,207
Letter of guarantee	35,996,243	822,244	18,031,080	1,041,891	3,372,370	1,500	-	3,753,200	1,591,833	4,283,790	1,000	-	-	68,098,911	-	(195,947)	68,702,864
Letter of credit	-	18,328	16,495,966	-	41,142	3,905,000	-	-	-	-	339,376	-	-	20,599,832	-	(42,681)	20,556,981
Credit and disbursement	-	32,222	1,964,191	-	-	1,027,000	-	-	-	165,035	318,943	-	-	3,504,131	-	(328,303)	3,175,828
Unutilized limits	11,322,565	1,172,122	45,982,350	2,075,501	8,083,272	31,415	580,605	5,596,468	4,578,758	8,698,535	180,193	-	-	93,241,791	-	-	93,241,791
Total /Current period	288,271,618	80,738,490	257,127,332	75,117,385	184,500,212	6,721,811	9,102,300	72,643,335	20,312,490	57,071,647	4,762,463	553,372,425	10,318,230	1,568,430,641	(18,922,536)	(71,010,341)	1,528,897,771

b. Exposure allocation according to classification stages as per IFRS (9):

	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	202,854,540	85,421,076	-	288,275,616
Manufacturing	61,932,418	10,572,905	8,233,167	80,738,490
Trade	236,748,375	4,530,037	10,848,920	252,127,332
Real Estate	171,644,206	7,139,713	7,716,298	186,500,217
Mining	1,817,323	2,938,971	6,169	4,762,463
Agriculture	5,066,123	1,645,338	10,450	6,721,911
Stocks	9,109,300	-	-	9,109,300
Tourism and hotels	19,205,851	224,479	882,160	20,312,490
Public facilities	54,241,025	400,000	2,390,622	57,031,647
Transportation	21,714,656	3,000	325,679	22,043,335
Retail	60,329,342	2,058,440	12,729,603	75,117,385
Government and public sector	553,372,425	-	-	553,372,425
Others	10,318,230	-	-	10,318,230
Suspended Interest	-	-	(16,522,536)	(16,522,536)
Expected credit losses	(2,336,656)	(3,980,213)	(14,693,665)	(21,010,534)
Total /Current Period	1,406,017,158	110,953,746	11,926,867	1,528,897,771

2. Credit exposure allocation according to geographical distribution:

a. Total credit exposure allocation according to geographical distribution:

Geographical Area	Other Middle			Other Countries			America			Total		
	Inside Jordan	East countries	Europe	Asia	America	Other Countries	Asia	America	Other Countries	Asia	America	Other Countries
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	126,396,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	4,800,000	27,189,988	6,112,776	7,164	645,847	11,798	7,164	645,847	11,798	7,164	645,847	11,798
Deposits at banks and financial institutions- Net	-	41,678,425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	730,734,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonds and Bills												
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,395,254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at amortized cost	245,802,315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (Liabilities)	187,090,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets - net	10,318,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total for the period	1,306,536,378	68,868,413	6,112,776	7,164	645,847	11,798	7,164	645,847	11,798	7,164	645,847	11,798
Letter of guarantees	43,386,128	1,159,309	22,353,474	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letter of credit	20,599,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	3,508,131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilized Limits	93,241,791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1,467,272,060	70,027,722	28,466,250	7,164	645,847	11,798	7,164	645,847	11,798	7,164	645,847	11,798

*Except for Middle East Countries .

b. Exposure allocation according to classification stages as per IFRS (9):

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,379,011,348	45,117,644	43,143,068	1,467,272,060				
Other Middle East Countries	329,313	69,698,409	-	70,027,722				
Europe	28,348,344	117,906	-	28,466,250				
Asia	7,164	-	-	7,164				
America	645,847	-	-	645,847				
Other	11,798	-	-	11,798				
Total	1,408,353,814	114,933,959	43,143,068	1,566,430,841				

3. Credit exposure that have been reclassified:

a. Total credit exposure that have been reclassified:

Items	Stage (2)		Stage (3)			Percentage of exposure that have been reclassified
	Total exposure amount	Exposure that have been reclassified	Total exposure amount	Exposure that have been reclassified	Total exposure that have been reclassified	
	JD	JD	JD	JD	JD	%
Cash and balances at central bank	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	27,995,487	14,139,454	42,633,567	10,367,026	24,506,480	34%
Bills and bonds	-	-	-	-	-	-
Within financial Assets through profit and loss	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Financial assets derivatives	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
Total	27,995,487	14,139,454	42,633,567	10,367,026	24,506,480	34%
Letters of guarantee	-	-	-	-	-	-
Letters of credit	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	-
Total	27,995,487	14,139,454	42,633,567	10,367,026	24,506,480	

b. Expected Credit Loss for Exposure that have been Reclassified:

	Exposures that have been reclassified			Expected Credit Loss due to Reclassified Exposures		
	Exposure Reclassified from Stage (2)	Exposure Reclassified from Stage (3)	Total Exposure Reclassified	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	14,139,454	10,367,026	24,506,480	1,024,494	3,215,271	4,239,765
Bills and bonds	-	-	-	-	-	-
Within financial assets through profit and loss	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Financial assets derivatives	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
Total	14,139,454	10,367,026	24,506,480	1,024,494	3,215,271	4,239,765
Letters of guarantee	-	-	-	-	-	-
Letters of credit	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	-
Total	14,139,454	10,367,026	24,506,480	1,024,494	3,215,271	4,239,765

