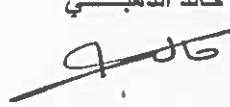


نموذج رقم (1-5)

Form No. (1-5)



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

Ref :216/9/2018 Date : 30/04/2018	الرقم : 2018/9/216 التاريخ : 2018/04/30
To : Jordan Securities Commission Amman Stock Market Subject: <u>Quarterly Report as for 31/03/2018 .</u>	السادة : هيئة الأوراق المالية السادة : بورصة عمان الموضوع : <u>البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 31 آذار / مارس 2018 .</u>
Attached the Quarterly Report of interim condensed consolidated financial statements (The Housing Bank for Trade and Finance) as of 31 March 2018 .	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لشركة (بنك الإسكان للتجارة والتمويل) كما في 31 آذار / مارس 2018 .
Kindly accept high appreciation and respect The Housing Bank for Trade and Finance Chief Financial Officer : Mr. Khaled Al-Thahabi 	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،، بنك الاسكان للتجارة والتمويل رئيس المجموعة المالية : خالد الذهبي 

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣٠ نيسان ٢٠١٨

2700

11004

244611

الرقم المتسلسل:

رقسم الملف:

الجهة المختصة:

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار / مارس 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 - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

ع م / ٣١٢٩٨

إلى السادة رئيس واعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية . إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً 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 المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية في البنك ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- ١- تم مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ من قبل مدقق آخر وصادر استنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٧.
- ٢- تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية في المملكة الأردنية الهاشمية فقط ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
ديلويت آند توش (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٨

010103

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	ايضاح	الموجودات:
(مدفقة)	(مراجعة غير مدفقة)		
دينار	دينار		
١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	١,١٤٤,٣٣٤,٥٨٣	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	٥٢٨,٧٦٧,٧٨٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,١٢٢,٧٧٦	٧٠,٧٢٢,٠٨١	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,٣٩٩,٨٧٨	٤,٦٦٩,١٢٨	٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	٤,٢٥٧,٧٢٨,٤٤١	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٩٨٣,٩٩٥	٣٧٥,١٨٦,٦٨٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٣٨,٠٢٦,٩٦٢	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٧٩,٥٥٩,٣٥١	١٨١,١١٢,٩٥٤		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٥,٠٨٣,٠٢٢	٢٤,٥١٣,٥٤٩		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٨,٣٨٤,٨٣٨	٦٠,١٢٧,٨٤٣		موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٣,١٨٦,٨٨٥	١٦٩,٣١٢,٧٥١		موجودات أخرى
٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧	٨,٢٥٤,٥٠٢,٧٥٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات:
٥٤١,٧٢١,٩٣٢	٥٧٧,٧٢٠,٣٩٨		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١	٥,٨٩٦,١٥٣,٨٩٣	١٢	ودائع عملاء
٢٦٦,٦٠٦,٧٨٩	٢٦٤,٤٤٧,٦٣٢		تأمينات نقدية
١١٤,١٣٦,٧٨٥	١١٨,٧٥٩,٧٦٢		أموال مقترضة
٥٥,٢٨٤,٦٩٠	٥٤,٢٧١,٩٣٣		مخصصات متنوعة
٥٠,٥٠٩,٣١٩	٥٠,١٣٩,١١٥	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٨٥,٨٥٨	٣,٥٩٨,٢٥٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦٦,١٣١,٨٦٢	١٩٧,٨٤٢,٨٦٧	١٤	مطلوبات أخرى
٧,٠٢٤,٧٠٩,٨٠٦	٧,١٦٢,٩٣٣,٨٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧		علاوة الإصدار
٢٠٦,٧٤٢,٩٧١	٢٠٦,٧٤٢,٩٨٥	٢٠	احتياطي قانوني
٣٧,٦٠٨,٦٨٤	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٨٠٧,٠٠٧	٨,٨٠٧,٠٠٧		احتياطي خاص
(١٠٦,٦٤١,٤١٥)	(١٠٣,١١٨,٠٨٠)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١٠٩,٤٥٩)	(٤١٩,٤٣٧)		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	٢٥٦,٢٤١,٦١٠	١٦	أرباح مدورة
-	٢٦,٧٠٢,٧٣٣		أرباح الفترة
١,٠٦٣,١٦٠,١٦٦	١,٠٣٨,١٠٤,٣٥٥		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٣,٠٧٠,١٩٥	٥٣,٤٦٤,٥٤٨		حقوق غير المسيطرين
١,١١٦,٢٣٠,٣٦١	١,٠٩١,٥٦٨,٩٠٣		مجموع حقوق الملكية
٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧	٨,٢٥٤,٥٠٢,٧٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩١,٥٨٣,٦٥٤	٩٩,٦٥١,٥٣٠	الفوائد الدائنة
(٢٣,٤١٩,٣٤٩)	(٣٢,٠٥٦,٢٣٧)	الفوائد المدينة
٦٨,١٦٤,٣٠٥	٦٧,٥٩٥,٢٩٣	صافي إيرادات الفوائد
٦,٠٠٧,٥١١	٦,٤٤٤,٨٩٤	صافي إيرادات العمولات
٧٤,١٧١,٨١٦	٧٤,٠٤٠,١٨٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٢٥١,٧٩٠	٢,٦٧٩,١٩٤	ارباح عملات اجنبية
(٦٠,٥١٥)	٥٦,٤٤١	أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٩٥,٠٠٠	توزيعات نقدية من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧,٣٩٧,٤٣٩	٨,٨٧٤,٣٣٠	إيرادات أخرى
٨٢,٧٦٠,٥٣٠	٨٥,٧٤٥,١٥٢	اجمالي الدخل
٢٠,١٨٤,٦٧٣	١٩,٨٩٨,٨٨٦	المصروفات
٣,٨٤٠,٠٢٤	٣,٨١٤,٩٨٤	نفقات الموظفين
١٣,٠٦٣,٤٨٢	١٤,٥٤٧,٣٦٠	استهلاكات واطفاءات
(١,٠٠٧,٩٨٠)	٤,٢٦٥,٥٥١	مصاريف أخرى
٩٢٢,٤٢٢	٩٧٨,٨٥٤	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٧,٠٠٢,٦٢١	٤٣,٥٠٥,٦٣٥	مخصصات متنوعة
٤٥,٧٥٧,٩٠٩	٤٢,٢٣٩,٥١٧	اجمالي المصروفات
(١٤,٣٧٧,٦٩٨)	(١٤,٤٨٨,٩٧٥)	الربح للفترة قبل الضرائب
٣١,٣٨٠,٢١١	٢٧,٧٥٠,٥٤٢	ضريبة الدخل
		الربح للفترة
٣١,٢٣٣,٠٦٢	٢٦,٧٠٢,٧٣٣	ويعود إلى :
١٤٧,١٤٩	١,٠٤٧,٨٠٩	مساهمي البنك
٣١,٣٨٠,٢١١	٢٧,٧٥٠,٥٤٢	حقوق غير المسيطرين

