



بنك الاتحاد
Bank al Etihad

Ref: 3300/4/2019

الرقم: 2019/4/3300

Date: 29/01/2019

التاريخ: 2019/01/29

Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Semi- Annual Report as of
30/06/2018

الموضوع : التقرير نصف السنوي كما هو في
2018/06/30

Attached the company's Semi- Annual Report of Bank Al Etihad As of 30/06/2018, after to the Central Bank of Jordan approval.

مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لبنك الاتحاد كما هو بتاريخ 2018/06/30 بعد موافقة البنك المركزي الاردني.

Best Regards,,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,

Nadia Al Saeed
Chief Executive Officer

ناديا السعيد
الرئيس التنفيذي

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
السيد/وان	
٢٩ ٢٠١٩	
501	الرقم المتسلسل:
11557	رقسم الملف:
2018/06/30	الجهة المختصة:

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران 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 - ٤٥ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٨٨

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

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الاوراق المالية في بورصة عمان والبنك المركزي الأردني فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٩ اب ٢٠١٨

شفيق كميل بطشول
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجز
دينار	دينار		ودات
٣٣٨,٣١١,٧٤٣	٣٥٨,٢٥٤,٦٤٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	٢٠٨,٣٠٤,٠٤١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٣٢٥,٠٩٨	٧,٩٨٢,٦٣٣	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٠٩,٢٨٠	١٥,٥٢٧,٧٦٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	٩	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٢٧,٨١٣,٦٩٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٦٨٩,٣٣٤,١٤٢	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨		إستثمار في شركة حليفة
٧٠,٩٦٨,٠٦٠	٧٢,٢٢٩,٩١٨		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٥٥٩,٠٨١	١٠,٠٢٥,٨٧٧	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢١,١٧٠,٠٧٥		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦٢,٣٠١,٧٦٣	٧٣,٨٩١,٩٩٣	١٢	موجودات أخرى
٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٣,٦٣٣,٢٤١,٥٢٤		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
دينار	دينار		المطلوبات :
٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٨٩,٥٢١,٦٥٧		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	٢,٧٩٣,١٥٧,٤٩٨	١٣	ودائع عملاء
٢١٠,٠٨٨,٧١٠	١٤٩,٤٥٣,٩٩٩		تأمينات نقدية
٨٨,٢١١,٩٩٥	٨٧,٢٩٥,٤٥٠	٢٤	أموال مقترضة
٢٣٤,٦١٥	٣٤٠,٥٩٥		مخصصات متنوعة
١٤,٧٧٣,٨٧٢	٨,٦١١,٦١٣	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٢٤٥,١٨٧	٥٩,٠٢٣,١٩٨	١٥	مطلوبات أخرى
٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠	٣,١٨٧,٤٠٤,٠١٠		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	حقوق الملكية
دينار	دينار		
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	٢٨	علاوة اصدار
٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٢٩	احتياطي قانوني
٢٩,٢٧١,٤١٤	٢٩,٢٧١,٤١٤	٢٩	احتياطي اختياري
١٤,٠٣٤,٦٧٠	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,١٩١,٥٨٩	٩٧,٥٢٥	١٧	احتياطي القيمة العادلة
٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٢٩,٥٨٦,٣٩٤	١٦	أرباح مدورة
-	١٦,٢٦٢,٠٦٩		الربح للفترة
٣٧٠,٦٢٣,٠٤٨	٣٥٨,٠٩٩,٤٢٤		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٨٧,٨٨٧,٩٨٥	٨٧,٧٣٨,٠٩٠		حقوق غير المسيطرين
٤٥٨,٥١١,٠٣٣	٤٤٥,٨٣٧,٥١٤		مجموع حقوق الملكية
٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٣,٦٣٣,٢٤١,٥٢٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		ايضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
٨٨,٧٦٧,٢١٩	١٠٢,٤١٧,٩١٣	٤٥,١٥٩,٢٤٢	٥٣,٣٨٨,٠٤٦	١٨	نوائد والعوائد الدائنة
٣٣,٦٣٩,٩٢١	٤٢,٤٢٦,٥٢٧	١٧,٨٦٤,٢٠٩	٢١,٩٦٨,٣١٠	١٩	نوائد والمصاريف المدينة
٥٥,١٢٧,٢٩٨	٥٩,٩٩١,٣٨٦	٢٧,٢٩٥,٠٣٣	٣١,٤١٩,٧٣٦		مافي إيرادات الفوائد والعوائد
١٠,١٢٢,٦٧٣	١١,٢٠٥,٩٨٧	٤,٧٥٧,٢٩٩	٥,٥٩٦,٦٨٠		مافي إيرادات العمولات
٦٥,٢٤٩,٩٧١	٧١,١٩٧,٣٧٣	٣٢,٠٥٢,٣٣٢	٣٧,٠١٦,٤١٦		مافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات
٢,٣٨٢,٧١٠	٢,٦١٨,٢٨٢	١,٥١٣,٣١٦	١,١٣٤,٢٠٤		ياح عملات أجنبية
٢,٦١٤,١١٧	١,٠٩٩,٣٥٥	١,٥٤٨,٠٥٥	٧٧٥,٤٩١	٢٠	ياح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٣٨,٧٧١	١,٠٢٣,٥٤٠	٩١١,٨٥٩	٥١٥,٣١٦	٢١	واند توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٩٦,٤٥١	٧٣٨,٣٦٩	٣٣٣,٢٣٧	٤٤٦,٩١٢		رادات أخرى
٧١,٦٨٢,٠٢٠	٧٦,٦٧٦,٩١٩	٣٦,٣٥٨,٧٩٩	٣٩,٨٨٨,٣٣٩		إجمالي الدخل
					مصروفات :
١٩,٣٨٣,٨١١	٢١,١٢٠,٣٥٨	١٠,١٩٤,٤٤٦	١٠,٦٩٤,٤٢٥		نفقات الموظفين
٤,٧٩٠,٠١٣	٥,٢١٣,٢٩٨	٢,٤٢٠,٤٦٩	٢,٥٧١,٤٦٦		استهلاكات وإطفاءات
١٣,٠٣٨,٥٧٢	١٤,٠١٧,٦٩٠	٦,٥٩٧,٨٥٦	٧,٠٨٨,٤٢٥		مصاريف أخرى
١٠,٩٠٩,٢٩٨	٧,٧١١,٣٥٣	٦,٤٢١,٧١٦	٣,٧٥٤,٥٧٦	٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٣,٧٥٠	٣٦٤,٣٤١	١٣٦,٨٧٥	٢٢٧,٤٦٦		مخصص تندي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٤٨,٦٩٨	-	٢٦٨,٦٩٨	-		مخصص تندي عقارات مستملكة
٤٧,٩٩٦	(٥٦٠,٢٨٠)	٢٨,٢٨٣	(٥٩٢,٧٦٠)		(المسترد من) مخصصات متوقعة
٤٨,٩٩٢,١٣٨	٤٧,٨٦٦,٧١٠	٢٦,٠٦٨,٣٤٣	٢٣,٧٤٣,٥٩٨		إجمالي المصروفات
٢٢,٦٨٩,٨٨٢	٢٨,٨١٠,١٥٩	١٠,٢٩٠,٤٥٦	١٦,١٤٤,٧٤١		ربح من التشغيل
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦		صاة البنك من ارباح شركة حليفة
٢٢,٧٠٦,٧٨٢	٢٨,٨١٨,٥١٥	١٠,٣٠٧,٣٥٦	١٦,١٥٣,٠٩٧		الربح للفترة قبل الضرائب
٧,٥١٩,٣٣٨	٩,٩٩٠,٦٧٤	٣,٤٦٤,٩٥٠	٥,٣٣٣,٨٩٧	١٤	سرية الدخل
١٥,١٨٧,٤٤٤	١٨,٨٢٧,٨٤١	٦,٨٤٢,٤٠٦	١٠,٨١٩,٢٠٠		الربح للفترة
					يعود إلى :
١٣,٧٥٠,٠٩٣	١٦,٢٦٢,٠٦٩	٦,٠١٩,١٩٤	٩,٣١٣,٣٤٢		ساهمي البنك - قائمة (أ)
١,٤٣٧,٣٥١	٢,٥٦٥,٧٧٢	٨٢٣,٢١٢	١,٥٠٥,٨٥٨		ير المسيطرين
١٥,١٨٧,٤٤٤	١٨,٨٢٧,٨٤١	٦,٨٤٢,٤٠٦	١٠,٨١٩,٢٠٠		
٠,٠٩٨	٠,١٠٢	٠,٠٣٩	٠,٠٥٨	٢٢	صاة الاساسية والمخفضة من ربح فترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,١٨٧,٤٤٤	١٨,٨٢٧,٨٤١	٦,٨٤٢,٤٠٦	١٠,٨١٩,٢٠٠	الربح للفترة - قائمة (ب)
(١,٤٦٤,٢٨٩)	(١,٢٧٠,١٥٤)	(١,١٩٧,٩١٤)	(٧٣٠,٨١٤)	بضائف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة (الخسائر) غير المتحققة لتقييم الموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل
١٣,٧٢٣,١٥٥	١٧,٥٥٧,٦٨٧	٥,٦٤٤,٤٩٢	١٠,٠٨٨,٣٨٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢,٢٨٥,٨٠٤	١٤,٩٩٤,٢٨١	٤,٨٢١,٢٨٠	٨,٥٨٣,٩٩٦	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى
١,٤٣٧,٣٥١	٢,٥٦٣,٤٠٦	٨٢٣,٢١٢	١,٥٠٤,٣٩٠	مساهمي البنك
١٣,٧٢٣,١٥٥	١٧,٥٥٧,٦٨٧	٥,٦٤٤,٤٩٢	١٠,٠٨٨,٣٨٦	غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢٢,٧٠٦,٧٨٢	٢٨,٨١٨,٥١٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات :
٤,٧٩٠,٠١٣	٥,٢١٣,٢٩٨		استهلاكات واطفاءات
١٠,٩٠٩,٢٩٨	٧,٧١١,٣٥٣	٩	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٣,٧٥٠	٣٦٤,٣٤١	١١	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٣٧,٩٧٤)	١٩٢,٣٤٩	٢٠	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية غير متحققة
٦٥,٩٩٦	٤٥,١٣١		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٤٧,٩٩٦	(٥٦٠,٢٨٠)		(المسترد من) مخصصات متنوعة
٥٤٨,٦٩٨	-	١٢	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
(٦,٩٠٠)	٦٤٤		خسائر (أرباح) تقييم شركة حليفة
(١,١٩٣,٣٤٠)	(١,١٥٩,٦١٤)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	١٩,١١٦		اثر استبعاد شركة تابعة
(٢,١٤٠)	٢١٨,٧٢١		خسائر (أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٣٧,٤٠٢,١٧٩	٤٠,٨٦٣,٥٧٤		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٥٥٠)	(٦٤١,٦٣١)		الأرصدة مقيدة المسحب
(٤٨,٩٥٣,٨٥٣)	(٨٦,٤٧٧,٣٤٨)		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١,٧١١,٢٠٢	(٨,٢١٠,٨٣٥)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,٦٣٠,١٠٩)	٢٨١,١٧٠		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد عن ثلاثة اشهر
(٧,٢٠٠,٦٠٣)	(١١,٨٠٨,٩٥١)		الموجودات الأخرى
(٤٩,١١٩,٩٣٠)	١٠١,٨٢١,٥٧٧		ودائع العملاء
(٧,٩٩٢,٢٤٠)	(٦٠,٦٣٤,٧١١)		تأمينات نقدية
-	(١,٥٠٠)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٤٤٠,٠٧٧	٧,٠٠٦,٩٢٧		مطلوبات أخرى
(٨١,٣٤٣,٨٢٧)	(٧,٨٠١,٧٢٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,١٤٥,١٩٧)	(١٥,٠٤٨,١٣٢)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٥,٤٨٩,٠٢٤)	(٢٢,٨٤٩,٨٦٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,١٤٩,٤٩٤)	١,٣٩٠,٩٤٦	١٠	صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٦٢,٦٧٧,٩٩٩)	(٧٢,٢٦٦,٣١٤)	١١	صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤١٩,٥٢١)	(١,٨٠٣,٣٧٣)		(الزيادة) موجودات غير ملموسة
(٥,٤١٤,٦٦١)	(٥,١٣٤,٤٩٦)		شراء ممتلكات ومعدات
٥٦,٩٧٧	١٩٢,٧٤٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٦٤,٨٥٤,٥٨١	-		النقد المتحصل نتيجة الإستحواذ على شركة تابعة
٩٤,٢٤٩,٨٨٣	(٧٧,٦٢٠,٤٩١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١٣,١٠٥,٣١٢	(٩١٦,٥٤٥)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(١٢,١٤٩,٧٤٩)	(١٨,٤٧٢,٤٣١)		أرباح موزعة على المساهمين
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-		الزيادة رأس المال
٨,٧٥٠,٠٠٠	-		الزيادة في علاوة الإصدار
(٢٤٠,٧٥٨)	-		رسوم زيادة رأس المال
١٠٥,٢٢١	-		الزيادة في حقوق غير المسيطرين
٤٤,٥٧٠,٠٢٦	(١٩,٣٨٨,٩٧٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٣,٣٣٠,٨٨٥	(١١٩,٨٥٩,٣٢٧)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,١٩٣,٣٤٠	١,١٥٩,٦١٤		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٠٩,٠٠٩,٥٦٧	٦٠٠,٠١٦,٢٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٥٣,٥٣٣,٧٩٢	٤٨١,٣١٦,٤٩٠	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

- ١ - معلومات عامة
 - ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية واربعون فرعاً والشركات التابعة في الأردن.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٢٨ اب ٢٠١٨ بموجب تفويض من قبل مجلس ادارة البنك.
- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

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

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات 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 او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات 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 للعمل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:
 - الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
 - الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
 - الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لالتزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء 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.

• 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): الإعتراف 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 أعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة ، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية .

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

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

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

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي . لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤ .

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

التغير	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	دينار	
(٣٩٠,٤٨٢)	٣٢٥,٦٨٥,٣٩٢	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٢٥,٧٦٥)	٨,١٩٩,٣٣٣	٨,٣٢٥,٠٩٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢٣٥,١٩٢)	٦١٧,٤٦٠,٩٣٦	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٤,٧٦٣,٨٧٠)	٢,٠٦٩,٥٦٤,١١٩	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٦,١٦٨,٦٦٠	١٠,٧٢٧,٧٤١	٤,٥٥٩,٠٨١	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢,٣٠١,٠٣٨)	٥٢,٥٤٦,٢٢٥	٥٠,٢٤٥,١٨٧	المطلوبات الأخرى
١٤,٠٣٤,٦٧٠	-	١٤,٠٣٤,٦٧٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة *
٢,٥٠٩,٩١٤	٤٥,٧٥٣,٢٦٧	٤٣,٢٤٣,٣٥٣	الأرباح المدورة
(١٢٢,٩٣١)	٨٧,٧٦٥,٠٥٤	٨٧,٨٨٧,٩٨٥	حقوق الأقلية

• اصدر البنك المركزي الاردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلالها نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الاول ٢٠١٨ كما نصت التعليمات على الأبقاء على رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني

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 انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة الإتحاد للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن
شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	٥٨	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن

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

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

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

٤- استخدام التقديرات

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

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومماثلة 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 رئيسة للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام على نموذج النشاط الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

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

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

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة
الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإقرار 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 محددة من قبل ادارة البنك (تخفيض درجة او درجتان او اكثر)
٢. إعادة هيكلة المنشآت خلال الاثنتي عشر شهرا السابقة
٣. تخطي التسهيلات تاريخ الإستحقاق بعدد محدد من الايام كما في تاريخ التقرير.

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

توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

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

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١- قياس مخاطر الائتمان

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

٢- تصنيف مخاطر الائتمان

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

٣- تقييمات جودة الائتمان

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

لتر تطبيق، المصارف الدولية، للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الأتتاجية لعام ٢٠١٨

الدولة	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ الممد تصنيفة	الخسارة الأتتاجية المتوقعة	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
لرصد وإيداع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢	-	(٥١٦,٢٤٧)	٣٣٣,٨٨٤,٧٢٥
تسهيلات وتمويلات إتتاجية مباشرة	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	-	(١٤,٧٦٣,٨٧٠)	٢,٠٦٩,٥٦٤,١١٩
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المحفظة	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	-	(٢٣٥,١٩٢)	٦١٧,٤٦٠,٩٣٦
كفالات مالية	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	-	(٢,٥٤٧,٢٧١)	١٧٥,٨٧٥,٧١٧
سوف غير مستحقة	٤٠٤,٣٦٠,٢١٦	-	(١,٤٧٢,٠٣٠)	٤٠٢,٨٨٨,١٨٦
أعضايات مستندبة	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩	-	(٧٤١,٤٢٠)	٣٧٧,٢٢٨,٧٤٩

لرصيد الإلتزام، لمبلغ المخصصات بعد تطبيق، المصارف الدولية، للتقارير المالية (٩)

الدولة	مبلغ المخصصات الحالي	الفرق نتيجة إيداع الاحتساب	الرصيد وفق ميار ٩
لرصد وإيداع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧
تسهيلات وتمويلات إتتاجية مباشرة	٧٢,٢٩٥,٩٥٠	١٤,٧٦٣,٨٧٠	٨٧,٠٥٩,٨٢٠
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المحفظة	١,٣٩٠,٦٢٥	٢٣٥,١٩٢	١,٦٢٥,٨١٧
كفالات مالية	-	٢,٥٤٧,٢٧١	٢,٥٤٧,٢٧١
سوف غير مستحقة	-	١,٤٧٢,٠٣٠	١,٤٧٢,٠٣٠
أعضايات مستندبة	-	٧٤١,٤٢٠	٧٤١,٤٢٠

الخسائر الأتتاجية المتوقعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الدولة	المرحلة الأولى - فرادي	المرحلة الأولى - تجمي	المرحلة الثانية - فرادي	المرحلة الثانية - تجمي	المرحلة الثالثة	المجموع
لرصد وإيداع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧٩,٨٧٨	-	-	-	-	٤٧٩,٨٧٨
تسهيلات وتمويلات إتتاجية مباشرة	١٢,٧٥٨,٦٧٢	٢٤١,٨٢٢	٤,٥٦٠,٩١٤	٧٥,٤٧٢	٧١,٦٩٣,١٢١	٩٤,٣٣٠,٥٠١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المحفظة	٣٥٤,٥٥٠	-	-	-	١,٦٦٤,٣٧٥	٢,٠١٨,٩٢٥
كفالات مالية	٤٢٢,٩٥١	-	١٣٩,٤٧٩	-	٦١٣,٤٦٨	١,١٧٥,٨٩٨
سوف غير مستحقة	٢,٥١٥,٣٥٥	-	٦١,٩٥٥	-	-	٢,٥٧٧,٣١٠
أعضايات مستندبة	٥١٤,٦٥٨	-	٤,٣٠٨	-	-	٥١٨,٩٦٦

الخسائر الأتتاجية المتوقعة للفترة المالية المنتهية في الأول من كانون الثاني، ٢٠١٨

الدولة	المرحلة الأولى - فرادي	المرحلة الأولى - تجمي	المرحلة الثانية - فرادي	المرحلة الثانية - تجمي	المرحلة الثالثة	المجموع
لرصد وإيداع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥١٦,٢٤٧	-	-	-	-	٥١٦,٢٤٧
تسهيلات وتمويلات إتتاجية مباشرة	١١,٢٢١,٠٧٨	١٥٤,٣٨٩	٤,١٨٥,٥٢٨	٣٧,٦٣٩	٧١,٤٦١,١٨٦	٨٧,٠٥٩,٨٢٠
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المحفظة	٢٣٥,١٩٢	-	-	-	١,٣٩٠,٦٢٥	١,٦٢٥,٨١٧
كفالات مالية	٥٦٠,٩٥٥	-	٥,٢٥٩	-	١,٩٨١,٠٥٧	٢,٥٤٧,٢٧١
سوف غير مستحقة	١,٣٤٧,٨٣٩	-	١٢٤,١٩١	-	-	١,٤٧٢,٠٣٠
أعضايات مستندبة	٧٣٧,٦٨٨	-	٣,٧٣٢	-	-	٧٤١,٤٢٠