28. Capital management:

a. Description of what is considered as capital

Capital capital is classified into several categories as paid up capital, economic capital and regulatory capital. The regulatory capital according to the Banking Law defines the total value of items determined by the Central Bank for regulatory purposes in accordance with the capital adequacy requirements prescribed by the Central Bank of Jordan. Regulatory capital consists of two parts. The first part is Primary capital (Tier 1) which consists of paid up capital, declared reserves (including statutory reserve, voluntary reserve, issuance premium and treasury share premium), and retained earnings after excluding any amounts subject to any restrictions and non-controlling interests, less losses for the period, cost of acquiring treasury shares, deferred provisions subject to the consent of the central bank, Goodwill, and any other intangible assets. The second part is additional paid-in capital (Tier 2) which consists of foreign currency translation differences, general banking risk reserve, Hybrid instruments that have the characteristics of both debt and equity, subordinated debt and either 45% of fair value reserve if positive or less 100% of fair value reserve if negative. Another part (Tier3) may be used if the capital adequacy ratio falls below 14% as a result of including market risk in capital adequacy ratio. Investments made in banks and financial subsidiaries (if their financial statements are not consolidated) and investments made in the capital of banks and other financial institutions are both deducted.

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

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

c. How to achieve capital management objectives

Capital Management is the optimal use of capital resources to achieve the highest possible return on capital while maintaining the minimum required by laws and regulations. The Bank follows a policy of seeking to minimize the cost of funds to the lowest level possible by finding low-cost sources of funds, working on increasing customer base and optimal use of the funds in investments that have acceptable risk to achieve the highest possible return on capital.

29. Capital

- The authorized capital is 100 million dinars distributed over 100 million shares that have a par value of one dinar each as of September 30, 2018 and December 31, 2017.

30. Reserves

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

31. Contingent Liabilities and Commitments:

The details of this item are as follows:

	September 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Letters of Credit	20,599,632	12,721,097
Acceptances	3,508,131	9,531,254
Letters of Guarantee:	66,898,911	56,189,080
- Payment	18,125,648	19,320,112
- Performance	22,137,328	20,983,936
- Other	26,635,935	15,885,032
Unutilized Facilities	93,241,791	99,000,402
Provision of expected credit loss	567,901	-
Total	183,680,564	177,441,833

32. Lawsuits

Total claims on the Group amounted to JD 175,200 as of September 30, 2018 (JD 170,993 as of December 31, 2017) and the provisions provided were JD 66,465 as of September 30, 2018 (JD 46,500 as of December 31, 2017). As per the opinion of the Bank's management and legal counsel, provisions taken against these claims are sufficient.

33. Subsequent Event

On July 12, 2018, Societe Generale De Banque - Jordanie has signed an agreement with First Abu Dhabi Bank to acquire its national bank of Abu Dhabi (NBAD) Jordan business operation. The deal has been approved by the Central Bank of Jordan, and it is expected that will be concluded the acquisition during the last quarter of 2018.

24. Fair Value Levels

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

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

Financial Assets	Fair Value		Fair value hierarchy	Valuation method and inputs used	Important Intangible Inputs	Relationship between Important Intangible Inputs and fair value
	September 30, 2018	December 31, 2017				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income:						
Quoted stocks	191,617	195,694	Level 1	Prices quoted at Financial Markets	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted stocks	1,203,637	325,698	Level 2	Using the equity method and the latest available financial information	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value	1,395,254	521,392				

There were no transfers between Level I and Level II during the year ended September 30, 2018 and December 31, 2017.

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

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

	September 30 2018		December 31 2017		Fair Value Hierarchy
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not measured at fair value					
Term deposits subject to notice and certificates of deposit with central banks	119,868,179	119,891,463	99,000,958	99,017,067	Level 2
Current accounts and deposits with banks and financial institutions	78,818,631	80,364,265	97,112,554	97,322,461	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	695,530,038	699,494,119	650,649,448	652,521,832	Level 2
Other financial assets at amortized cost	432,358,741	431,511,144	460,400,111	456,791,462	Level 1 & 2
Assets Seized against debt	3,005,106	3,005,106	2,887,823	2,887,823	Level 2
Total Financial assets not measured at fair value	1,239,580,695	1,334,266,097	1,310,050,894	1,308,540,643	
Financial Liabilities not measured at fair value					
Banks and Financial Institutions Deposits	26,337,304	26,468,008	14,815,157	14,891,453	Level 2
Customer Deposits	1,093,349,385	1,105,228,288	1,081,981,986	1,088,821,900	Level 2
Cash Hargins	85,952,955	86,273,347	88,545,916	88,989,617	Level 2
Borrowed Funds	24,780,197	25,075,657	15,216,312	15,255,039	Level 2
Total Financial Liabilities not measured at fair value	1,230,419,841	1,243,045,300	1,200,559,371	1,207,958,009	

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