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٥٥,٨٢٦,٢٢٥	٨٦,٣١٢,٦٦٧
٥٥,٧٥٩,٥٠٨	٤٩,٥١٠,٧١٩
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٧٠٠,٠٠٠
١٨١,٧٢٥,٩١٠	١٨٣,٧٠١,٢٦٢
٢٣٨,٣١١,٧٤٣	٣٥٨,٢٥٤,٦٤٨

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

انصاف الحركة على اجمالي أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	المرحلة الأولى - افرادي
٢٨٢,٤٨٥,٤١٨	٣٨,٧٠٠,٠٠٠
(٤٩,٢٤٣,٤٣٧)	٢٧١,٩٤١,٩٨١

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
الأرصدة الجديدة خلال الفترة
الأرصدة المسددة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية	
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٣,٨٤٦	١٠٠,٦٢٧,٣٠٥	٢٢٩,٠٣٦,٥٠٠	١٠٠,٦٢٧,٣٠٥	٦١٣,٨٤٦	٧٨٤,٥٥٩
-	٨٠,٣٧٢,٠٨٠	٩٦,٤٢٥,٥٢٨	١٠٧,٣٠٠,٧٦٠	-	٢٦,٩٢٨,٦٨٠
٦١٣,٨٤٦	١٨١,٠٠٩,٣٨٥	٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	٢٠٨,٧٢٢,٩٢٤	٦١٣,٨٤٦	٢٧,٧١٣,٢٣٩
-	٤١٨,٥٨٣	-	٤١٨,٥٨٣	-	-
٦١٣,٨٤٦	١٨٠,٥٩٠,٨٠٢	٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	٢٠٨,٣٠٤,٠٤١	٦١٣,٨٤٦	٢٧,٧١٣,٢٣٩

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

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣١,٥٠٢,٩٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤٨,٠٦٤,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٩,١٣٩,١٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٨,٤٩٧,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية	
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣,٩٨٠,٤٢٨	٤,٦٦١,٥٩٨	٣,٩٨٠,٤٢٨	-	-
-	١,٠٦٣,٥٠٠	-	١,٠٦٣,٥٠٠	-	-
٤,٠٦٣,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٦١,٥٩٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٦٣,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٨,٣٢٥,٠٩٨	٨,٠٤٣,٩٢٨	٨,٣٢٥,٠٩٨	٨,٠٤٣,٩٢٨	٨,٣٢٥,٠٩٨	٨,٠٤٣,٩٢٨
-	٦١,٢٩٥	-	٦١,٢٩٥	-	٥٧,٨٦١
٨,٣٢٥,٠٩٨	٨,١٠٥,٢١٨	٨,٣٢٥,٠٩٨	٨,١٠٥,٢١٨	٨,٣٢٥,٠٩٨	٨,١٠٥,٢١٨

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
أكثر من سنة
المجموع
مخصص التكني*
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إفصاح الحركة على اجمالي الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

		٣٠ حزيران ٢٠١٨
المجموع	المرحلة الاولى - افرادي	
دينار	دينار	
٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢	٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
١٤٩,٤٠٥,٢١٧	١٤٩,٤٠٥,٢١٧	الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٢٦٧,٠٣٩,٦٣٧)	(٢٦٧,٠٣٩,٦٣٧)	الأرصدة والإيداعات المسددة
٢١٦,٧٦٦,٥٥٢	٢١٦,٧٦٦,٥٥٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

* افصاح الحركة على مخصص التدني على الارصدة والإيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

		٣٠ حزيران ٢٠١٨
المجموع	المرحلة الاولى - افرادي	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٤٢١,٦١٨	٤٢١,٦١٨	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٤٥٩,٠٠٧)	(٤٥٩,٠٠٧)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
١,٠٢٠	١,٠٢٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٧٩,٨٧٨	٤٧٩,٨٧٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
-	١,٤٧٥,٠٧٨	سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
-	٨٢١,٧٢٨	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
٣,٦٥٨,٩٤٨	٧,٤٢٣,٥٩٩	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٣,٨٥٠,٣٣٢	٥,٨٠٧,٣٦١	صناديق استثمارية
٧,٥٠٩,٢٨٠	١٥,٥٢٧,٧٦٦	

٩ - تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		الأفراد (التجزئة) :
		حسابات جارية مدينة
١١,٧٢٧,٣٦٥	٨,٨٦٣,٧٥٥	قروض وكمبيالات *
٣٤٦,٦٢٦,٩١٧	٣٧٤,٤٣٢,٢٣٦	بطاقات الائتمان
٧,٩٦٧,٠٥٠	٩,٠١٧,٢٩٢	القروض العقارية
٥٨٢,٩٢٤,٨٤٨	٦٤٦,٢٨٢,٦٢٦	الشركات :
		الكبرى :
		حسابات جارية مدينة
١٢١,٧٧٨,٥٢٨	١٢٤,٨١٢,٠٤٢	قروض وكمبيالات *
٨٣٥,٣٢٦,٤٣٨	٨١١,٩٧٥,٢٣٨	
		صغيرة ومتوسطة :
		حسابات جارية مدينة
٣٧,٢٥٦,٠٠٥	٣٧,٤٧٧,٣١١	قروض وكمبيالات *
٩٤,٠٧٧,٥١٥	١٠٥,٥٦٦,٤٣١	الحكومة والقطاع العام
١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	١٤١,٣٧٩,٨٨٩	المجموع
٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩	٢,٢٥٩,٨٠٦,٨٢٠	ينزل: الخسائر الانتمائية المتوقعة
(٧٢,٢٩٥,٩٥٠)	(٩٤,٣٣٠,٥٠١)	الفوائد والعوائد المعلقة
(١٦,٠٦٨,٥٧٠)	(١٧,١٤٦,٢٠٥)	
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	صافي التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - الفردي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - الفردي	المرحلة الأولى - المجموع	المرحلة الأولى - المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٧٢,٩٩٢,٥٠٩	١٠٧,٤٨١,٠٠٧	٣,٦٢٠,٠٦٥	١٩٠,٥٨٠,٧٥٥	٣٣٠,٧٨٩,٦٥٩	١,٥٤٠,٢٢١,٠٢٣	١,٥٤٠,٢٢١,٠٢٣	١,٥٤٠,٢٢١,٠٢٣
٥٢٢,٧١٠,٢٩٩	٣,٥٣٦,٩٢٤	٤٦٧,٨٠٤	١٧,٠٠٦,٣٦٦	٣٩,٧١٤,٤٦٩	٤٦١,٩٨٤,٧٣٦	٤٦١,٩٨٤,٧٣٦	٤٦١,٩٨٤,٧٣٦
(٤٣٥,٥٤١,٧٢٣)	(٦,١٦٧,٣٠٢)	(٧,٣٠٦,٣٣١)	(٣٤,٤٥٨,٢٢٤)	(١٥,٩٤٥,٤٦٧)	(٣٧٦,٦٦٤,٣٩٩)	(٣٧٦,٦٦٤,٣٩٩)	(٣٧٦,٦٦٤,٣٩٩)
-	(٢٠٨,٧٣٨)	-	(٤٠,٦٦٣,٠١٣)	-	٤٠,٨٧١,٧٥١	٤٠,٨٧١,٧٥١	٤٠,٨٧١,٧٥١
-	(١,٣٣٥,١١٧)	٣,٨٨٠,٧٨٠	١٠٤,٨٥٢,٥١٥	(٣,٨٨٠,٧٨٠)	(١٠٣,٥١٧,٣٩٨)	(١٠٣,٥١٧,٣٩٨)	(١٠٣,٥١٧,٣٩٨)
-	٨,٤٧٩,٩٧٣	(٣٤٢,١١٤)	(٥,٦١١,٥٩٩)	(٦٥,٦٧٩)	(٢,٤٦٠,٥٨١)	(٢,٤٦٠,٥٨١)	(٢,٤٦٠,٥٨١)
(٥٤,٢٦٥)	(٥٤,٢٦٥)	-	-	-	-	-	-
٢,٢٥٩,٨٠٦,٨٢٠	١١١,٧٣٢,٤٨٢	٥,٣٢٠,٢٠٤	٢٣١,٧٠٦,٨٠٠	٣٥٠,٦١٢,٢٠٢	١,٥٦٠,٤٣٥,١٣٢	١,٥٦٠,٤٣٥,١٣٢	١,٥٦٠,٤٣٥,١٣٢

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,٠١٤,٢٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٨٧٤,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة ١١١,٧٣٢,٤٨٢ دينار أي ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠٧,٤٨١,٠٠٨ دينار أي ما نسبته ٤,٩٥٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٩٤,٥٨٦,٢٧٧ دينار أي ما نسبته ٤,٢٢٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩١,٤١٢,٤٣٨ دينار أي ما نسبته ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ١١٣,٢١١,١٢٩ دينار أي ما نسبته ٥,٠١٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠٧,٣٣١,٣٩٩ دينار أي ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التمويلات الإسلامية مبلغ ٧١٧,٠٧٤,٣٥٠ دينار أي ما نسبته ٣١,٧٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٧٨,٣٠٢,٣٤٦ دينار أي ما نسبته ٣١,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

کمالی ۲۰ حزیرت ۱۸۱۰

[illegible]

كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٧

حسب السعر الدائري للتقارير الشهرية (١)										حسب تطويق التصفيف رقم (١٧٦٠٠١)									
المرحلة الثالثة					المرحلة الثانية					المرحلة الأولى					حسب تطويق التصفيف رقم (١٧٦٠٠١)				
المجموع		الفترة		الفترة		الفترة		الفترة		الفترة		الفترة		الفترة		الفترة		الفترة	
لوقت سابقة	لوقت حالية	لوقت سابقة	لوقت حالية	لوقت سابقة	لوقت حالية	لوقت سابقة	لوقت حالية	لوقت سابقة	لوقت حالية	لوقت سابقة	لوقت حالية	لوقت سابقة	لوقت حالية	لوقت سابقة	لوقت حالية	لوقت سابقة	لوقت حالية	لوقت سابقة	لوقت حالية
-	١٣,٥٦١,٢٦٨	١,٦٦٥,٦٧٢,٠١٣	٨٣٥,٦٦٢	-	٨٣٥,٦٦٢	-	١,٢١٩,٩١١	٩٣,٨٢٥,٥٦٨	-	١١,٣٧٥,٤٦٧	١,٨٧٦,٠١٠,٤٨٣	-	١,٦٦٥,٦٧٢,٠١٣	-	١,٦٦٥,٦٧٢,٠١٣	-	١,٦٦٥,٦٧٢,٠١٣	-	١,٦٦٥,٦٧٢,٠١٣
-	٢,٨٧٣,١٦٨	١٦,٥٣٦,١٨٨	-	-	-	-	٢,٨٧٣,١٦٨	١٦,٥٣٦,١٨٨	-	-	-	-	١,٦٦٥,٦٧٢,٠١٣	-	١,٦٦٥,٦٧٢,٠١٣	-	١,٦٦٥,٦٧٢,٠١٣	-	١,٦٦٥,٦٧٢,٠١٣
١٦,٠٦٨,٥٧٠	٣١,١٢٨,٥٤٨	١٧,٤٨١,٠٠٨	٣١,١٢٨,٥٤٨	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٣١,١٢٨,٥٤٨	١٧,٤٨١,٠٠٨	٣١,١٢٨,٥٤٨	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٣١,١٢٨,٥٤٨	١٧,٤٨١,٠٠٨	٣١,١٢٨,٥٤٨	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٣١,١٢٨,٥٤٨	١٧,٤٨١,٠٠٨	٣١,١٢٨,٥٤٨	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٣١,١٢٨,٥٤٨	١٧,٤٨١,٠٠٨	٣١,١٢٨,٥٤٨
١٥,٧٤٩	٥٠,٦٨٢	٢,٦٦٣,٧٩٥	١٥,٧٤٩	١٥,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٩٥	١٥,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٩٥	١٥,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٩٥	١٥,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٩٥	١٥,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٩٥	١٥,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٩٥	١٥,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٩٥	١٥,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٩٥
٣٢٦,١٢٩	٤,٢٦٢,٨٦٥	١٣,٥٧١,٤٠٥	٤,٢٦٢,٨٦٥	٣٢٦,١٢٩	٤,٢٦٢,٨٦٥	١٣,٥٧١,٤٠٥	٤,٢٦٢,٨٦٥	٣٢٦,١٢٩	٤,٢٦٢,٨٦٥	١٣,٥٧١,٤٠٥	٤,٢٦٢,٨٦٥	٣٢٦,١٢٩	٤,٢٦٢,٨٦٥	١٣,٥٧١,٤٠٥	٤,٢٦٢,٨٦٥	٣٢٦,١٢٩	٤,٢٦٢,٨٦٥	١٣,٥٧١,٤٠٥	٤,٢٦٢,٨٦٥
١٥,٠٥٨,٨١٢	٢٦,٥٢٨,٨٢٤	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٢٦,٥٢٨,٨٢٤	١٥,٠٥٨,٨١٢	٢٦,٥٢٨,٨٢٤	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٢٦,٥٢٨,٨٢٤	١٥,٠٥٨,٨١٢	٢٦,٥٢٨,٨٢٤	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٢٦,٥٢٨,٨٢٤	١٥,٠٥٨,٨١٢	٢٦,٥٢٨,٨٢٤	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٢٦,٥٢٨,٨٢٤	١٥,٠٥٨,٨١٢	٢٦,٥٢٨,٨٢٤	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٢٦,٥٢٨,٨٢٤
١٧,٨٣٣,١١٤	٤٧,٨٣٣,١١٤	٢١,٧٦٣,٩٢٧,٥٠٩	٢١,٧٦٣,٩٢٧,٥٠٩	١٧,٨٣٣,١١٤	٤٧,٨٣٣,١١٤	٢١,٧٦٣,٩٢٧,٥٠٩	٢١,٧٦٣,٩٢٧,٥٠٩	١٧,٨٣٣,١١٤	٤٧,٨٣٣,١١٤	٢١,٧٦٣,٩٢٧,٥٠٩	٢١,٧٦٣,٩٢٧,٥٠٩	١٧,٨٣٣,١١٤	٤٧,٨٣٣,١١٤	٢١,٧٦٣,٩٢٧,٥٠٩	٢١,٧٦٣,٩٢٧,٥٠٩	١٧,٨٣٣,١١٤	٤٧,٨٣٣,١١٤	٢١,٧٦٣,٩٢٧,٥٠٩	٢١,٧٦٣,٩٢٧,٥٠٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

الانفراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجملي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٣	٤,١٣٩,١٨٣	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠
١,٨٩٧,٤٤١	١,١٨٣,٧٩٣	١٠,٣٣٢,٦٢٩	٧٦٦,٩٢٩	٨٣,٠٧٨	١٤,٧٦٣,٨٧٠
٩,٥١٥,٥٣٣	٥,٣٨٣,٨٨٥	٦٧,١٧١,٢١٢	٤,٩٠٦,١١٢	٨٣,٠٧٨	٨٧,٠٥٩,٨٢٠
٩٩٠,٢٢٣	١,٨٠٥,٧٣٧	٦,٦٥٢,٥١٠	٥٠٣,٩٧٠	٢٥٥,٢١٠	١٠,٢٠٧,٦٥٠
(١,٣٧٥,٦١٥)	(٦٦٣,٧٠٤)	(٦,٣٤٦,٢١٣)	(٧٩١,٢٠٦)	(١٤,٣٦١)	(٩,١٩١,١٤٩)
١٣٠,٧٧٧	١٨,٣١٩	(٤٩٠,٢٣٠)	(٨٨,١٢٣)	-	(٤٢٩,٢٥٧)
٥٦,٣٩٧	١١٦,٥٦٥	٥٦٩,١٩٦	٩٤,٣٠٨	-	٨٢٦,٩٦٦
(١٨٧,١٧٤)	(١٣٤,٨٨٤)	(٧٩,٤٦٦)	(٦,١٨٥)	-	(٤٠٧,٧٠٩)
٤٣٣,٨٠٩	٦٦٦,٩٠٠	٣,٦٥٧,١٢٥	١,٩٠٧,٨١٨	-	٦,٦٩٤,٨٥٢
(١٦,٥٧١)	-	-	(٤,٦٤٤)	-	(٢١,٢١٥)
-	-	(٤١٩,٤٥٧)	-	-	(٤١٩,٤٥٧)
٩,٥٤٧,٣٢٩	٧,٢٢٢,٠٠٨	٧٠,٧١٥,١٨٧	٦,٥٢٢,٠٥٠	٣٢٣,٩٢٧	٩٤,٣٣٠,٥٠١
إعادة التوزيع					
٨,١٥٠,١٠٤	٧,٢٢١,٧٩٦	٧٠,٧١٥,١٨٧	٦,٤٢٤,٤٧٠	٣٢٣,٩٢٧	٩٢,٧٠٠,٤٨٤
١,٥٣٢,٢٢٥	٢١٢	-	٩٧,٥٨٠	-	١,٦٣٠,٠١٧
٩,٥٤٧,٣٢٩	٧,٢٢٢,٠٠٨	٧٠,٧١٥,١٨٧	٦,٥٢٢,٠٥٠	٣٢٣,٩٢٧	٩٤,٣٣٠,٥٠١

الانفراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجملي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٠٣,٦٦٨	٣,٧٩٣,٤٤٢	٤٨,٥٧٣,٨٢٣	١,٣٩٧,٨٢٨	-	٥٨,٤٦٨,٥٦١
١,١٠٨,٧٣٣	-	٧,٩٥٧,٧٤٥	-	-	٩,٠٦٦,٤٧٨
-	-	(٨٤٣,٣٥٨)	-	-	(٨٤٣,٣٥٨)
١,٨٠٧,١٧٣	(٩٠,٩٣٧)	١٠,٧١٩,٢١٦	٢,٧٩٣,٣٣٣	-	١٥,٢٢٩,٢٨٥
(١,٩٨٢)	(٢,٢١٣)	(٩,٥٦٨,٨٤٣)	(٥١,٩٧٨)	-	(٩,٦٢٥,٠١٦)
٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٣	٤,١٣٩,١٨٣	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠
٢٠٣,٥٩٤	١٠,٣٠٧	١,٤٢٠,١٩٤	٣٦,١٣٠	-	١,٦٧٠,٧٢٥
٧,٤١٤,٤٩٨	٣,٦٨٩,٧٨٥	٥٥,٤١٨,٣٨٩	٤,١٠٢,٥٥٣	-	٧٠,٦٢٥,٢٢٥
٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٣	٤,١٣٩,١٨٣	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

الناتج عن استعواذ بنك صفوة الاسلامي

الفاصل الى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

المقتطع خلال السنة من الإيرادات

الديون المشطوبة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تنفي التسهيلات تحت المراقبة

مخصص تنفي التسهيلات غير العاملة على اسلح الميرال الواحد

الرصيد في نهاية السنة

تم خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ طلب تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٥٤,٢٦٥ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٩,٩٩٦,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

للخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ١٤,٧٦٢,٨٧٠ دينار قبل الضريبة كتمديد على الرصيد الائتماني لمخصص تنفي التسهيلات الائتمانية البشيرة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات				مؤسسات			
الاجمالي		البنوك والمؤسسات المصرفية		مؤسسات صغيرة ومتوسطة		الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٠٦٨,٥٧٠	١١٥,٥٦٢	٧٠٣,٠٧٥	٨,٧٧٩,٠٠١	٤,٨٠٩,٥٢٤	١,٦٦١,٤٠٨	٣٧٨,٠٧٦	١٤٥,٢١٤
١,٣٨٧,٢١٦	-	٢٤٤,٥٥٦	٤٨١,٢٥٤	٢٨٣,٣٣٠	٣٧٨,٠٧٦	١٤٥,٢١٤	١٤٥,٢١٤
٢٧٦,٥٣١	-	٤,٨٩٧	١٤,٨٩٢	٩٣,٠٨	٢,٢٧٣	١٤٥,٢١٤	١٤٥,٢١٤
٣٣,٥٥٠	-	١٤,١٦٣	٧,٣٠٦	٩٣,٠٨	٢,٢٧٣	١٤٥,٢١٤	١٤٥,٢١٤
١٧,١٤٦,٢٠٥	١١٥,٥٦٢	٩٢٨,٥٧١	٩,٢٣٨,٠٥٧	٤,٩٧٢,٠١٨	١,٨٩١,٩٩٧	١٤٥,٢١٤	١٤٥,٢١٤
١٥,١٨٩,٩١٩	١١٥,٥٦٢	٤٥٩,٨٧٧	٨,٩٨٣,٨٣٩	٤,٤٤٠,٥٢٢	١,١٩٠,١١٩	١٤٥,٢١٤	١٤٥,٢١٤
٦٣٩,٤١٠	-	-	٤٨٩,٠٨٤	-	١٥٠,٣٢٦	١٤٥,٢١٤	١٤٥,٢١٤
٢,٩٦٣,٧٧٧	-	٣٢٥,٤٩٤	١,٣١٢,٤٧٧	٧٠٧,٣٠٤	٦١٨,٥٠٢	١٤٥,٢١٤	١٤٥,٢١٤
٢,٣٥٣,١٢١	-	٥٠,٩٨٣	١,٧٥٦,٢٦٥	٣٠١,٤٥٦	٢٤٤,٤١٧	١٤٥,٢١٤	١٤٥,٢١٤
٣٧١,٤١٥	-	٣١,٣١٣	٢٥٠,١٣٤	٣٦,٨٤٦	٥٣,١٢٢	١٤٥,٢١٤	١٤٥,٢١٤
١٦,٠٦٨,٥٧٠	١١٥,٥٦٢	٧٠٣,٠٧٥	٨,٧٧٩,٠٠١	٤,٨٠٩,٥٢٤	١,٦٦١,٤٠٨	١٤٥,٢١٤	١٤٥,٢١٤

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

النتائج عن استحوذ بنك صفوة الإسلامي

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨
٢١ كانون الاول	٣٠ حزيران
دينار	دينار
٢٦,٧٥١,١٣١	٢٣,٣٣٩,٨٤٤
٤,١٢٦,٦٠٥	٤,٤٧٣,٨٥٥
٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٢٧,٨١٣,٦٩٩

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
المجموع

- بلغت الخسائر المحولة إلى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مبلغ ١٧٥,١٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥٠٠,٢٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ١,٠٢٣,٥٤٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩٣٨,٧٧١ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧) .

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

٢٠١٧	٢٠١٨
٢١ كانون الاول	٣٠ حزيران
دينار	دينار
-	-
٣٣,٣٥٢,٤٤١	٣٩,٥٥٢,٠٢٨
٤٦,٠٥٨,٨٤٧	٤٧,٤٢٨,٣٨٩
٤٩٦,١٨٧,٩٦٥	٥٦٠,٥٣٥,١٥٠
٤٣,٤٨٧,٥٠٠	٤٣,٨٣٧,٥٠٠
٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	٦٩١,٣٥٣,٠٦٧
(١,٣٩٠,٦٢٥)	(١,٦٦٤,٣٧٥)
-	(٣٥٤,٥٥٠)
٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٦٨٩,٣٣٤,١٤٢
٦١٨,٠٠٠,٤٢٥	٦٨٩,١٧١,٥٦٥
١,٠٨٦,٣٢٨	٢,١٨١,٥٠٢
٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	٦٩١,٣٥٣,٠٦٧

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية :
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات خزينة اجنبية
سندات واسناد قروض شركات

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

ينزل : مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة
مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الاولى

تحليل السندات والأنونات :
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

إفصاح الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفاة :

٢٠١٨	٢٠١٧
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
دينار	دينار
٦١٦,٠٩٩,٢٥٣	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣
١٣٣,٣١٠,٩٣٩	١٣٣,٣١٠,٩٣٩
(٦١,٠٤٤,٦٢٥)	(٦١,٠٤٤,٦٢٥)
٦٨٨,٣٦٥,٥٦٧	٦٩١,٣٥٣,٠٦٧

المرحلة الاولى -
افراي

المجموع

٢٠١٨	٢٠١٧
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
دينار	دينار
٦١٦,٠٩٩,٢٥٣	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣
١٣٣,٣١٠,٩٣٩	١٣٣,٣١٠,٩٣٩
(٦١,٠٤٤,٦٢٥)	(٦١,٠٤٤,٦٢٥)
٦٨٨,٣٦٥,٥٦٧	٦٩١,٣٥٣,٠٦٧

الاجمالي كما في بداية الفترة
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
الاستثمارات المستحقة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٢٠١٨	٢٠١٧
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
دينار	دينار
-	-
٢٣٥,١٩٢	٢٣٥,١٩٢
٢٣٥,١٩٢	٢٣٥,١٩٢
٦٩,١٩١	٦٩,١٩١
(٣٤,٢٩٧)	(٣٤,٢٩٧)
٨٤,٤٦٤	٢٧٣,٧٥٠
٣٥٤,٥٥٠	١,٦٦٤,٣٧٥

المرحلة الاولى -
افراي

المجموع

٢٠١٨	٢٠١٧
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
دينار	دينار
-	-
٢٣٥,١٩٢	٢٣٥,١٩٢
٢٣٥,١٩٢	٢٣٥,١٩٢
٦٩,١٩١	٦٩,١٩١
(٣٤,٢٩٧)	(٣٤,٢٩٧)
٨٤,٤٦٤	٢٧٣,٧٥٠
٣٥٤,٥٥٠	١,٦٦٤,٣٧٥

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة / السنة
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١٢ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٠,٥٩٢,٢٢٠	١٤,٤٣٣,٦١٧	فوائد وايرادات برسم القبض
٣,٨٠٣,١٢٩	٧,٠١٨,٨٠٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣١,٩٩٢,٥٥٤	٣٢,٤٥٠,١٥٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٦١,٣٦٠	٧٣٥,٢١٤	شيكات مقاصة
١٨,٤٣٤	٢٤٧,٣٤٨	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٥,١٧٤,٣١١	٥,٢٤٥,١٩٥	تأمينات كفالات مدفوعة
٦,٧٩٣,٣٤٣	٨,٢٠٩,٨٣٧	أوراق تجارية مخصصة
٣,٧٦٦,٤١٢	٥,٥٥١,٨٢٢	أخرى
٦٢,٣٠١,٧٦٣	٧٣,٨٩١,٩٩٣	

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٧,٤١٤,١٥٧	٣١,٩٩٢,٥٥٤	رصيد بداية الفترة / السنة
٣,٩٦٩,٣٥٥	-	الرصيد المضاف من استحواذ بنك صفوة الإسلامي
٤,١١٠,٧٨٣	١,١٤٣,٩٠٥	إضافات
(١,٧٤٨,٢٧٣)	(٦٢١,٢٧٣)	استبعادات
(١,٧٥٣,٤٦٨)	(٦٥,٠٣١)	خسارة التلني
٣١,٩٩٢,٥٥٤	٣٢,٤٥٠,١٥٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٥٩٦,٦٩٦	٤,٦٩٣,٦٠٥	رصيد بداية السنة
٣٤٣,٤٤١	-	الناتج عن استحواذ بنك صفوة الاسلامي
١,٧٥٣,٤٦٨	٦٥,٠٣١	المضاف خلال الفترة / السنة
٤,٦٩٣,٦٠٥	٤,٧٥٨,٦٣٦	رصيد نهاية السنة

١٣ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الافراد	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٩,٢٨٥,٢٤٤	١٧٥,٥٥٧,٤١٥	٨٣,٢٧٥,٤١٩	٢,٧٥٥,٤٥٥	٥٣٠,٨٧٣,٥٣٣
٥٢٧,٧٩٣,٩٩٣	٢٥,٨٤١,٥٦٦	٧,٠٥٧,٢٧٨	١٨,٤٩٨,٠١٢	٥٧٩,١٩٠,٨٤٩
٨٣٧,٩٢٤,٧٢٩	٣٧٢,٣٥٧,٣٠٩	٨٦,٧٤٥,٩٦٩	١٨٦,٣٩٦,٧٦٤	١,٤٨٣,٤٢٤,٧٧١
١٨٠,٣١٥,٣٠٣	٣,٧١٨,٠٠٠	٧,٦٣٥,٠٤٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٦٦٨,٣٤٥
١,٨١٥,٣١٩,٢٦٩	٥٧٧,٤٧٤,٢٩٠	١٨٤,٧١٣,٧٠٨	٢١٥,٦٥٠,٢٣١	٢,٧٩٣,١٥٧,٤٩٨

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

٢٥٤,٦٢٠,٨٩٤	٢٣١,٩٥٥,٥٢٤	٧١,٦٩٢,٥٢٢	٣,٨٧٣,٤٩٥	٥٦٢,١٤٢,٤٣٥
٥١٢,٠٨٧,٥٥٦	١٠,١٢٦,٧٨١	٦,٣٢٧,٤١٩	١٧,١١٠,٥٥٠	٥٤٥,٦٥٢,٣٠٦
٧٩٥,٦٨٤,٠٨٤	٣٢٨,٢٠٢,٥٢٩	٩١,٨٦٢,١٢٧	١٨٤,٦٦١,١٠٠	١,٤٠٠,٤٠٩,٨٤٠
١٥٣,٦٥٥,١١٦	١٥,٣٧٩,٠٠٠	٦,٠٩٧,٢٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,١٣١,٣٤٠
١,٧١٦,٠٤٧,٦٥٠	٥٨٥,٦٦٣,٨٣٤	١٧٥,٩٧٩,٢٩٢	٢١٣,٦٤٥,١٤٥	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢١٥,٦٥٠,٢٣١ دينار أي ما نسبته ٧,٧٢% اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢١٣,٦٤٥,١٤٥ دينار أي ما نسبته ٧,٩٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٤٤,٩٢٦,٩٢٧ دينار أي ما نسبته ١٩,٥١% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥٧٣,١٥٥,١٦٤ دينار أي ما نسبته ٢١,٣٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٨٥٢,٨٤٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠٧% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٠٦٨,١٠٠ دينار أي ما نسبته ٠,٠٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٥٤,١٤٥,٨٥٦ دينار أي ما نسبته ١,٩٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٥,٩٤٦,٥٣٣ دينار أي ما نسبته ٢,٤٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٤- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٤,٧٧٣,٨٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	الرصيد المضاف الناتج عن استحواذ بنك صفوة الإسلامي
(١٧,٩٢٠,٨١٩)	(١٥,٠٤٨,١٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧,٢٢٦,٤٥٢	٨,٣٦١,٨٤٠	ضريبة دخل الفترة / السنة
٢,٤٣٣,٩١٢	٥٢٤,٠٣٣	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
١٤,٧٧٣,٨٧٢	٨,٦١١,٦١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٨٣٥,٦١٥	٨,٣٦١,٨٤٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١,٣٩٤,٩٣٧	٥٢٤,٠٣٣	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(٧١١,٢١٤)	١,١٠٤,٨٠١	إطفاء موجودات ضريبية مزجلة للفترة
٧,٥١٩,٣٣٨	٩,٩٩٠,٦٧٤	

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١٣ هذا وقد تم التمسيم بفتح ملف عام ٢٠١٤ من قبل الموظف المناب ولم يصدر بها قرار بعد ، وقام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ، هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة البداية تخص العام ٢٠١٥ ولم يصدر بها قرار بعد ، هذا ولم يتم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك عن العام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ بعد.
- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لبنك صفوة الإسلامي (شركة تابعة). وفيما يتعلق بالاعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الان منظورة امام المحكمة ، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للاعوام المذكورة بالاضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية. تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تقديم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للوساطة حتى نهاية العام ٢٠١٤.
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي حتى نهاية العام ٢٠١٥.
- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٥% و ١٠% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا.

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨									
٢٠١٧	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	المضافة	المحسرة	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣١,٠١٠	١,١٣٣,٩٤٧	(١,٠٣٥,٧١٣)	٨٤,٩٨٢	١,٥٨١,٤٨٠	-	-	-	٤٦٠,٧٨٥	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣١,٦٤٤)	٩٦,٨٦٧	(١٦٦,٩٠٧)	٤٤٢,١٤٠	١,٠٤١,٢٥٤	-	-	-	٤٣٢,٢٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٨١,٣٤٠	-	-	-	١,٣٧٥,٢٥٦	-	-	-	١,٣٧٥,٢٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٩١,٥٨٣	١,٢٩١,٥٨٤	٣,٦٩٠,٢٣٩	-	-	-	-	-	٣,٦٩٠,٢٣٩	مخصص التسهيلات والتحويلات الائتمانية تحت المراقبة
٨٩٢,٣١٤	٦١٦,٠٥١	١,٧٦٠,١٤٨	-	٧٨٩,٣٢٠	-	-	-	٢,٥٤٩,٤٦٨	مخصص عقارات مستملكة
٨٠,٩٣٧	٨٠,٩٣٧	٢٣١,٢٤٨	-	-	-	-	-	٢٣١,٢٤٨	مخصص مكافآت
٤٥,٣٣٠	٤٥,٣٣٠	١٢٩,٥١٥	-	-	-	-	-	١٢٩,٥١٥	مصاريف صيانة رأسمالية ٢٠١٢
٧٣,٧٧٩	١١٠,٨٧٢	٣١٦,٧٧٧	١٣٨,٤٦٠	٣٢,٤٨٠	-	-	-	٢١٠,٧٩٧	مصاريف صيانة رأسمالية ٢٠١٣
٤١٣,٩٠٩	-	-	-	١,١٨٢,٥٩٨	-	-	-	١,١٨٢,٥٩٨	مخصص التضاييا العقامة ضد البنك
١٢٢,١٨٧	١٨٩,١٤٤	٥٤٠,٤١١	١٩١,٣٠٥	٤٧٣,٨٦٢	-	-	-	٣٤٩,١٠٦	مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
-	٦,٠٠٢,٨٠٩	١٧,١٥٠,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	مخصص عام
٨,٣٣٦	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	-	-	-	٢٣,٨١٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٥٥٩,٠٨١	١٠,٠٢٥,٨٧٧	٢٤,١٤٠,٤١٨	٨٥٦,٨٨٧	٦,٤٧٦,٢٥٠	١٧,٦٢٤,٧٤٤	١٢,١٣٥,٠٣٧	١٢,١٣٥,٠٣٧	٢٣,٨١٨	مصاريف قانونية
									المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات	موجودات	موجودات	موجودات
١,٦٠٢,٦٧٤	٤,٥٥٩,٠٨١	١,٦٠٢,٦٧٤	٤,٥٥٩,٠٨١
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥	-
٦,١٦٨,٦٦٠	-	٦,١٦٨,٦٦٠	-
١٠,٧٢٧,٧٤١	١,٠٧٢,٧٤١	١٠,٧٢٧,٧٤١	١,٠٧٢,٧٤١
٥٩١,٧٨٨	٥٩١,٧٨٨	٥٩١,٧٨٨	٥٩١,٧٨٨
(١,٢٩٣,٦٥٢)	(٥٣٧,٦٥٦)	(١,٢٩٣,٦٥٢)	(٥٣٧,٦٥٦)
١٠,٠٢٥,٨٧٧	٤,٥٥٩,٠٨١	١٠,٠٢٥,٨٧٧	٤,٥٥٩,٠٨١

رصيد بداية السنة
الناتج عن استحقاق بنك صفوة الاسلامي
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المتعلق كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٥,٧٤١,٠٢٢	٢١,٧٤٨,١٣٩
١,١١٤,٣٨٣	١,٢٠٥,٢٩٣
٧٥٨,٠٤٠	١٩٤,٩٧٨
٦,٦٠٧,٨٣٠	٦,٦٣٣,٩٤٩
٣٣,٢٦٠	٩,٣٦٧
٤,٩٣٨,٠٥٤	٤,١٧٢,٤٥٧
١,٧٢٠,٥٨٥	٥,٣٤٤,٢٠٩
٤,٢٧٢,١٧٤	-
١٣,٨٣٧,٨٥٠	١٠,٩٣٦,٧٩٥
٥٩,٠٢٣,١٩٨	٥٠,٢٤٥,١٨٧

فوائد برسم النفع
إيرادات مقبوضة مقدما
نعم دانة
مصرفات مستحقة و غير مدفوعة
حوالات واردة
شيكات برسم النفع
رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لينود خارج قائمة المركز المالي
مطلوبات أخرى
المجموع

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة

المرحلة الأولى - افرادي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤٨,٧٤٦,٠٨٦	٩,٨٥٧,٠٤٩	٢,١٥٠,٢٣٨	٩٦٠,٧٥٣,٣٧٣
٣٢٤,٢٣٠,٣٧٤	٢,٨٩١,٨٨١	-	٣٢٧,١٢٢,٥٥٥
(٣٧٤,٤٥٧,٩٢٢)	(٤,٢٤١,٢٧٣)	(١,٢٦٠,٠٣٢)	(٣٧٩,٩٥٩,٢٢٧)
٣٦٥,٨٦٤	(٣٦٥,٨٦٤)	-	-
(١٩,٣٦٣,١٢٧)	١٩,٣٦٣,١٢٧	-	-
(٣٣,٢٥٠)	-	٣٣,٢٥٠	-
٨٧٩,٤٨٧,٨٢٥	٢٧,٥٠٥,٤٢٠	٩٢٣,٤٥٦	٩٠٧,٩١٦,٧٠١

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
التعرضات الجديدة خلال الفترة
التعرضات المستحقة
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة

المرحلة الأولى - افرادي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٢,٦٤٦,٤٨٢	١٣٣,١٨٢	١,٩٨١,٠٥٧	٤,٧٦٠,٧٢١
٢,٦٤٦,٤٨٢	١٣٣,١٨٢	١,٩٨١,٠٥٧	٤,٧٦٠,٧٢١
٢,١٩٤,٣٤٣	٥٢,٣٣٤	-	٢,٢٤٦,٦٧٧
(٩٤٤,٧٦٤)	(٨٢,٧٦٨)	(١,٠٣١,٥٣٣)	(٢,٠٥٩,٠٦٥)
١٠,٣٦٥	(١٠,٣٦٥)	-	-
(١٣١,٢٤٩)	١٣١,٢٤٩	-	-
(١٢٦)	-	١٢٦	-
(٣٢٢,٨٧٠)	(١٧٢,٨٩٠)	(٣٣٦,١٨٢)	(٦٧٦,١٥٩)
٣,٤٥٢,٩٦٤	٢٠٥,٧٤٢	٦١٣,٤٦٨	٤,٢٧٢,١٧٤

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المحلل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال الفترة
المسترد من خسارة التذني على التعرضات المستحقة
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١٦ - الأرباح المدورة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٣٥,٠٥٥,٩٧٤
١٤,٠٣٤,٦٧٠	-
(١٧,٦٩٣,٤١٦)	-
٦,١٦٨,٦٦٠	-
٤٥,٧٥٣,٦٦٧	٣٥,٠٥٥,٩٧٤
-	٣١,٣٦٤,٢٦٩
(١٧٣,٧٢٤)	(١,١١٧,٧٤٣)
-	(٨,٩٧١,٨٤٤)
٦,٨٥١	-
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)
-	(٥٨٧,٢٠٣)
٢٩,٥٨٦,٣٩٤	٤٣,٢٤٣,٣٥٣

الرصيد في بداية السنة
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩)
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات الضريبية الموجلة
الرصيد المحلل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
الربح للسنة
(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
المحول الى الاحتياطات
اثر استبعاد شركة تابعة
ارباح موزعة
رسوم زيادة رأس المال
الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧١٨,٣٧٧ دينار والذي يمثل ارباح فروقت إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل

- يحظر التصرف بمبلغ ١٠,٠٢٥,٨٧٧ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤,٥٥٩,٠٨١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأجنبي يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

١٧ - احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٥٥,٤١٧	١,١٩١,٥٨٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٥٢٣,٢٦٠)	(١,٦٧٠,٧٢٥)	خسائر غير متحققة
٤١,٦٨٩	٤٠٢,٩٣٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١١٧,٧٤٣	١٧٣,٧٢٤	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,١٩١,٥٨٩	٩٧,٥٢٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ - الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة :
		للأفراد (التجزئة) :
		حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		بطاقات إئتمان
		القروض العقارية
		الشركات :
		الشركات الكبرى :
		حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
		حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		الحكومة والقطاع العام
		أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		أخرى
٤٠١,١٨٦	٣٧٨,٩٩٨	
١٣,٢٢٣,٤٩٨	١٧,٣٥٣,٢١٥	
٦٤٧,٥٦٢	٥٦١,٧٤٥	
٢٠,١٣٧,٣٤٢	٢٥,٢٩٢,٣٦٨	
٤,٧٢٩,٣٥٥	٤,٧٢٧,٤٢٠	
٢٧,١٣٨,٢٢٧	٢٧,٤١٦,٠١٩	
١,٣٥٨,٧٩٥	١,٦١٩,٩٤٦	
٣,٦٢١,٨٢٩	٤,١١٣,٢٣٢	
٣,٤١٥,٣١٢	٤,٣٩٣,٣٩٨	
٤٩٧,٨٤٦	٧١٣,٤٥٣	
٧٧٧,٣٩٣	١,٣٣٣,٠٨٣	
٢٦٧,٥١٥	٣١,٨٤٥	
١٢,٤٤٢,٨١٣	١٤,٣١٨,٠٥٩	
١٠٨,٥٤٦	١٦٥,١٣٢	
٨٨,٧٦٧,٢١٩	١٠٢,٤١٧,٩١٣	

١٩ - الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٦٥,٥٨٨	٧٩٠,٨٦٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		شهادات إيداع
		تأمينات نقدية
		أموال مقترضة
		رسوم ضمان الودائع
		المجموع
٦٠٣,٣٣٢	٤٣٩,١٦٩	
٣,١٨٢,٦٣٨	٤,٠٤٥,٦١٣	
٢٢,٨٧٩,٣٩٥	٢٨,٠٠٤,٧٨١	
٢,٢٥٣,٦٣٤	٤,٤١٥,٣٥٩	
١,٢٧٩,١١٠	١,٤٨٩,١٥٢	
١,١٣٧,٣٥٣	١,٦٢٥,٨٨٢	
١,٥٣٨,٨٧١	١,٦١٥,٧٠٣	
٣٣,٦٣٩,٩٢١	٤٢,٤٢٦,٥٢٧	

- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	(خسائر) أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٣٤٠	(٣١,٩٨٣)	-	(١٣,٦٤٣)
١,١٥٤,٤٦٢	(٧٤٠,٩١٧)	١٤٣,٣١٤	٥٥٦,٨٥٩
-	٩٧,٣٩٥	-	٩٧,٣٩٥
(٢٤,٤١٢)	٤٨٣,١٥٦	-	٤٥٨,٧٤٤
١,١٤٨,٣٩٠	(١٩٢,٣٤٩)	١٤٣,٣١٤	١,٠٩٩,٣٥٥

٢٠

ات خزينة وسندات

م شركات

قات مالية

اديق استثمارية

٢٠

ات خزينة وسندات

م شركات

قات مالية

اديق استثمارية

أرباح متحققة	(خسائر) أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٨٧	١١٠,٩٢٧	-	١١٣,٩١٤
١,٦٩٩,٤٧٥	٩٤,٨٤٨	١٧٣,٦٨٧	١,٩٦٨,٠١٠
(٦)	-	-	(٦)
-	٥٣٢,١٩٩	-	٥٣٢,١٩٩
١,٧٠٢,٤٥٦	٧٣٧,٩٧٤	١٧٣,٦٨٧	٢,٦١٤,١١٧

- توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩٣٨,٧٧١	١,٠٢٣,٥٤٠

ند توزيعات أسهم شركات

- الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح الفترة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٧٥٠,٠٩٣	١٦,٢٦٢,٠٦٩	٦,٠١٩,١٩٤	٩,٣١٣,٣٤٢
١٤٠,٥٦٨,٨٦٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٥,٩٦٦,٦٣٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠٩٨	٠,١٠٢	٠,٠٣٩	٠,٠٥٨

الفترة

وسط المرجح لعدد الأسهم (مهم)*

سنة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح الفترة

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

- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٠٦,٧٢٥,١٧٨	٣٥٨,٢٥٤,٦٤٨
٢٢٩,٣١٠,٠٦٤	٢٠٨,٧٢٢,٦٢٤
٧٣,٨٨٤,٠٥٥	٧٦,٥٢١,٦٥٧
٨,٦١٧,٣٩٥	٩,١٣٩,١٢٥
٤٥٣,٥٣٣,٧٩٢	٤٨١,٣١٦,٤٩٠

والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

ان : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

زل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
سنة مقيدة السحب

٢٤ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مصدر فائدة	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	دينار
			المستقيمة	الكليّة		
الإقراض		الإقساط				
%						
١,٠٠% - ٢,٧٥%	كسيالات بنكية	شهرية	٢٥٩٠	٤٥٩٥	٢٨,٠٢٤,٠٣٨	البنك المركزي الأردني
٢,٢٥%	كسيالات بنكية	ربع سنوية	١٣	١٦	١٨٧,٥٠٠	البنك المركزي الأردني
١,٧٥%	كسيالات بنكية	دفعة واحدة	٤	٤	١,٦٧٧,٥٠٨	البنك المركزي الأردني
٢%	كسيالات بنكية	سنوية	٣	٤	١١٠,٠٠٨	البنك المركزي الأردني
لا يبور ٦ اشهر + ١,٨%	كسيالات بنكية	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	٣٩	٤٠	٥,٧٠٠,٠٠٠	البنك الدولي للإنشاء والتعمير
٢,٥٠%	كسيالات بنكية	نصف سنوية	١٣	١٥	٢,٧٩٠,٠٠٠	الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
٣,٠٠%	كسيالات بنكية	نصف سنوية	٨٤	٨٤	١,٥٨٩,١٥١	الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
٥,٢٥%	كسيالات بنكية	نصف سنوية	١٠	١٤	٥,٤٨٢,١٤٢	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
١,٥% - ٦,٠٠%	كسيالات بنكية	دفعة واحدة	٤	٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٦,٠٠%	كسيالات بنكية	شهرية / ربع سنوية	٤٦	٦٠	١,٧٣٥,١٠٣	بنك محلي (يعود لشركة تابعة)
					<u>٨٧,٢٩٥,٤٥٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١,٠٠% - ٢,٧٥%	كسيالات بنكية	شهرية	٣١١٨	٤٥٩٥	٢٨,٧١٧,٠٩٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢,٢٥%	كسيالة بنكية	ربع سنوية	١٥	١٦	٣١٢,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١,٧٥%	كسيالة بنكية	دفعة واحدة	٤	٤	١,٦٧٧,٥٠٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢%	كسيالة بنكية	سنوية	٣	٤	١١٠,٠٠٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
لا يبور ٦ اشهر + ١,٨%	كسيالة بنكية	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	٤٠	٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	البنك الدولي للإنشاء والتعمير
٢,٥٠%	كسيالة بنكية	نصف سنوية	١٤	١٥	٢,٧٩٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي و الاجتماعي
٣,٠٠%	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٨٤	٨٤	١,٥٨٩,١٥١	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي و الاجتماعي
٥,٢٥%	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٦	٦	٦,٥٧٨,٥٧١	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
١,٥% - ٦,٠٠%	كسيالات بنكية	دفعة واحدة	٤	٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري
٦,٠٠%	-	شهرية / ربع سنوية	٤٧	٤٨	٤٣٧,١٦٧	بنك محلي (يعود لشركة تابعة)
					<u>٨٨,٢١١,٩٩٥</u>	

٢٧ - كفاية رأس المال

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٧,٢٤٣,٣٥٣	٢٩,٥٨٦,٣٩٤	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
١,١٩١,٥٨٩	٩٧,٥٢٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	علاوة الإصدار
٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	الاحتياطي القانوني
٢٩,٢٧١,٤١٤	٢٩,٢٧١,٤١٤	الاحتياطي الاختياري
٢٣,٤٢٤,٠٩٠	٢٤,١٦٥,٨٢٧	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
-	٨,٢٦٢,٠٦٩	الأرباح (الخسائر) المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٣٦٤,٠١٢,٤٦٨	٣٧٤,٢٦٥,٢٥١	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢١,١٧٠,٠٧٥	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٤,٥٥٩,٠٨١	١٠,٠٢٥,٨٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
٣٣٨,٥٠٨,١٤٨	٣٤٣,٠٦٩,٢٩٩	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
٤,١٣٣,٦٦٣	٤,٢٦٤,٥٥٨	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٣٤٢,٦٤١,٨١١	٣٤٧,٣٣٣,٨٥٧	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
١٤,٠٣٤,٦٧٠	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١٤,٨٧٣,٥٧٣	مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
٥,٥١١,٥٥١	٥,٦٨٦,٠٧٧	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
١٩,٥٤٦,٢٢١	٢٠,٥٥٩,٦٥٠	إجمالي رأس المال المساند
٣٦٢,١٨٨,٠٣٢	٣٦٧,٨٩٣,٥٠٧	رأس المال التنظيمي
٢,٤٦٤,٣٥٨,٩٢٩	٢,٤٨١,٩٩٧,١٨٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (CET ١)
٪١٤/٧٠	٪١٤/٨٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
٪١٣/٧٤	٪١٣/٨٢	نسبة كفاية رأس المال المساند
٪٠/٧٩	٪٠/٨٣	
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٤٢,٦٤١,٨١١	٣٤٧,٣٣٣,٨٥٧	نسبة الرافعة المالية
٤,١٢٧,١٧٤,٠٨٦	٤,٣٤٧,٩٢١,٠٩٤	الشريحة الأولى من رأس المال
٨,٣٠٪	٧,٩٩٪	مجموع الموجودات داخل وخارج الميزانية بعد استبعاد البنود المقطوعة من الشريحة الأولى
		نسبة الرافعة المالية

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بلزل III.

٢٨ - رأس المال والأرباح الموزعة

رأس المال

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

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٨٠,٢١٣,٧١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الأرباح الموزعة

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

٢٩ - الاحتياطات

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

٣٠ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩٥,٨٥٣,٧٤٤	١٧٢,٥٩٨,١٩٥	اعتمادات
١٨٢,١١٦,٤٢٥	١٠٤,٦٩٦,٢٥٣	قبولات
		كفالات :
٤٨,٢٦٠,٢٧٢	٤٨,٩٠٥,٥٩١	- دفع
٧١,٣٠٧,٧٨٠	٧٣,٢٠٠,٧١٣	- حسن تنفيذ
٥٨,٨٥٤,٩٣٦	٥٤,٥٦٦,٠٣٥	- أخرى
٤٠٤,٣٦٠,٢١٦	٤٥٣,٩٤٩,٩١٤	سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية
٩٦٠,٧٥٣,٣٧٣	٩٠٧,٩١٦,٧٠١	غير مستغلة
		المجموع

٣١ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٣,٧٢٣,٧٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣,٤٩٧,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٣١٦,٧٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢١٠,٧٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٣٢ - إدارة المخاطر

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

١ - وحدات العمل :

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

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

٢ - إدارة المخاطر :

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

٣ - التدقيق الداخلي :

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

٤ - لجنة إدارة المخاطر :

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

٥ - مجلس الإدارة :

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :

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

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

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

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

١ - مخاطر الائتمان :

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

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

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

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

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

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

٦ - الرقابة على الائتمان:

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

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

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

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

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :

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

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

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

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

ب - مخاطر السوق :

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

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى ادني المستويات.

١ - مخاطر اسعار الفائدة :

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

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

٢ - مخاطر العملات :

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

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

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

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

ج - مخاطر السيولة :

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

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

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

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

مخاطر العمليات :

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

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

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

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

اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

الآلية اختيار سيناريوهات الأوضاع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الأوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على اثمارات البنك المختلفة سواء على مستوى محفظة التسهيلات أو الاستثمارات وكما يلي :

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

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

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

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

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

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

حاجمية تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

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

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

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية

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

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

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

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

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

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

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

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

تحت المراقبة : المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكدة وايراداته التشغيلية متذبذبة بشكل كبير. واصوله تشهد انخفاضا مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافية لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبولة لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الاداره والتحكم لديه ضعيف. الديون المصنفة تحت المراقبة تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبة او تخفيض تصنيفها الائتماني .

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

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

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

القواعد العامة التي يتم اتباعها في المعالجة الديون المتعثرة:

• اي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العمل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظة.

• عند جدول المديونية يتوجب دراسته التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعمل، وضماناته الحالية، و اية موجودات اضافية يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافية تخفف من المخاطر الائتمانية للعمل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العمل على ادارة التسهيلات و سلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.

• في حال التزام العمل بالسداد بعد جدولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عام.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

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

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

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

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

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

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

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

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

أ - احتمالية التعثر (PD) :

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

يقوم النظام باحتساب احتمالية التعثر (PD) باتباع الخطوات التالية:

تبدأ العملية باحتساب اثر المؤشرات الاقتصادية باستخدام عامل مؤشر أسعار المستهلك (CPI) لاثني عشر شهرا بالمعادلة التالية: $(CPI/CPI_{t-12 \text{ months}})$. ويتم اضافة مؤشر الدورية المركب السنوي الى مصفوفة احتمالية التعثر. بعد اضافة مؤشر الدورية المركب السنوي، يتم تحويل قيم المصفوفة الناتجة الى احتمالات من خلال تطبيق "التوزيع الطبيعي".

يتم تحويل قيم المصفوفة الناتجة كذلك الى احتمالات التعثر (PIT) من خلال احتساب الاحتمالات الهامشية لكل عملية انتقال تصنيف.

اضافة الى احتساب احتمالية التعثر PIT ، يتم الحصول على متوسط المدى لاحتمالية الانتقال على المدى البعيد للفترة $t+1, t+2, t+3, t+4$ باستخدام طريقة سلسلة ماركوف. كما انه يتم دمج احتمالية التعثر (PD) لكل صف من PIT الى الفترات $t+1, t+2, t+3, t+4$.

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

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

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

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

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

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

د - القيمة الزمنية للنقود

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

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

مجلس الإدارة

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

لجنة المخاطر

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

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

لجنة التدقيق

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

الإدارة التنفيذية

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

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

دائرة إدارة المخاطر

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

توزيع التبرعات حسب القطاعات الاقتصادية

١. التوزيع الكلي للتبرعات حسب الأثرات المالية :

الجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	الفرادى	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مطلي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧١,٩٤١,٩٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧١,٩٤١,٩٨١
٢٠٨,٣٠٤,٠٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٣٠٤,٠٤١
٧,٩٨٢,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٨٢,٦٢٣
٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	٢٨٧,٥٠٨,٥٥٩	١١١,٠٥٥,٩٦٢	٢٦٢,٦٦٤,١٩١	٥٣,٥٢٢,٠٣١	٣٧,٧٥٦,٣٨٥	٦٣٤,٠٨٨,٦٠٠	٥٦٥,٤٥٥,٧٨٢	٢٠٧,٥٩١,٧٩٠	٨,٦١٦,٤١٤
٦٩١,٦٣٠,٩٤٨	١,٣٢٢,١٢٥	٦٠١,٤١٣,٥٥٧	-	-	-	-	١,٤١٩,٤٥٠	٣,٣٥٨,٦٠٠	٨٤,١١٦,٢٦٦
٢,٢٩٦,٨٠٦	-	١,١٧٥,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٨٢١,٧٢٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٨٩,٣٢٤,١٤٢	١,٣٢٢,١٢٥	٥٩٩,٩٣٨,٤٧٩	-	-	-	-	١,٤١٩,٤٥٠	٣,٣٥٨,٦٠٠	٨٣,٢٩٤,٤٨٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٦٠٨,٦٥٦	٢,٠٨٦,١٤٢	-	-	-	٣,٧٧٧,٧٧٦	٦٣٤,٠٨٨,٦٠٠	١,٨٩١,١٠٣	٤,٧٩٦,٦١٧	١,٧٥٧,٤١٨
٣,٣٦١,٢٩٨,٣٧٣	٣,٩٨١,٨٢٦	٧٢٢,٤٦٩,٥١٩	٦٦٢,٦٦٤,١٩١	٥٣,٥٢٢,٠٣١	٤١,٥٢٤,١٦١	٦٣٤,٠٨٨,٦٠٠	٥١٨,٧٦٦,٣٣٥	٢١٥,٧٢٦,٦٠٧	٥٨٢,٧١٨,٧٠٣
١٧٦,٦٧٦,٣٢٩	٤٩,٤٧٤,٤٧٥	-	٧٥,٣٠٠	-	٢,٧٢٤,٥٩١	٢٣,٦٧٦,٩٦٥	٧٩,٩٨٣,٦٥٠	١١,٨٥٨,٥٨٦	٨,٨٧٨,٧٩٤
٢٧٧,٢٩٤,٤٤٨	١٢٠,٧٢٣,٣٨٠	-	-	-	٢٨,١٧٤,٥١٥	٥,٨١٨,١١١	١٠,٤٠٥,٠٨٧١	١٦,٢٢٣,٥١٣	٢,٩٥١,٠٥٨
٤٥٣,٤٩٩,٩١٤	١٩٩,٣٥٠,١١٢	-	٢٠,٤٨٨,٦١٨	١٧١,٨٠٢	٦,٢١٨,٩٦٦	٢١,٥٨١,٣٣٥	٢٢٨,٥٢٢,٢٢٣	٤٩,٢٢٠,٧٤٠	٥,٧٦٥,٩١٨
٤,٢٦٩,٣١٥,٠٧١	٦,٠٨٦,١٩,٤٩٣	٧٢٢,٤٦٩,٥١٩	٢٨٣,٢٥٨,١٠٩	٥٣,٧٢٣,٨٢٣	٧٨,٦٥٢,٢١١	٦٨٥,١٦٤,٩١١	٩٢٠,٨٥٣,٧٩١	٢٨٦,١٤٩,٤٤٦	٦,٠٠٣,٤١٧

ب. توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار ٩ :

المجموعة	المرحلة الأولى - الفردي	المرحلة الأولى - تجزئي	المرحلة الثانية - الفردي	المرحلة الثانية - تجزئي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مطلي	٥٩٥,٩٨٩,٤٩٦	-	٤,٣٢٠,٦١٦	-	٤,٣٦١	٦٠٠,٣١٤,٤٧٣
صناعة	٢٢٧,٨١٦,٤٤٠	-	٤٥,٩٣١,٤٢١	-	٢,٤٠١,٥٨٥	٢٨٦,١٤٩,٤٤٦
تجارة	٨٥٧,٧٢٧,٨٢٥	-	٦٥,٥٠٥,٧٧٩	-	٧,٦١٩,٤٧٥	٩٣٠,٨٥٣,٠٧٩
عقارات	٣٥٥,٢٠٢,٣٠٦	٢٨٨,٩٠٣,١٤٧	٣٥,٩٤٥,٦٥٥	١٧٥,٨٩٦	٤,٩٣٨,٤٠٧	٦٨٥,١٦٤,٩١١
زراعة	٦٠,٩٢٧,٤١٧	-	١٧,٤٠٦,٦٥٨	-	٣,٠٨,٦٣٦	٧٨,٦٥٢,٢١١
اسهم	٢٠,٧٩٢,٢٧٨	٣٠,٩٣٠,١٨٥	١,٧٧٧,٧٥٤	١٧٤,٤١٢	٥٩,٢٠٤	٥٣,٧٢٣,٨٢٣
الفرادى	٢٥٦,٤٦١,٥٩١	١٨,٢٦١,٩٨٣	٣,٣٢٩,٣٧٧	٤,٤٣٦,٤٥٤	١,٠٥٨,٧٠٤	٢٨٣,٢٥٨,١٠٩
حكومة وقطاع عام	٧٤٢,٤٦٩,٥١٩	-	-	-	-	٧٤٢,٤٦٩,٥١٩
أخرى	٥١١,٥١٢,٥٤٩	١٢,٢٧٥,٠٦٣	٨٠,٧٢٥,٠٤٤	٤٥٧,٩٧٢	٣,٧١٨,٨٦٥	٦٠٨,٧١٩,٤٩٣
المجموع	٣,٦٦٨,٩٠٩,٤٢١	٢٥٠,٣٧٠,٣٧٨	٢٥١,٦٥١,٢٠٤	٥,٢٤٤,٧٢١	٢٠,١٢٩,٢٢٧	٤,٢٦٩,٣١٥,٠٧١

توزيع التمرصات حسب التوزيع الجغرافي:
أ. التوزيع الكلي للتمرصات حسب المناطق الجغرافية:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧١,٩٤١,٩٨١	-	-	-	-	-	-	٢٧١,٩٤١,٩٨١
٢٠٨,٣٠٤,٠٤١	٢٥٧,٢٢٧	٢٧,٤٠٨,٣٤١	-	٩,١٦٧,٠٠٩	٦٧,٤٩٨,٦٢٠	٧٦,٢٥٩,٥٠٥	٢٧,٧١٣,٢٢٩
٧,٩٨٢,٦٣٣	-	-	-	-	٨١٨,٠٤٤	٤,٢٢٢,٤٥٠	٢,٩٤٢,١٣٩
٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	-	-	-	-	-	-	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤
٦٦١,٦٣٠,٩٤٨	١,٤١٧,٩١٧	٣٩,١٥٦,٤٩٣	-	٤,١٩٧,٨٤٥	١٢,٩٢٤,٥٩١	٣٠,٩٨٠,٤١٥	٦٠٢,٩٤٣,٦٨٧
٢,٢٩٦,٨٠٦	-	-	-	-	-	٢,٢٩٦,٨٠٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٨٩,٣٣٤,١٤٢	١,٤١٧,٩١٧	٣٩,١٥٦,٤٩٣	-	٤,١٩٧,٨٤٥	١٢,٩٢٤,٥٩١	٢٨,٦٨٣,٦٠٩	٦٠٢,٩٤٣,٦٨٧
٣٣,٢٠٨,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٠٨,٦٥٦
٣,٣٦١,٣٩٨,٣٧٣	١,٦٧٥,٢٤٤	٦٦,٥٦٤,٨٣٤	-	١٣,٣٦٤,٨٥٤	٨١,٢٥١,٢٥٥	١١١,٤٦٢,٣٧٠	٣,٠٨٧,٠٧٩,٨١٦
١٧٦,٦٧٢,٣٢٩	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٦٧٢,٣٢٩
٢٧٧,٢٩٤,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٢٩٤,٤٤٨
٤٥٣,٩٤٩,٩١٤	-	-	-	-	-	-	٤٥٣,٩٤٩,٩١٤
٤,٢٦٩,٣١٥,٠٧٤	١,٦٧٥,٢٤٤	٦٦,٥٦٤,٨٣٤	-	١٣,٣٦٤,٨٥٤	٨١,٢٥١,٢٥٥	١١١,٤٦٢,٣٧٠	٣,٩٩٤,٩٩٦,٥١٧

ب. توزيع التمرصات حسب مراحل التصنيف وفق معيار ٩:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - الفردي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - الفردي	المرحلة الأولى - الفردي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٩٤,٩٩٦,٥١٧	٢٠,١٣٩,٢٣٧	٥,٢٤٤,٧٢٤	٢٥٤,٦٥١,٣٠٤	٣٥٠,٣٧٠,٣٧٨	٣,٣٦٤,٥٩٠,٨١٤	٣,٣٦٤,٥٩٠,٨١٤
١١١,٤٦٢,٣٧٠	-	-	-	-	١١١,٤٦٢,٣٧٠	١١١,٤٦٢,٣٧٠
٨١,٢٥١,٢٥٥	-	-	-	-	٨١,٢٥١,٢٥٥	٨١,٢٥١,٢٥٥
١٣,٣٦٤,٨٥٤	-	-	-	-	١٣,٣٦٤,٨٥٤	١٣,٣٦٤,٨٥٤
-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٥٦٤,٨٣٤	-	-	-	-	٦٦,٥٦٤,٨٣٤	٦٦,٥٦٤,٨٣٤
١,٦٧٥,٢٤٤	-	-	-	-	١,٦٧٥,٢٤٤	١,٦٧٥,٢٤٤
٤,٦٦٩,٣١٥,٠٧٤	٢٠,١٣٩,٢٣٧	٥,٢٤٤,٧٢٤	٢٥٤,٦٥١,٣٠٤	٣٥٠,٣٧٠,٣٧٨	٣,٦٦٨,٩٠٩,٤٢١	٣,٦٦٨,٩٠٩,٤٢١

داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا
آسيا
أفريقيا
أمريكا
دول أخرى
المجموع

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:
 ١. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي قيمة التعرض		إجمالي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
%٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
%٥,١٩	١١٧,٢١٣,٢٦٨	٨,٤٧٩,٩٧٣	١١١,٧٣٢,٤٨٢	١٠٨,٧٣٣,٢٩٥	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤
%٠,٠٠٠	-	-	٢,٩٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-
%٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠٠	-	-	٢,٩٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-
%٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
%٣,٢٩	١١٧,٢١٣,٢٦٨	٨,٤٧٩,٩٧٣	١١٤,٧١٩,٩٨٢	١٠٨,٧٣٣,٢٩٥	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤
%٩,٥٩	١٦,٩٣٧,٨٨٧	٣٣,٢٥٠	٩٢٣,٤٥٦	١٦,٩٠٤,٦٣٧	١٧,٠٤٨,٩٧٧	١٧,٠٤٨,٩٧٧	١٧,٠٤٨,٩٧٧	١٧,٠٤٨,٩٧٧
%٠,٦٠	١,٦٦١,١٧٠	-	-	١,٦٦١,١٧٠	٢,١٨٠,٣٨٨	٢,١٨٠,٣٨٨	٢,١٨٠,٣٨٨	٢,١٨٠,٣٨٨
%٠,١٨	٧٩٧,٨٢٠	-	-	٧٩٧,٨٢٠	٨,٢٧٦,٠٥٥	٨,٢٧٦,٠٥٥	٨,٢٧٦,٠٥٥	٨,٢٧٦,٠٥٥
%٣,٠٦	١٣٦,٦١٠,١٤٥	٨,٥١٣,٢٢٣	١١٥,٦٤٣,٤٣٨	١٢٨,٠٩٦,٩٢٢	٢٦٤,٥٣٢,٤٢٤	٢٦٤,٥٣٢,٤٢٤	٢٦٤,٥٣٢,٤٢٤	٢٦٤,٥٣٢,٤٢٤

أرصدة لدى بنوك مركزية
 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 تسهيلات إئتمانية مباشرة
 سندات وأذونات :
 ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
 ضمن موجودات مالية بالكافة المطانة
 مشتقات أدوات مالية
 الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
 الموجودات الأخرى
 المجموع
 الكفالات المالية
 الاعتمادات المستندية
 الائتمانات الأخرى
 المجموع الكلي

٣٢ - مستويات القيمة المعلنة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للذات، والمحددة بالقيمة المعلنة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للذات متبينة بالقيمة المعلنة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعلنة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة):

غير المضمونة والقيمة المعلنة	مخاطر حادثة غير مضمونة	معلومات التقييم والمخاطر المستخدمة	مستوى القيمة المعلنة	القيمة المعلنة		الموجودات المالية
				٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	-	١,١٧٥,٠٧٨	موجودات مالية بالقيمة المعلنة
		لا ينطبق	المستوى الأول	-	٨١١,٧٢٨	موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال قائمة الدخل:
		لا ينطبق	المستوى الأول	٣,١٥٨,٩١٨	٧,١٢٣,٥٩٩	ممتلكات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
		لا ينطبق	المستوى الثاني	٣,٨٥٠,٣٢٢	٥,٨٠٧,٣٦١	ممتلكات شركات مدرجة في الاسواق المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم حيل الصندوق للقيمة المعلنة	المستوى الثاني	٣,٨٥٠,٣٢٢	٥,٨٠٧,٣٦١	أسماء شركات
		لا ينطبق	المستوى الأول	٢٦,٧٥١,١٣١	٢٣,٣٢٩,٨٤٤	صندوق استثماري
		لا ينطبق	المستوى الثالث	١,١٢٦,٦٠٥	٤,١٧٣,٨٥٥	موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال الدخل الشامل:
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	أسماء موزون لها اسماء سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	٢٦,٧٥١,١٣١	٢٣,٣٢٩,٨٤٤	أسماء غير موزون لها اسماء سوقية
		لا ينطبق	المستوى الثالث	١,١٢٦,٦٠٥	٤,١٧٣,٨٥٥	مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعلنة
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للذات وغير المحددة بالقيمة المعلنة بشكل مستمر:
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	٢٦,٧٥١,١٣١	٢٣,٣٢٩,٨٤٤	بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الخفية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الشاهقة في التزامات المالية الواحدة للذات تقارب قيمتها المعلنة:
		لا ينطبق	المستوى الثالث	١,١٢٦,٦٠٥	٤,١٧٣,٨٥٥	
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	٢٦,٧٥١,١٣١	٢٣,٣٢٩,٨٤٤	موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعلنة
		لا ينطبق	المستوى الثالث	١,١٢٦,٦٠٥	٤,١٧٣,٨٥٥	ودائع لأجل وخامسة لانتشار وشهادات اوراق اذنى بوزن مركزية
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	حسابات جارية وودائع اذنى بوزن ومزونات مصرفية
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالوكالة السلطة
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	٢٦,٧٥١,١٣١	٢٣,٣٢٩,٨٤٤	موجودات مالية أخرى بالوكالة السلطة
		لا ينطبق	المستوى الثالث	١,١٢٦,٦٠٥	٤,١٧٣,٨٥٥	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعلنة
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	٢٦,٧٥١,١٣١	٢٣,٣٢٩,٨٤٤	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة المعلنة
		لا ينطبق	المستوى الثالث	١,١٢٦,٦٠٥	٤,١٧٣,٨٥٥	ودائع بوزن ومزونات مصرفية
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	ودائع صلا
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	تأمينات تقنية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	٢٦,٧٥١,١٣١	٢٣,٣٢٩,٨٤٤	أموال مشتركة
		لا ينطبق	المستوى الثالث	١,١٢٦,٦٠٥	٤,١٧٣,٨٥٥	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعلنة
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	
		لا ينطبق	المستوى الثالث	٢٨,٢٨٧,٠١٦	١٣,٢٤١,١٦٥	

للبيانات السابقة أعلاه تم تحديد القيمة المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث لتدوير تدوير عليها والتي تمكّن مخططات الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

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

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

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

TABLE OF CONTENTS

	<u>PAGE</u>
Review Report	1 - 2
Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position	3
Condensed Consolidated Interim Statement of Income	4
Condensed Consolidated Interim Statement of Comprehensive Income	5
Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Owners' Equity	6
Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows	7
Notes to the Condensed Consolidated Interim Financial Statements	8 - 54

Review Report

AM/ 81688

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

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed consolidated interim statement of financial position of Bank Al Etihad (a Public Shareholding Company) as of June 30, 2018 and the related condensed consolidated interim statements of income and comprehensive income, changes in owners' equity and cash flows for the six-month period then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for preparation and fair presentation of this condensed interim financial information in accordance with IAS (34). Our responsibility is to express a conclusion on these condensed consolidated interim financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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

Other Matters

1. The fiscal year of the Bank ends on December 31, of each year, the accompanying condensed interim financial statements are prepared only for the purposes of management, Jordan Securities Commission and the Central Bank of Jordan.
2. The accompanying condensed interim financial statements are a translation of the statutory condensed interim financial statements in the Arabic language to which reference should be made.

Amman – Hashemite Kingdom of Jordan
August 29, 2018

Deloitte & Touche (P.E.) – Jordan (M.F.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010103

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

	Note	June 30, 2018 (Reviewed Not Audited)	December 31, 2017
		JD	JD
Assets:			
Cash and balances at central bank	5	358,254,648	338,311,743
Balances at banks and financial institutions	6	208,304,041	326,075,874
Deposits at banks and financial institutions	7	7,982,633	8,325,098
Financial assets at fair value through profit or loss	8	15,527,766	7,509,280
Direct credit and financing facilities - net	9	2,148,330,114	2,084,327,989
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	27,813,699	30,877,736
Financial assets at amortized cost	11	689,334,142	617,696,128
Investment in an associate		376,618	377,262
Property and equipment - net		72,229,918	70,968,060
Deferred tax assets	14	10,025,877	4,559,081
Intangible assets - net		21,170,075	20,945,239
Other assets	12	73,891,993	62,301,763
TOTAL ASSETS		3,633,241,524	3,572,275,253
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits		89,521,657	58,873,920
Customers deposits	13	2,793,157,498	2,691,335,921
Cash margins		149,453,999	210,088,710
Borrowed funds	24	87,295,450	88,211,995
Sundry provisions		340,595	234,615
Provision for income tax	14	8,611,613	14,773,872
Other liabilities	15	59,023,198	50,245,187
TOTAL LIABILITIES		3,187,404,010	3,113,764,220
OWNERS' EQUITY:			
Paid-up capital	28	160,000,000	160,000,000
Share premium	28	80,213,173	80,213,173
Statutory reserve	29	42,668,849	42,668,849
Voluntary reserve	29	29,271,414	29,271,414
General banking risks reserve		-	14,034,670
Fair value reserve - net	17	97,525	1,191,589
Retained earnings	16	29,586,394	43,243,353
Income for the period		16,262,069	-
TOTAL EQUITY - BANK'S SHAREHOLDERS		358,099,424	370,623,048
Non-controlling interest		87,738,090	87,887,985
TOTAL OWNERS' EQUITY		445,837,514	458,511,033
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		3,633,241,524	3,572,275,253

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (33) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

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

		For the Three Months Ended June 30,		For the Six Months Ended June 30,	
	Note	2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income and returns	18	53,388,046	45,159,242	102,417,913	88,767,219
Interest expense	19	21,968,310	17,864,209	42,426,527	33,639,921
Net Interest Income and returns		31,419,736	27,295,033	59,991,386	55,127,298
Net commission Income		5,596,680	4,757,299	11,205,987	10,122,673
Net Interest and Commission Income and returns		37,016,416	32,052,332	71,197,373	65,249,971
Foreign currency income		1,134,204	1,513,316	2,618,282	2,382,710
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	20	775,491	1,548,055	1,099,355	2,614,117
Cash dividends from financial assets at fair value through comprehensive Income	21	515,316	911,859	1,023,540	938,771
Other Income		446,912	333,237	738,369	496,451
Gross Income		39,888,339	36,358,799	76,676,919	71,682,020
Expenses:					
Employees expenses		10,694,425	10,194,446	21,120,358	19,383,811
Depreciation and amortization		2,571,466	2,420,469	5,213,298	4,790,013
Other expenses		7,088,425	6,597,856	14,017,690	13,038,572
Expected credit loss provision	9	3,754,576	6,421,716	7,711,353	10,909,298
Provision for impairment in financial assets at amortized costs		227,466	136,875	364,341	273,750
Provision for impairment in foreclosed assets		-	268,698	-	548,698
(Recovered from) sundry provisions		(592,760)	28,283	(560,280)	47,996
Total Expenses		23,743,598	26,068,343	47,866,760	48,992,138
Operating profit		16,144,741	10,290,456	28,810,159	22,689,882
Banks share from subsidiaries		8,356	16,900	8,356	16,900
Income for the Period before Income Tax Expense		16,153,097	10,307,356	28,818,515	22,706,782
Income tax expense	14	5,333,897	3,464,950	9,990,674	7,519,338
Income for the Period		10,819,200	6,842,406	18,827,841	15,187,444
Attributed to:					
Bank's Shareholders		9,313,342	6,019,194	16,262,069	13,750,093
Non-Controlling Interest		1,505,858	823,212	2,565,772	1,437,351
		10,819,200	6,842,406	18,827,841	15,187,444
Earnings per Share for the Period Attributable to the Bank's Shareholders For period	22	0.058	0.039	0.102	0.098

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (33) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

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

	For the Three Months Ended June 30,		For the Six Months Ended June 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Income for the Period	10,819,200	6,842,406	18,827,841	15,187,444
Add other comprehensive income items not subsequently transferable to condensed interim consolidated statement of income:				
Unrealized valuation losses for financial assets at fair value through other comprehensive income	<u>(730,814)</u>	<u>(1,197,914)</u>	<u>(1,270,154)</u>	<u>(1,464,289)</u>
Total Comprehensive Income for the Period	<u>10,088,386</u>	<u>5,644,492</u>	<u>17,557,687</u>	<u>13,723,155</u>
<u>Total Comprehensive Income for the Period Attributed to:</u>				
Bank's shareholders	8,583,996	4,821,280	14,994,281	12,285,804
Non-controlling interest	<u>1,504,390</u>	<u>823,212</u>	<u>2,563,406</u>	<u>1,437,351</u>
	<u>10,088,386</u>	<u>5,644,492</u>	<u>17,557,687</u>	<u>13,723,155</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (33) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

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

For: Bank Al Etihad

Assets

	Authorized and Paid-up Capital	Share Premium	Statutory	Voluntary	General Capital Banknotes	Fair value Reserve net	Retained Earnings		Total Shareholders' Equity	Non-controlling Interest	Total Owners' Equity
	JO	JO	JO	JO	JO	JO	Realized	Unrealized		JO	
For the six months ended June 30, 2018											
Balance - Beginning of the Period	160,000,000	80,213,173	42,668,849	29,271,414	14,034,670	1,191,589	30,145,782	5,097,571	370,633,048	87,847,945	458,511,033
Impact of IFRS 9 implementation and central bank of Jordan instructions **					(15,024,870)		(13,658,746)	6,169,669	(11,524,751)	(122,931)	(11,647,882)
Adjusted balance - Beginning of the Year	160,000,000	80,213,173	42,668,849	29,271,414		1,191,589	34,487,036	11,266,231	359,098,292	87,785,054	446,883,346
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	(1,267,784)	-	-	14,994,381	2,563,408	17,557,887
Transferred during period	-	-	-	-	-	-	-	(521,977)	-	-	-
Dividends distributed	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,000,000)	-	(16,000,000)
Effect of disposal of a subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	-	6,851	12,265	19,116
Realized loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Period	160,000,000	80,213,173	42,668,849	29,271,414	-	97,625	18,843,140	10,744,354	358,099,424	87,738,090	445,837,514
For the six months ended June 30, 2017											
Balance - Beginning of the Period	125,000,000	71,463,173	37,340,305	24,932,207	14,730,577	1,555,417	33,436,445	1,615,529	310,077,653	136,000	310,203,653
Impact of IFRS 9 implementation and central bank of Jordan instructions											
Adjusted balance - Beginning of the Period	125,000,000	71,463,173	37,340,305	24,932,207	14,730,577	1,555,417	33,436,445	1,615,529	310,077,653	136,000	310,203,653
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	-1,464,289	-	-	13,750,093	1,437,351	13,723,155
Transferred to reserves	-	-	-	-	-	-	17,192	-	-	-	-
Transferred during the year	-	-	-	-	-	-	(2,354,472)	2,354,472	-	-	-
Increase in capital	35,000,000	8,750,000	-	-	-	-	-	-	43,750,000	-	43,750,000
Dividends distributed	-	-	-	-	-	-	(12,500,000)	-	(12,500,000)	-	(12,500,000)
Realized loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	500,209	(500,209)	-	(500,209)	-	-
Shares of non controlling interests resulted from acquisition of a subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,795,545	84,795,545
Increase in capital fees	-	-	-	-	-	-	(240,758)	-	(240,758)	-	(240,758)
Balance - End of the Period	160,000,000	80,213,173	37,340,305	24,932,207	14,713,385	591,317	17,852,104	3,980,001	353,377,699	86,356,896	439,734,595

* Retained earnings balance includes deferred tax assets amounted to JO 10,025,817 as of June 30, 2018 (JO 4,559,081 as of December 31, 2017), which is restricted from use according to the Central Bank of Jordan.

** Retained earnings balance includes an amount of JO 714,377 that represents unrealized gain from revaluation of financial assets at fair value through profit and loss.

It is forbidden to use the excess from the personal financial risk reserve balance and the amount of JO 108,397 transferred to retained earnings as of June 30, that belongs to Sabha Islamic Bank without an acceptance from the central bank.

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

** The effect of IFRS implementation was amounted to JO 11,524,756 as of June 30, 2018.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (33) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

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

		For the Six Months Ended June 30,	
	Note	2018	2017
		JD	JD
Cash flow from operating activities			
Income for the period before income tax		28,818,515	22,706,782
Adjustments:			
Depreciation and amortization		5,213,298	4,790,013
Expected credit loss	9	7,711,353	10,909,298
Provision for financial assets at amortized cost	11	364,341	273,750
Unrealized Loss (gain) from financial assets valuation	20	192,349	(737,974)
Loss from sale of property and equipment		45,131	65,996
(Recovered from) sundry provisions		(560,280)	47,996
Provision for impairment in foreclosed assets	12	-	548,698
Loss (gain) from valuation of an associate		644	(6,900)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		(1,159,614)	(1,193,340)
Effect of disposal of subsidiary company		19,116	-
(Gain) on sale of foreclosed assets		218,721	(2,140)
Profit before changes in assets and liabilities		<u>40,863,574</u>	<u>37,402,179</u>
CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES:			
Restricted cash balances		(641,631)	(550)
Direct credit and financing facilities		(86,477,348)	(48,953,853)
Financial assets at fair value through profit or loss		(8,210,835)	1,711,202
Deposits at banks and financial institutions		281,170	(7,630,109)
Banks and financial institutions' deposits not exceeding 3 months		10,000,000	-
Other assets		(11,808,951)	(7,200,603)
Customers' deposits		101,821,577	(49,119,930)
Cash margins		(60,634,711)	(7,992,240)
Other paid provisions		(1,500)	-
Other liabilities		7,006,927	440,077
Net Cash Flow (used in) Operating Activities before Income Tax		<u>(7,801,728)</u>	<u>(81,343,827)</u>
Income tax paid	14	<u>(15,048,132)</u>	<u>(14,145,197)</u>
Net Cash Flow (used in) Operating Activities		<u>(22,849,860)</u>	<u>(95,489,024)</u>
Net cash flow from Investing activities			
Net sale (purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income	10	1,390,946	(2,149,494)
Net (purchase) of financial assets at amortized cost	11	(72,266,314)	(62,677,999)
(Increase) of intangible assets		(1,803,373)	(419,521)
Purchase of property and equipment		(5,134,496)	(5,414,661)
Proceeds from sale of property and equipment		192,746	56,977
Net cash flows acquired from the acquisition of subsidiary		-	164,854,581
Net Cash Flow (used in) from Investing Activities		<u>(77,620,491)</u>	<u>94,249,883</u>
Cash Flow from Financing activities			
(Decrease) Increase in loans and borrowings		(916,545)	13,105,312
Dividends paid		(18,472,431)	(12,149,749)
Capital Increase		-	35,000,000
Share premium increase		-	8,750,000
Capital increase fees		-	(240,758)
Increase in non-controlling interests		-	105,221
Net Cash Flow (used in) from Financing Activities		<u>(19,388,976)</u>	<u>44,570,026</u>
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(119,859,327)	43,330,885
Net Increase in cash and cash equivalents		<u>1,159,614</u>	<u>1,193,340</u>
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		<u>600,016,203</u>	<u>409,009,567</u>
Cash and Cash Equivalents at the End of the Period	23	<u>481,316,490</u>	<u>453,533,792</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (33) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

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

1. GENERAL

- Bank Al Etihad is a public shareholding company incorporated in Jordan during 1978, in accordance with the Companies Law No (12) of (1964). Its main branch located in Amman, and it was transformed to a bank during the year 1991.
- The Bank provides its financial and banking services through its main branch located in Amman and through its (48) branches and its subsidiaries in Jordan.
- The Bank shares are listed and traded on the Amman Stock Exchange.
- The Interim condensed consolidated financial statements were approved by the audit committee on 28 August 2018 under the mandate from the Board of Directors.

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

- The accompanying condensed interim consolidated financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard (34) Interim Financial Reporting.
- The condensed consolidated interim financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets and financial liabilities stated at fair value at the date of the condensed consolidated interim financial statements.
- The reporting currency of the condensed consolidated interim financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.
- The condensed consolidated interim financial statements does not include all notes and information presented in the annual financial statements for the year ended December 31, 2017 and should be read with the Bank annual report for the year ended December 31, 2017. The results of the six months ended June 30, 2018 do not indicate the expected results for the year ending December 31, 2018, and do not contain the appropriation of profit of the six months ended June 30, 2018 which is usually performed at year end.
- **Changes in Accounting Policies:**
The accounting policies adopted in preparing the condensed consolidated interim financial statements is consistent with those applied in the year ended December 31, 2017 except for the effect of the adoption of the new and revised standards which are applied on or after the first of January of 2018 as follow:

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

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

Amendments to IFRS 2 Share Based Payment

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

Amendments to IFRS 4 Insurance Contracts

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

IFRIC 22 Foreign Currency Transactions and Advanced Consideration

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

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

Amendments to IAS 40 Investment Property

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

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

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

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

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

Amendments to IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers*

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

Amendments to IFRS 7 *Financial Instruments: Disclosures*

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

IFRS 7 *Financial Instruments: Disclosures*

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

B. Amendments effective on the condensed consolidated interim financial statements of the 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 standard was being adopted retrospectively in accordance with IFRS 9 financial instruments, the bank did not adjust the comparative figures. The effect of applying the standard was booked on the first of January, 2018 through retained earnings in the condensed consolidated interim statement of changes in owners' 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 was no material difference to classify the financial assets and liabilities resulted from applying the international financial reporting standard number (9) for the year 2014.

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

The impact of implementing the amendments of changes in the accounting policies on the Banks' condensed consolidated interim financial statements as of January 1, 2018 is as follows:

	IAS 39	IFRS 9	The Change
	JD	JD	JD
Cash at banks and financial institutions	326,075,874	325,685,392	(390,482)
Deposits at banks and financial institutions	8,325,098	8,199,333	(125,765)
Financial assets at amortized costs	617,696,128	617,460,936	(235,192)
Direct credit facilities at amortized costs	2,084,327,989	2,069,564,119	(14,763,870)
Deferred tax assets	4,559,081	10,727,741	6,168,660
Other liabilities	50,245,187	52,546,225	(2,301,038)
General banking risks reserves *	14,034,670	-	14,034,670
Retained Earnings	43,243,353	45,753,267	2,509,914
Non-Controlling Interests	87,887,985	87,765,054	(122,931)

- * The central bank of Jordan has issued instructions number 31/2018 on June 6, 2018 where it demands to transfer the general banking risk reserve balance to the retained earning account to offset the effect of adopting IFRS 9 that was booked on the retained earnings beginning balance as of the first of January , 2018. Also the instructions stated that the general banking risk reserve is restricted to be used or distributed to the shareholders except by a pre approval from the central bank of Jordan.

3. Basis of Consolidation for Condensed Consolidated Interim Financial Statements

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

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

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

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

4. Accounting Estimates

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

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

Changes in Accounting Policies and Significant Estimates and Judgements

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

Classification of financial assets and financial liabilities

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

Impairment of financial assets

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

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

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

Stage 1: 12 months ECL

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

Stage 2: Lifetime ECL - not credit impaired

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

Stage 3: Lifetime ECL - credit impaired

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

Key changes to the Significant Estimates and Judgements

Financial asset and liability classification

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

Impairment of financial instruments

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

Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment

Significant increase in credit risk

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

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

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

Credit risk grades

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

Generating the term structure of Probability of Default (PD)

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

Changes to Banks financial risk management objectives and policies

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

Impact of IFRS (9) implementation on the opening balances for the year 2018

Item	Balance as of December 31, 2017	Reclassified amount	Expected credit loss	Balance as of January 1, 2018
	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	334,400,972	-	(516,247)	333,884,725
Direct credit facilities	2,084,327,969	-	(14,763,870)	2,069,564,119
Loan instruments within financial assets at amortized cost	617,696,128	-	(235,192)	617,460,936
Financial guarantees	178,422,986	-	(2,547,271)	175,875,717
Unused limits	404,360,216	-	(1,472,030)	402,888,186
Letters of credit	377,970,169	-	(741,420)	377,228,749

Opening balances for provisions amount after IFRS (9) implementation

Item	Current provisions amount	Difference due to recalculation	Balance according to IFRS (9)
	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	516,247	516,247
Direct credit facilities	72,295,950	14,763,870	87,059,820
Loan instruments within financial assets at amortized cost	1,390,625	235,192	1,625,817
Financial guarantees	-	2,547,271	2,547,271
Unused limits	-	1,472,030	1,472,030
Letters of credit	-	741,420	741,420

Expected credit loss for the financial period ended June 30, 2018

Item	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	479,878	-	-	-	-	479,878
Direct credit facilities	12,758,672	241,822	4,560,914	75,472	76,693,621	94,330,501
Loan instruments within financial assets at amortized cost	354,550	-	-	-	1,864,375	2,018,925
Financial guarantees	422,951	-	139,479	-	613,468	1,175,898
Unused limits	2,515,355	-	61,955	-	-	2,577,310
Letters of credit	514,658	-	4,308	-	-	518,966

Expected credit loss for the financial period ended January 1, 2018

Item	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	516,247	-	-	-	-	516,247
Direct credit facilities	11,221,078	154,389	4,185,528	37,639	71,461,186	87,059,820
Loan instruments within financial assets at amortized cost	235,192	-	-	-	1,390,625	1,625,817
Financial guarantees	560,955	-	5,259	-	1,981,057	2,547,271
Unused limits	1,347,839	-	124,191	-	-	1,472,030
Letters of credit	737,688	-	3,732	-	-	741,420

5. Cash and Balances at Central Bank

Details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Cash at treasury	86,312,667	55,826,325
Accounts at central bank:		
Current accounts	49,540,719	55,759,508
Term and notice deposits	38,700,000	45,000,000
Cash reserves requirements	183,701,262	181,725,910
Total	358,254,648	338,311,743

Disclosure on the movements of the central bank balances

	June 30, 2018
	Stage (1)
	JD
Balance at beginning of period	282,485,418
New balances during period	38,700,000
Paid balances	(49,243,437)
Balance at end of period	271,941,981

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

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

6. Balances at Banks and Financial Institutions

The details of this item is as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	June 30, 2018	December 31, 2017	June 30, 2018	December 31, 2017	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	784,559	613,846	100,637,305	229,036,500	101,421,864	229,650,346
Deposits maturing within 3 months or less	26,928,680	-	80,372,080	96,425,528	107,300,760	96,425,528
Total	27,713,239	613,846	181,009,385	325,462,028	208,722,624	326,075,874
Impairment loss "	-	-	418,583	-	418,583	-
Balance of banks and financial institutions	27,713,239	613,846	180,590,802	325,462,028	208,304,041	326,075,874

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 31,502,907 as of June 30, 2018 (JD 48,064,730 as of December 31, 2017).

- Restricted balances amounted to JD9,139,125 as of June 30, 2018 and (JD 8,497,494 as of December 31, 2017).

7. Deposits at Banks and Financial Institutions

Details of the following item are as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	June 30,		December 31,		June 30,	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3 to 6 months	-	-	3,980,428	4,261,598	3,980,428	4,261,598
More than 6 to 9 months	-	-	1,063,500	-	1,063,500	-
More than a year	3,000,000	3,000,000	-	1,063,500	3,000,000	4,063,500
Total	3,000,000	3,000,000	5,043,928	5,325,098	8,043,928	8,325,098
Impairment loss *	57,861	-	3,434	-	61,295	-
Net deposits at banks and financial institutions	2,942,139	3,000,000	5,040,494	5,325,098	7,982,633	8,325,098

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

The disclosure on the movement of balances and deposits at banks and financial institutions:

	Stage (1) Individual	Total
<u>June 30, 2018</u>	JD	JD
Net balance at beginning of period	334,400,972	334,400,972
New balances and deposits during period	149,405,217	149,405,217
Paid balances and deposits	(267,039,637)	(267,039,637)
Net balance at end of period	<u>216,766,552</u>	<u>216,766,552</u>

* The disclosure on the movements on the impairment loss of balances and deposits at banks and financial institutions:

	Stage (1) Individual	Total
<u>June 30, 2018</u>	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	-	-
Impact of IFRS (9) implementation	<u>516,247</u>	<u>516,247</u>
Adjusted balance as of January 1, 2018	516,247	516,247
Impairment loss on new balances and deposits during period	421,618	421,618
Recovered from impairment loss on paid balances and deposits	(459,007)	(459,007)
Changes due to adjustments	<u>1,020</u>	<u>1,020</u>
Net balance at end of period	<u>479,878</u>	<u>479,878</u>

8. Financial assets at fair value from income statement:

Details of the following item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Government bonds listed in financial markets	1,475,078	-
Corporate bonds listed in financial markets	821,728	-
Corporate shares listed in financial markets	7,423,599	3,658,948
Investment boxes	<u>5,807,361</u>	<u>3,850,332</u>
	<u>15,527,766</u>	<u>7,509,280</u>

9. Direct Credit and Financing Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	8,863,755	11,727,365
Loans and promissory notes*	374,432,236	346,626,917
Credit cards	9,017,292	7,967,050
Real estate loans	646,282,626	582,624,848
Companies:		
Large:		
Overdraft accounts	124,812,042	121,778,528
Loans and promissory notes *	811,975,238	835,326,438
Small and Medium		
Overdraft accounts	37,477,311	37,256,005
Loans and promissory notes *	105,566,431	94,077,515
Government and public sector	141,379,889	135,307,843
Total	2,259,806,820	2,172,692,509
<u>Less:</u> Expected credit loss	(94,330,501)	(72,295,950)
Interest and returns in suspense	(17,146,205)	(16,068,570)
Net Direct Credit Facilities	2,148,330,114	2,084,327,989

The movement on the provision for direct credit facilities:

for the Six Months Period June 30, 2018

	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
et Balance at beginning of period	1,540,221,023	330,789,659	190,580,755	3,620,065	107,481,007	2,172,692,509
ew facilities during the period	461,984,736	39,714,469	17,006,366	467,804	3,536,924	522,710,299
aid facilities	(376,664,399)	(15,945,467)	(34,458,224)	(2,306,331)	(6,167,302)	(435,541,723)
ransferred to stage (1) during the period	40,871,751	-	(40,663,013)	-	(208,738)	-
ransferred to stage (2) during the period	(103,517,398)	(3,880,780)	104,852,515	3,880,780	(1,335,117)	-
ransferred to stage (3) during the period	(2,460,581)	(65,679)	(5,611,599)	(342,114)	8,479,973	-
ebts written off	-	-	-	-	(54,265)	(54,265)
et direct credit facilities losses as at the end of the period	<u>1,560,435,132</u>	<u>350,612,202</u>	<u>231,706,800</u>	<u>5,320,204</u>	<u>111,732,482</u>	<u>2,259,806,820</u>

- * Net after deducting interest and commission received in advance amounted to JD 2,014,207 as of June 30, 2018 (JD 1,874,992 as of December 31, 2017)
- Non performing credit and financing facilities included in stage (3) were amounted to JD 111,732,482 representing 4.94% of the total credit and financing facilities as of June 30, 2018 (JD 107,481,008 with a 4.95% of the total credit and financing facilities as of December 31, 2017).
- Non performing financing and credit facilities included in stage (3) after deducting interest and suspended commissions amounted to JD 94,586,277 representing 4.22% from the direct credit and financing facilities after deducting suspended interest and commissions as of June 30, 2018 (JD 91,412,438 representing 4.24% from the direct credit and financing facilities after deducting suspended interest and commissions as of December 31, 2017).
- The credit facilities granted to the gouvernement of Jordan or granted by the government guarantee amounted to JD 113,211,129 representing 5.01% of the total direct credit and financing facilities as of June 30, 2018 (JD 107,331,399 representing 4.94% from the total direct credit and financing facilities as of December 31, 2017).
- Islamic financing amounted to JD 717,074,350 representing %31.73 from the balance of direct credit and financing facilities as of June 30, 2018 (JD 678,302,346 representing 31.22% as of December 31, 2017).

The disclosure on credit exposures according to the classification instructions number (2009/47) and IFRS (9):

According to the classification number (2009/47) instructions											
IFRS (9) implementation											
Stage (1)				Stage (2)				Total			
Gross	Suspended Interest	Provision	Gross	Expected Credit Loss	Suspended Interest	Gross	Except Credit Loss	Gross	Except Credit Loss	Suspended Interest	
X0	X0	X0	X0	X0	X0	X0	X0	X0	X0	X0	
As of June 30, 2018											
Performing debts	2,038,713,649	-	2,038,713,649	13,000,494	-	127,666,315	1,576,587	2,038,713,649	14,577,081	-	
Watch list debts	109,360,689	1,892,613	109,360,689	-	-	109,360,689	3,053,799	109,360,689	3,053,799	-	
Non performing debts including:											
Substandard	111,732,482	94,546,277	76,093,821	-	-	-	-	111,732,482	35,346,760	17,146,205	
Doubtful debts	3,711,510	3,693,251	538,518	-	-	-	-	3,711,510	666,609	18,259	
Loss	6,420,987	3,520,279	-	-	-	-	-	6,420,987	1,538,699	232,920	
Total	2,259,808,870	2,247,660,615	78,546,234	13,000,494	-	237,072,004	4,636,386	2,259,808,870	33,163,452	16,895,026	

According to the classification number (2009/47) instructions											
IFRS (9) implementation											
Stage (1)				Stage (2)				Total			
Gross	Suspended Interest	Provision	Gross	Expected Credit Loss	Suspended Interest	Gross	Except Credit Loss	Gross	Except Credit Loss	Suspended Interest	
X0	X0	X0	X0	X0	X0	X0	X0	X0	X0	X0	
As of December 31, 2012											
Performing debts	1,965,672,013	-	1,965,672,013	11,375,467	-	91,825,568	1,349,969	1,965,672,013	13,561,398	-	
Watch list debts	99,539,488	1,670,726	99,539,488	-	-	99,539,488	2,873,198	99,539,488	2,873,198	-	
Non performing debts including:											
Substandard	107,481,008	91,412,438	70,635,224	-	-	-	-	107,481,008	31,428,548	16,068,570	
Doubtful debts	2,663,795	2,648,046	561,294	-	-	-	-	2,663,795	506,829	15,749	
Loss	13,571,405	13,177,476	7,051,696	-	-	-	-	13,571,405	4,392,895	393,929	
Total	2,172,692,509	2,156,623,939	72,295,950	11,375,467	-	193,365,056	4,223,167	2,172,692,509	26,278,874	15,658,892	

Expected credit loss

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

For the Six Months Period Ended June 30, 2018

	Individuals	Real estate loans	Corporates	SMES	Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	7,618,092	3,700,092	56,838,583	4,139,183	-	72,295,950
The Impact of IFRS (9) Implementation *	1,897,441	1,683,793	10,332,629	766,929	83,078	14,763,870
Adjusted balance as of January 1, 2018	9,515,533	5,383,885	67,171,212	4,906,112	83,078	87,059,820
Expected credit loss during the period	990,223	1,805,737	6,652,510	503,970	255,210	10,207,650
Expected credit loss	(1,375,665)	(663,704)	(6,346,213)	(791,206)	(14,361)	(9,191,149)
Transferred to stage (1)	130,777	18,319	(490,230)	(88,123)	-	(429,257)
Transferred to stage (2)	56,397	116,565	569,696	94,308	-	836,966
Transferred to stage (3)	(187,174)	(134,884)	(79,466)	(6,185)	-	(407,709)
Changes resulted from adjustments	433,809	696,090	3,657,135	1,907,818	-	6,694,852
Written-off debts	(16,571)	-	-	(4,644)	-	(21,215)
Surplus from the subsidiaries provisions	-	-	(419,457)	-	-	(419,457)
Balance as at the end of the period	9,547,329	7,222,008	70,715,187	6,522,050	323,927	94,330,501

Redistribution:

Provision on Individual level	8,015,104	7,221,796	70,715,187	6,424,470	323,927	92,700,484
Provision on Collective level	1,532,225	212	-	97,580	-	1,630,017
	9,547,329	7,222,008	70,715,187	6,522,050	323,927	94,330,501

For the Year Ended December 31, 2017

	Individuals	Real estate loans	Corporates	SMES	Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,703,668	3,793,242	48,573,823	1,397,828	-	58,468,561
Resulted from the acquisition of Safwa Islamic Bank	1,108,733	-	7,957,745	-	-	9,066,478
Surplus from risk investment banking reserve	-	-	(843,358)	-	-	(843,358)
Deducted (recovered) during the year from revenues	1,807,673	(90,937)	10,719,216	2,793,333	-	15,229,285
Written-off debts	(1,982)	(2,213)	(9,568,843)	(51,978)	-	(9,635,016)
Balance as at the end of the year	7,618,092	3,700,092	56,838,583	4,139,183	-	72,295,950
Provision for watch lists credit facilities and financing as per client	203,594	10,307	1,420,194	36,630	-	1,670,725
Provision for non-performing credit facilities and financing as per client	7,414,498	3,689,785	55,418,389	4,102,553	-	70,625,225
Balance as at the End of the Year	7,618,092	3,700,092	56,838,583	4,139,183	-	72,295,950

During the six months period ended June 30, 2018, an amount of JD 54,265 of direct credit facilities were written off based on the board of directors decisions on that note compared to JD 9,996,431 as of December

* The bank has implemented the central bank of Jordan instructions related to the IFRS (9) starting from 1 January 2018 retrospectively, and the cumulative credit loss due to the implementation is amounted to JD 14,762,870 before tax as an adjustment on the opening balance of the provision of direct credit facilities as of January 1, 2018.

Suspended Interests

The movement of the suspended interests are as follows:

For the Six Months Period Ended June 30, 2018

	Individuals	Real estate loans	Companies		Banks and financial institutions		Total
	JD	JD	Corporates	SMEs	JD	JD	JD
Balance beginning of the period	1,661,408	4,809,524	8,779,001	703,075		115,562	16,068,570
Add: Interest and returns suspended during period	378,076	283,330	481,254	244,556		-	1,387,216
Less: Interests and returns transferred to revenues	145,214	111,528	14,892	4,897		-	276,531
Written off suspended interests	2,273	9,308	7,306	14,163		-	33,050
Balance End of the Period	1,891,997	4,972,018	9,238,057	928,571		115,562	17,146,205

For the Year Ended December 31, 2017

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

10. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted shares in active markets	23,339,844	26,751,131
Unquoted shares in active markets	4,473,855	4,126,605
Total	27,813,699	30,877,736

- Losses transferred to retained earnings as a result of sale of the financial assets at fair value through other comprehensive income amounted to JD 175,192 as of June 30, 2018 (JD 500,209 as of December 31, 2017).
- Cash dividends on the above financial assets amounted to JD 1,023,540 for the six months ended June 30, 2018 (JD 938,771 for the six months ended June 30, 2017).

11. Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
<u>Quoted Financial Assets:</u>		
Governmental guaranteed bonds and bills	-	-
Foreign treasury bonds	39,552,028	33,352,441
Companies' bonds and debentures	47,428,389	46,058,847
<u>Unquoted Financial Assets:</u>		
Governmental guaranteed bonds and bills	560,535,150	496,187,965
Companies' bonds and debentures	43,837,500	43,487,500
	691,353,067	619,086,753
<u>Less: Provision of Impairment loss in the financial assets within stage (3)</u>	(1,664,375)	(1,390,625)
Provision of impairment loss in the financial assets within stage (1)	(354,550)	-
	689,334,142	617,696,128
<u>Bonds and Bills Analysis:</u>		
Fixed rate	689,171,565	618,000,425
Floating rate	2,181,502	1,086,328
	691,353,067	619,086,753

The disclosure on the movement of financial assets at amortized cost:

June 30, 2018	Stage (1) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD
Balance at the beginning of period	616,099,253	2,987,500	619,086,753
New Investments during period	133,310,939	-	133,310,939
Accrued Investments	(61,044,625)	-	(61,044,625)
Balance at End of Period	688,365,567	2,987,500	691,353,067

The disclosure on the movement of impairment loss:

	June 30, 2018		
	Stage (1) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	-	1,390,625	1,390,625
Impact of IFRS (9) Implementation	235,192	-	235,192
Adjusted balance as of January 1, 2018	235,192	1,390,625	1,625,817
Expected credit loss on new investment during the period	69,191	-	69,191
Recoverd from impairment loss on accrued invesmet	(34,297)	-	(34,297)
Changes resulted from adjustments	84,464	273,750	358,214
Balance as at the End of the Period	354,550	1,664,375	2,018,925

12. Other assets

The details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Interests and revenue under collection	14,433,617	10,592,220
Prepaid expenses	7,018,805	3,803,129
Foreclosed assets against debts *	32,450,155	31,992,554
Clearing checks	735,214	161,360
Transfers and checks under collection	247,348	18,434
Paid guaranteed insurance	5,245,195	5,174,311
Discounted commercial papers	8,209,837	6,793,343
Other	5,551,822	3,766,412
	<u>73,891,993</u>	<u>62,301,763</u>

* Central bank of Jordan instructions requires to dispose of shares and real estates that are foreclosed assets against debts during 2 years from date of acquisition. However in some special cases the central bank has the authority to extend the period to more 2 years at max.

Below is a summary of foreclosed assets against debts:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance beginning of period / year	31,992,554	27,414,157
Balance added from the acquisition of Safwa Islamic bank	-	3,969,355
Additions	1,143,905	4,110,783
Disposals	(621,273)	(1,748,273)
Impairment loss	(65,031)	(1,753,468)
Balance End of Period / year	<u>32,450,155</u>	<u>31,992,554</u>

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

	4,693,605	2,596,696
Balance beginning of year		
Resulted from the acquisition of Safwa Islamic bank	-	343,441
Added during the period/year	<u>65,031</u>	<u>1,753,468</u>
Balance End of Period / year	<u>4,758,636</u>	<u>4,693,605</u>

13. Customers deposits:

The details for this item are as follows:

	Companies				Total
	Individuals	Corporates	SMEs	Government and Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD
For the Six Months Ended June 30, 2018					
Current accounts	269,285,244	175,557,415	83,275,419	2,755,455	530,873,533
Saving deposits	527,793,993	25,841,566	7,057,278	18,498,012	579,190,849
Time deposits	837,924,729	372,357,309	86,745,969	186,396,764	1,483,424,771
Certificate of deposits	180,315,303	3,718,000	7,635,042	8,000,000	199,668,345
	<u>1,815,319,269</u>	<u>577,474,290</u>	<u>184,713,708</u>	<u>215,650,231</u>	<u>2,793,157,498</u>

For the Year Ended December 31, 2017

Current accounts	254,620,894	231,955,524	71,692,522	3,873,495	562,142,435
Saving deposits	512,087,556	10,126,781	6,327,419	17,110,550	545,652,306
Time deposits	795,684,084	328,202,529	91,862,127	184,661,100	1,400,409,840
Certificate of deposits	153,655,116	15,379,000	6,097,224	8,000,000	183,131,340
	<u>1,716,047,650</u>	<u>585,663,834</u>	<u>175,979,292</u>	<u>213,645,145</u>	<u>2,691,335,921</u>

- The Jordanian government and public sector's deposits inside the kingdom reached JD 215,650,231 which equates to 7.72% of total deposits as of June 30, 2018 (JD 213,645,145 which is equivalent to 7.94% as of December 31, 2017).
- Deposits with no interest bearing reached JD 544,926,927 which equates to 19.51% of total deposits as of June 30, 2018 (JD 573,155,164 which is equivalent to 21.30% as of December 31, 2017).
- Restricted deposits reached JD 1,852,849 which equates to 0.07% of total deposits as of June 30, 2018 (JD 1,068,100 which equates to 0.04% of total deposits as of December 31, 2017).
- Dormant deposits reached JD 54,145,856 which is equivalent to 1.94% of total deposits as of June 30, 2018 (JD 65,946,533 which equates to 2.45% of total deposits as of December 31, 2017).

14. Provision for income tax

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

	For the Six Months Ended June 30, 2018	For the Year Ended December 31, 2017
	JD	JD
Balance beginning of the period / year	14,773,872	10,595,594
Additional balance resulted from the acquisition of Safwa Islamic Bank	-	2,438,733
Income tax paid	(15,048,132)	(17,920,819)
Income tax for the period / year	8,361,840	17,226,452
Prior years income tax provision	<u>524,033</u>	<u>2,433,912</u>
Balance End of the Period / Year	<u>8,611,613</u>	<u>14,773,872</u>

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

	For the Six Months Ended June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Accrued income tax for the profits of the period	8,161,840	6,835,615
Prior years income tax	524,033	1,394,937
Amortization of deferred tax assets	1,104,801	(711,214)
	9,990,674	7,519,338

- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department as a result of the Banks' activities in Jordan until the end of 2013 and the opening of the 2014 file was made by the employee who has not yet made a decision. The bank has submitted the tax returns for the years 2015, 2016 and 2017. Moreover, there is a case under review in the court related to the year 2015 and no decision was issued yet. The Income Tax Department has not reviewed the Banks accounting records for the years 2017 and 2016 till the date of preparing the consolidated financial statement.
- A final clearance with Safwa Islamic Bank (subsidiary) has been reached up to the year 2013. As for the years 2014 and 2015 it was reviewed by Sale Tax Department and its in front of the court where Sales Tax Department did not accept legal fees for the mentioned years in addition to not deducting land disposal revenues taking into consideration that its part of capitalized gain. Moreover, the Bank has filed its income tax return for the years, 2016 and 2017 but has been not reviewed yet.
- A final settlement for Al Etlhad for Financial Brokerage Service Co. has been reached up to the year 2014.
- A final settlement with the Income Tax Department for Al Etlhad for Financial Leasing Co. has been reached up to the year 2015.

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

b. Deferred tax assets and liabilities:

Details of the following item are as follows:

	2018				2017	
	Beginning balance of the year	IFRS (9) Implementation	Released	Added	Ending balance of the year	Deferred tax
	JD	JD	JD	JD	JD	
Deferred tax assets						
Financial assets at fair value from through comprehensive income	460,785	-	1,581,480	84,982	(1,035,713)	731,010
Financial assets at fair value from through profit or loss	432,207	-	1,041,254	442,140	(166,907)	(31,644)
Provision on watch list credit facilities	1,375,256	-	1,375,256	-	-	481,340
Provision on foreclosed assets	3,690,239	-	-	-	3,690,239	1,291,584
Bonus provisions	2,549,468	-	789,320	-	1,760,148	616,051
2012 Capital maintenance expenses	231,248	-	-	-	231,248	80,937
2013 Capital maintenance expenses	129,515	-	-	-	129,515	45,330
Provision on lawsuits against the bank	210,797	-	32,480	-	316,777	73,779
Provision on credit facilities	1,182,598	-	1,182,598	-	-	413,909
General provision	349,106	-	-	-	-	122,187
Provision on expected credit loss	-	17,624,744	473,862	191,305	540,411	189,144
End of service indemnity	23,618	-	-	-	17,150,862	6,002,809
Legal expenses	1,500,000	-	-	-	23,818	6,336
	12,135,037	-	-	-	1,500,000	450,000
Total	12,135,037	17,624,744	6,475,250	856,887	24,140,418	4,559,081

The movement on deferred assets and liabilities is as follows

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance beginning of the year	4,559,081	1,602,674
Resulted from the acquisition of Safwa Islamic Bank	-	599,815
Impact of IFRS (9) implementation	6,168,660	-
Adjusted balance as of January 1, 2018	10,727,741	2,202,489
Addition	591,788	2,894,248
Disposed	(1,293,652)	(537,656)
Balance End of the Year	10,025,877	4,559,081

15. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued interest expense	25,741,022	21,748,139
Revenue received in advance	1,114,383	1,205,293
Accounts payable	758,040	194,978
Accrued and not paid expenses	6,607,830	6,633,949
Incoming transfers	33,260	9,367
Manager checks	4,938,054	4,172,457
Investment risk fund balance	1,720,585	5,344,209
Provision on off balance sheet expected credit losses for off	4,272,174	-
Others	13,837,850	10,936,795
Total	59,023,198	50,245,187

The movement on the indirect facilities

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance beginning of period	948,746,086	9,857,049	2,150,238	960,753,373
New exposures during the period	324,230,674	2,891,881	-	327,122,555
Accrued exposures	(374,457,922)	(4,241,273)	(1,260,032)	(379,959,227)
Transferred to stage (1)	365,864	(365,864)	-	-
Transferred to stage (2)	(19,363,627)	19,363,627	-	-
Transferred to stage (3)	(33,250)	-	33,250	-
Balance End of the Period	879,487,825	27,505,420	923,456	907,916,701

The movement on the provision for indirect facilities

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	-	-	-	-
Impact of IFRS 9 Implementation	2,646,482	133,182	1,981,057	4,760,721
Adjusted balance as of January 1, 2018	2,646,482	133,182	1,981,057	4,760,721
Impairment loss of new exposures during the period	2,194,343	52,334	-	2,246,677
Recovered from impairment loss on accrued exposures	(944,764)	(82,768)	(1,031,533)	(2,059,065)
Transferred to stage (1)	10,365	(10,365)	-	-
Transferred to stage (2)	(131,249)	131,249	-	-
Transferred to stage (3)	(126)	-	126	-
Changes due to adjustments	(322,087)	(17,890)	(336,182)	(676,159)
Balance End of the Period	3,452,964	205,742	613,468	4,272,174

16. Retained Earnings

The details of this item are as follows:

	June 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance beginning of the year	43,243,353	35,055,974
General Banking reserve	14,034,670	-
Expected credit loss for assets resulted from applying IFRS (9)	(17,693,416)	-
Impact of IFRS (9) implementation of differed tax assets	6,168,660	-
Adjusted balance at the beginning of the year/ period	45,753,267	35,055,974
Profit for the year	-	31,364,269
Relaized losses from other comprehensive Income statement	(173,724)	(1,117,743)
Transferred to reserves	-	(8,971,844)
Effect of disposal of subsidiary	6,851	-
Dividends distributed	(16,000,000)	(12,500,000)
Capital increase fee	-	(587,303)
Balance at the End of the Year	29,586,394	43,243,353

- Retained earning balance includes amount of JD 718,377 which represent valuation gain differences on financial assets at fair value through P&L.
- Retained earning balance includes deferred tax assets amounted to JD 10,025,877 as of June 30, 2018 (JD 4,559,081 as of December 31, 2017), which is restricted from use according to the Central Bank of Jordan.

17. Fair value reserve

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at beginning of period / year	1,191,589	1,555,417
Unrealized losses	(1,670,725)	(1,523,260)
Deferred tax assets	402,937	41,689
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	173,724	1,117,743
Balance at end of Period / Year	97,525	1,191,589

18. Credit Interests and returns:

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Direct credit facilitates:		
Individuals:		
Overdrafts account	378,998	401,186
Loans and commercial papers	17,353,215	13,223,498
Credit cards	561,745	647,562
Real estate loans	25,292,368	20,137,342
Firms:		
Corporates:		
Overdrafts account	4,727,420	4,729,355
Loans and commercial papers	27,416,019	27,138,227
SME's		
Overdrafts account	1,619,946	1,358,795
Loans and commercial papers	4,113,232	3,621,829
Government and public sector	4,393,398	3,415,312
Balances at central bank	713,453	497,846
Balances and deposits at banks and financial institutions	1,333,083	777,393
Financial assets at fair value through profit or loss	31,845	267,515
Financial assets at amortized costs	14,318,059	12,442,813
Others	165,132	108,546
	102,417,913	88,767,219

19. Debit Interests and expense:

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	790,868	765,588
Clients' deposits:		
Current and demand account	439,169	603,332
Saving deposits	4,045,613	3,182,638
Time deposits	28,004,781	22,879,395
Certificates of deposits	4,415,359	2,253,634
Cash margins	1,489,152	1,279,110
Borrowed funds	1,625,882	1,137,353
Deposits insurance fees	1,615,703	1,538,871
Total	42,426,527	33,639,921

20. Gain (losses) of financial assets through profit or loss:

Details of this item are as follows:

	Realized gains	Unrealized gains (losses)	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
2018				
Bonds and treasury bills	18,340	(31,983)	-	(13,643)
Corporate shares	1,154,462	(740,917)	143,314	556,859
Financial derivatives	-	97,395	-	97,395
Investment funds	(24,412)	483,156	-	458,744
	<u>1,148,390</u>	<u>(192,349)</u>	<u>143,314</u>	<u>1,099,355</u>
2017				
Bonds and treasury bills	2,987	110,927	-	113,914
Corporate shares	1,699,475	94,848	173,687	1,968,010
Financial Instruments	(6)	-	-	(6)
Investing funds	-	532,199	-	532,199
	<u>1,702,456</u>	<u>737,974</u>	<u>173,687</u>	<u>2,614,117</u>

21. Dividends distribution at fair value through other comprehensive income:

Details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Dividends distributed on corporate shares	<u>1,023,540</u>	<u>938,771</u>

22. Earnings per share for the banks shareholders period:

Details of this item are as follows:

	For the Three Months Ended June 30,		For the Six Months Ended June 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Income for the period	9,313,342	6,019,194	16,262,069	13,750,093
Weighted average number of shares *	<u>160,000,000</u>	<u>155,966,633</u>	<u>160,000,000</u>	<u>140,568,860</u>
Earnings per share pertains to the Bank's Shareholders (Basic and Diluted)	<u>0,058</u>	<u>0,039</u>	<u>0,102</u>	<u>0,098</u>

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

23. cash and cash equivalent:

Details of this item are as follows:

	For the Six Months Ended June 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Balances at central banks due within three months	358,254,648	306,725,178
Add: Balances at banks and financial institutions due within three months	208,722,624	229,310,064
Less: Banks and financial institutions deposits due within three months	76,521,657	73,884,055
Restricted balances	<u>9,139,125</u>	<u>8,617,395</u>
	<u>481,316,490</u>	<u>453,533,792</u>

24. Borrowed funds

Details of this item are as follows:

	Amount	Number of Payments		Installment maturity period	Guarantees	Loan interest price
		Total	What's left			
	JD					%
<u>June 30, 2018</u>						
Central bank of Jordan	28,024,038	4595	2590	Monthly	Banknotes	1.00%-2.75%
Central bank of Jordan	187,500	16	13	Quarterly	Banknotes	2.25%
Central bank of Jordan	1,677,508	4	4	One payment	Banknotes	1.75%
Central bank of Jordan	110,008	4	3	Annual	Banknotes	2.00%
International Bank for Reconstruction and Development	5,700,000	40	39	Semi annual starting from 15 September 2018	Banknotes	Labor 6 months+ 1.8%
Arab Fund for private sector	2,790,000	15	13	Semi annual	Banknotes	2.50%
Arab Fund for private sector	1,589,151	84	84	Semi annual	Banknotes	3.00%
European Bank for Reconstruction and Development	5,482,142	14	10	Semi annual	Banknotes	5.25%
Jordan Mortgage Refinance	40,000,000	4	4	One payment	Banknotes	4.5%-6.00%
Local bank related to a subsidiary	<u>1,735,103</u>	60	46	Monthly/ quarterly	Banknotes	6.00%
	<u>87,295,450</u>					

	Amount	Number of Payments		Installment maturity period	Guarantees	Loan interest price
		Total	What's left			
	JD					%
<u>December 31, 2017</u>						
Central bank of Jordan	28,717,090	4595	3118	Monthly	Banknotes	1.00%-2.75%
Central bank of Jordan	312,500	16	15	Quarterly	Banknotes	2.25%
Central bank of Jordan	1,677,508	4	4	One payment	Banknotes	1.75%
Central bank of Jordan	110,008	4	3	Annual	Banknotes	2.00%
International Bank for Reconstruction and Development	6,000,000	40	40	semi annual starting from 15 September 2018	Banknotes	Labor 6 months+ 1.8%
Loans from Arab Fund for Economic and Social Development	2,790,000	15	14	Semi annual	Banknotes	2.50%
Loans from Arab Fund for Economic and Social Development	1,589,151	84	84	Semi annual	Banknotes	3.00%
European Bank for Reconstruction and Development	6,578,571	6	6	Semi annual	Banknotes	5.25%
Jordan Mortgage Refinance	40,000,000	4	4	One payment	Banknotes	4.5%-6.00%
Local bank related to a subsidiary	<u>437,167</u>	48	47	Monthly/ quarterly	Banknotes	6.00%
	<u>88,211,995</u>					

25. Information on the Bank's Business Activities

1. Bank Activities Information

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

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

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

	Individuals	Corporates	Treasury	Other	Total	
					For the Six Months Ended June 30,	
					2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	39,949,137	58,405,067	20,705,405	513,093	119,572,702	105,706,540
Expected credit loss	(1,966,173)	(5,745,180)	-	-	(7,711,353)	(10,909,298)
Segments results	13,350,191	40,383,160	14,719,122	513,093	68,965,566	60,772,722
Unallocated expenses - net					(40,155,407)	(38,082,840)
Operating income before tax					28,810,159	22,689,882
Bank's share of profit from investments in associates					8,356	16,900
Income before tax					28,818,515	22,706,782
Income tax					(9,990,674)	(7,519,338)
Income for the Period					18,827,841	15,187,444
Other Information						
Capital Expenditures					6,937,869	5,834,182
Depreciation and Amortization					5,213,298	4,790,013
	Individuals	Corporations	Treasury	Other	Total	
					June 30,	December 31,
					2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Segment Assets	840,184,578	1,304,545,495	1,182,589,231	-	3,327,319,304	3,279,921,356
Unallocated assets	-	-	-	305,922,220	305,922,220	292,353,897
					3,633,241,524	3,572,275,253
Segment Liabilities	1,922,124,852	931,699,632	265,852,298	-	3,119,676,782	3,048,561,067
Unallocated liabilities	-	-	-	67,727,228	67,727,228	65,203,153
					3,187,404,010	3,113,764,220

26- Transactions and Balances with Related Parties

The Bank entered into transactions with major shareholders, Board of Directors, and executive management within the normal banking practice and according to the normal interest rates.

All of the credit facilities granted to related parties are considered to be performing facilities, and no impairment provisions have been taken except for the below:

A- The following is a summary of the transactions with related parties during the period

	Total					
	June 30,			December 31,		
	2018	2017		2018	2017	
	Board of Directors Members	Top Executive Management and shareholder	Subsidiaries	Others (executive management members and their relatives)		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
On- Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position Items:						
Direct credit facilities	871,532	3,363,910	950,000	39,478,925	44,664,367	38,748,195
Deposits	6,941,070	2,296,860	2,138,260	7,987,839	19,364,029	21,131,537
Banks and financial institutions deposits	-	-	781,754	-	781,754	33,281
Off- Condensed Consolidated Statement of Financial Position Items:						
Letter of credits	-	-	-	984,336	984,336	247,157
Acceptances	-	-	-	-	-	145,024
Guarantees	10,545	-	778,000	5,156,708	5,945,253	4,432,629
Extra Information						
Direct credit facilities during stage (2)	-	-	-	1,006	1,006	1,917
Impairment loss of direct credit facilities during stage (2)	-	-	-	-	-	31
Condensed Consolidated Statement of Income Items:						
Credit interests, returns and commissions	25,977	88,304	29,810	1,241,982	1,386,073	1,424,513
Debit interests, returns and commissions	59,828	8,874	30,022	33,210	131,934	687,429

B- The Salaries, bonuses and transportation allowances of Executive management for the Bank amounted to JD 3,117,439 for period ended June 30, 2018 (JD 2,951,132 for six month period ended June 30, 2017).

27. Capital Adequacy

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

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

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

	June 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Common Equity Shareholders Rights		
Paid-up capital	160,000,000	160,000,000
Retained earnings after deduction of the expected distributions	29,586,394	27,243,353
The cumulative change in fair value	97,525	1,191,589
Share premium	80,213,173	80,213,173
Statutory reserve	42,668,849	42,668,849
Voluntary reserve	29,271,414	29,271,414
Recognizable non controlling shareholders	24,165,827	23,424,090
Interim profit (losses) after tax and deduction of the expected distributions	8,262,069	-
Total Common Equity Tier 1 before regulatory adjustments	374,265,251	364,012,468
Regulatory Adjustments (Propositions of the Capital)		
Goodwill and intangible assets	21,170,075	20,945,239
Deferred tax assets resulting from investments within Tier 1 (10%)	10,025,877	4,559,081
Total Tier 1 capital	343,069,299	338,508,148
Additional capital		
Recognizable minority rights	4,264,558	4,133,663
Total Capital (Tier 1)	347,333,857	342,641,811
Tier 2 Capital		
General Banking risk reserve	-	14,034,670
Provision for debts tools listed in Tier 1	14,873,573	-
Recognizable non-controlling shareholders	5,686,077	5,511,551
Total Supporting Capital	20,559,650	19,546,221
Total Regulatory Capital	367,893,507	362,188,032
Total Risk Weighted Assets	2,481,997,184	2,464,358,929
Capital Adequacy Ratio (CET 1) (%)	14/82%	14/70%
Primary Capital Ratio (%)	13/82%	13/74%
Supporting Capital Ratio (%)	0/83%	0/79%
	2018	2017
	JD	JD
Financial leverage rate		
Tier 1 Capital	347,333,857	342,641,811
Total assets in and out of the financial positions after removing deductible items from Tier 1	4,347,921,094	4,127,174,086
Financial leverage rate	7,99%	8,30%

Capital adequacy was calculated on June 30, 2018 and December 31, 2017 based on the Basel Committee III.

28. Paid-up Capital and distributed dividends:

Capital:

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

Share Premium:

Share premium amounted to JD 80,213,713 as of June 30, 2018 and December 31, 2017.

Distributed Dividends:

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

29. Reserves

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

30. Contingent Liabilities and Commitments:

The details of this item is as follows:

	June 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Letters of credit	172,598,195	195,853,744
Acceptances	104,696,253	182,116,425
Letters of guarantee:		
- Payments	48,905,591	48,260,272
- Performance	73,200,713	71,307,780
- Other	54,566,035	58,854,936
- Unused Limits of Direct Credit Facilities and Financing	453,949,914	404,360,216
- Total	907,916,701	960,753,373

31. Lawsuits against the Bank

The value of the cases against the Bank were amounted to JD 3,723,725 as of June 30, 2018 (JD 3,497,551 as of December 31, 2017). Provisions booked against them was amounted to JD 316,777 as of June 30, 2018 (JD 210,797 as of December 31, 2017). Management of the Bank and legal counsel declare that the provisions deducted for these cases are sufficient.

32. Risk management:

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

1. Business (Work) Units:

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

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

2. Risk Management and Compliance

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

3. Internal Audit

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

4. Risk Management Committee

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

5. Board of Directors

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

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

6. Assets and Liabilities Management Committee

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

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

A. Credit risks:

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

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

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

6. Credit Monitoring:

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

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

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

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

7. Credit Portfolio Management

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

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

8. Credit Risk Alleviation

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

B. Market risk:

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

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

1. Interest Rate Risks:

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

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

2. Currency Risks:

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

3. Change in Stock Price Risks

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

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

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

C.Liquidity Risks

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

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

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

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

D.Operational Risks

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

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

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

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

Stress testing situations

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

Choosing stress testing scenarios mechanism.

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

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

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

Govenmental applying of stress testing situations

Board of director's responsibility

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

Executive management responsibility

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

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

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

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

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

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

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

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

General rules to be followed when dealing with default debts:

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

Internal credit classification system:

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

When applying the system, the following can be guaranteed:

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

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

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

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

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

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

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

A. Probability of Default:

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

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

The macro adjustment of calculated PD figures follows the next steps in the application:

The process starts with the Computation of a yearly composite cyclical index of the 12 month CPI factor (CPI_t divided by CPI_{t-12 months}). The yearly composite cyclical index obtained is added to the Cumulative inverse of the long run average rating transition probability matrix. Post addition of the yearly composite cyclical index, the values of the resultant matrix are converted back to probabilities by applying the function "Normal Distribution"

The values of the resultant matrix are further converted into PIT probabilities by computing the marginal probabilities for each rating transition. Thereafter, the PIT rating transition probability matrix for next one year has been obtained.

Further to compute the PIT rating transition probability matrix for the subsequent years, long run average rating transition probability for the periods $t+1$, $t+2$, $t+3$ and $t+4$ are obtained using the Markov chain method that uses matrix multiplication as the basis.

The PD for each grade from each of the PIT rating transition probability matrices of the periods t , $t+1$, $t+2$, $t+3$ and $t+4$ are combined to create the PIT PD term structures for each grade.

B. Loss Given Default:

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

C. Exposure at Default:

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

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

D. Time value of money:

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

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

Board of directors:

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

Risk committee

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

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

Audit committee

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

Executive management

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

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

Risk management department

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

Exposure distribution according to Economic sectors:

A. Distribution of exposure according to financial Instruments

	Financial	Manufacturing	Trade	Real estates	Agriculture	Shares	Individual	Public sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	271,941,981	-	-	-	-	-	-	-	-	271,941,981
Balances at banks and financial institutions	208,304,041	-	-	-	-	-	-	-	-	208,304,041
Deposits at banks and financial institutions	7,982,633	-	-	-	-	-	-	-	-	7,982,633
Direct credit facilities	8,616,414	207,591,790	515,455,782	634,088,600	37,756,385	53,562,031	262,694,191	141,055,962	287,508,959	2,148,330,114
Treasury bills:	84,116,216	3,358,600	1,419,450	-	-	-	-	601,413,557	1,323,125	691,630,948
Within financial assets at fair value through profit or loss	821,728	-	-	-	-	-	-	1,475,078	-	2,296,806
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized costs	83,294,488	3,358,600	1,419,450	-	-	-	-	599,938,479	1,323,125	689,334,142
Derivatives of financial tools	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Guaranteed financial assets (loan tools)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	1,757,418	4,796,217	1,891,103	-	3,777,776	-	-	-	20,986,142	33,208,656
Total for period	582,718,703	215,746,607	518,766,335	634,088,600	41,534,161	53,562,031	262,694,191	742,469,519	309,818,226	3,361,398,373
Cash guarantees	8,878,794	11,858,586	79,983,650	23,676,965	2,724,569	-	75,300	-	49,474,475	176,672,339
Letter of credit	2,951,058	16,223,513	104,050,871	5,818,111	28,174,515	-	-	-	120,076,380	277,294,448
Other liabilities	5,765,918	42,320,740	228,052,223	21,581,235	6,218,966	171,802	20,488,618	-	129,350,412	453,949,914
Total for period	600,314,473	286,149,446	930,853,079	685,164,911	78,652,211	53,733,833	283,258,109	742,469,519	608,719,493	4,269,315,074

B. Distribution of exposures according to IFRS (9) stages:

	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	595,989,496	-	4,320,616	-	4,361	600,314,473
Manufacturing	237,816,440	-	45,931,421	-	2,401,585	286,149,446
Trade	857,727,825	-	65,505,779	-	7,619,475	930,853,079
Real estates	355,202,306	288,903,147	35,945,155	175,896	4,938,407	685,164,911
Agriculture	60,937,417	-	17,406,158	-	308,636	78,652,211
Shares	20,792,278	30,930,185	1,777,754	174,412	59,204	53,733,833
Individual	256,461,591	18,261,983	3,039,377	4,436,454	1,058,704	283,258,109
Public sector	742,469,519	-	-	-	-	742,469,519
Other	511,512,549	12,275,063	80,725,044	457,972	3,748,865	608,719,493
Total	3,638,909,421	350,370,378	254,651,304	5,244,734	20,139,237	4,269,315,074

Exposure distribution according to geographical distribution
 - Distribution of exposure according to geographical areas:

	Other Middle											
	Jordan	East countries		Europe		Asia		Africa		America	Other countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	271,941,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271,941,981
Balances at banks and financial institutions	27,713,239	76,259,505	67,498,620	9,167,009	-	27,408,341	-	-	-	257,327	-	208,304,041
Reposits at banks and financial institutions	2,942,139	4,222,450	818,044	-	-	-	-	-	-	-	-	7,982,633
Direct credit facilities	2,148,330,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,148,330,114
Treasury bills:	602,943,687	30,980,415	12,934,591	4,197,845	-	39,156,493	-	-	-	1,417,917	-	691,630,948
Within financial assets at fair value through profit or loss	-	2,296,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,296,806
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized costs	602,943,687	28,683,609	12,934,591	4,197,845	-	39,156,493	-	-	-	1,417,917	-	689,334,142
Other assets	33,208,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,208,656
Total for period	3,087,079,816	111,462,370	81,251,255	13,364,854	-	66,564,834	-	-	-	1,675,244	-	3,361,398,373
Cash guarantees	176,672,339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176,672,339
Letter of credit	277,294,448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277,294,448
Other liabilities	453,949,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453,949,914
Total for period	3,994,996,517	111,462,370	81,251,255	13,364,854	-	66,564,834	-	-	-	1,675,244	-	4,269,315,074

i. Distribution of exposures according to IFRS (9) stages

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (2)		Stage (3)		Total	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Jordan	3,364,590,864	350,370,378	254,651,304	5,244,734	20,139,237	3,994,996,517				
Other middle east countries	111,462,370	-	-	-	-	111,462,370				
Europe	81,251,255	-	-	-	-	81,251,255				
Asia	13,364,854	-	-	-	-	13,364,854				
Africa	-	-	-	-	-	-				
America	66,564,834	-	-	-	-	66,564,834				
Other countries	1,675,244	-	-	-	-	1,675,244				
Total	3,638,909,421	350,370,378	254,651,304	5,244,734	20,139,237	4,269,315,074				

Reclassified credit exposures:

A. Total credit exposures that were classified:

	Stage (2)		Stage (3)		
	Total exposure value	Exposures that were reclassified	Total exposure value	Exposures that were reclassified	Rate of exposures that were reclassified
	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	-	-	-	-	0,00%
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	0,00%
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	0,00%
Direct credit facilities	237,027,004	108,733,295	111,732,482	8,479,973	5,19%
Treasury bills:					
Within financial assets at fair value through profit or loss	-	-	2,987,500	-	0,00%
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	0,00%
Within financial assets at amortized costs	-	-	2,987,500	-	0,00%
Derivatives of financial tools	-	-	-	-	0,00%
Guaranteed financial assets (loan tools)	-	-	-	-	0,00%
Other assets	-	-	-	-	0,00%
Total for period	237,027,004	108,733,295	114,719,982	8,479,973	3,29%
Cash guarantees	17,048,977	16,904,637	923,456	33,250	9,59%
Letter of credit	2,180,388	1,661,170	-	-	0,60%
Other liabilities	8,276,055	797,820	-	-	0,18%
Total for period	264,532,424	128,098,922	115,643,438	8,513,223	3,06%

B. Expected credit losses for the exposures that were reclassified;

	Exposures that were reclassified			Expected credit losses for the exposures that were reclassified		
	Total exposures that were reclassified from stage (2)	Total exposures that were reclassified from stage (3)	Total reclassified exposures	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual	Stage (3) Collective
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	108,733,295	8,479,973	117,213,268	1,645,356	155,078	191,598
Treasury bills:	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized costs	-	-	-	-	-	-
Financial instruments	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
Total	108,733,295	8,479,973	117,213,268	1,645,356	155,078	191,598
Cash guarantees	16,904,637	33,250	16,937,887	119,130	126	-
Letter of credit	1,661,170	-	1,661,170	2,479	-	-
Other liabilities	797,820	-	797,820	9,640	-	-
Total for period	128,096,923	8,513,223	136,610,145	1,776,605	155,204	191,598
						2,332,958

33. Fair Value Hierarchy

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

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

Financial Assets	Fair Value		The Level of Fair Value	Evaluation Method and Inputs used	Important Intangible Inputs	Relation between the Fair Value and the Important Intangible Inputs
	June 30, 2018	December 31, 2017				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss						
Government bonds listed on financial markets	1,475,078	-	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Companies bonds listed on financial markets	821,728	-	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Companies shares	7,423,599	3,658,948	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Investment Fund	5,807,361	3,850,332	Level 2	The treasury manager evaluation of fair value	N/A	N/A
Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income						
Quoted Shares in active markets	23,339,844	26,751,131	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Unquoted Shares in active markets	4,473,855	4,126,605	Level 3	Through using equity method and based on the latest available financial information	N/A	N/A
Total Financial Assets at Fair Value	43,341,465	38,387,016				

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

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

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

	June 30, 2018		December 31, 2017		The level of Fair Value
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial Assets of Non-specified Fair Value					
Term deposits, and certificate of deposits at Central Bank	38,700,000	38,722,531	45,000,000	45,007,397	Level 2
Current accounts, and balances at Banks and Financial Institutions	216,286,674	216,490,069	334,400,972	334,514,049	Level 2
Direct credit facilities at amortized costs	2,148,330,114	2,154,326,774	2,084,327,989	2,100,310,512	Level 2
Other financial assets at amortized costs	689,334,142	697,213,547	617,696,128	624,646,198	Level 1 and 2
Total Financial Assets of Non-specified Fair Value	3,092,650,930	3,106,752,921	3,081,425,089	3,104,478,156	
Financial Liabilities of Non-specified Fair Value					
Banks and Financial Institutions Deposits	89,521,657	89,982,309	58,873,920	58,985,911	Level 2
Customers' Deposits	2,793,157,498	2,817,494,513	2,691,335,921	2,712,076,501	Level 2
Cash Margin	149,453,999	149,511,065	210,088,710	210,094,536	Level 2
Borrowed Funds	87,295,450	88,181,737	88,211,995	89,101,327	Level 2
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	3,119,428,604	3,145,169,624	3,048,510,546	3,070,258,275	

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