٠٠٠٩٩
رئيس مجلس الإدارة

١٧

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
العائد إلى مساهمي البنك

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣١,٣٨٠,٢١١	٢٧,٧٥٠,٥٤٢
٢,١٣٦,٤٠٣	٤,٥٧٧,٠٥٤
-	(٣٠٩,٩٧٨)
٢,١٣٦,٤٠٣	٤,٢٦٧,٠٧٦
٣٣,٥١٦,٦١٤	٣٢,٠١٧,٦١٨
٣٢,٨٩٦,٦٣٤	٢٩,٩١٦,٠٩٠
٦١٩,٩٨٠	٢,١٠١,٥٢٨
٣٣,٥١٦,٦١٤	٣٢,٠١٧,٦١٨

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الاخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
فروقات ترجمة عملات اجنبية

بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل بعد الضريبة

مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للفترة

ويعود الى :

مساهمي البنك

غير المسيطرين

قائمة (د)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

البيانات	حقوق مساهمي البنك		حقوق غير مساهمين		المجموع		الربح للفترة		أرباح مدورة		المخاطر المتوقعة		اختياري		كافؤ		علاوة الإصدار		رأس المال المكتتب به والسوق	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
البيانات	1,116,230,361	53,070,190	1,063,160,171	-	273,604,841	(109,459)	8,807,007	37,608,684	-	206,742,971	328,147,537	315,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	(50,909,707)	(118,290)	(54,977,011)	-	(54,977,011)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	1,061,134,350	52,951,900	1,008,183,150	-	218,627,830	(109,459)	8,807,007	37,608,684	-	206,742,971	328,147,537	315,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	27,750,542	1,047,809	26,702,733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	4,267,076	1,052,719	3,214,357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	32,017,118	2,101,528	29,915,590	-	37,608,684	(309,978)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	14	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	(1,088,480)	(1,088,480)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	5,096	-	5,096	-	5,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	1,091,068,903	53,464,548	1,037,604,355	-	256,241,110	(419,437)	8,807,007	37,608,684	-	206,742,971	328,147,537	315,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	47,100,052	47,100,052	1,084,704,407	-	247,953,497	(344,677)	7,752,032	37,608,684	-	189,054,310	307,925,429	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	31,380,211	147,149	31,527,360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	2,137,403	477,831	1,659,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	33,016,214	619,980	32,396,234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	(680,842)	(680,842)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المخاطر المتوقعة	1,092,886,314	47,041,530	1,045,844,784	-	247,953,497	(344,677)	7,752,032	37,608,684	-	189,054,310	307,925,429	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-

- لا يمكن التصرف بمبلغ 6,448,917 دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 247,303 دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 60,127,843 من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبة مؤجلة ومبلغ 419,437 دينار ويمثل التغير التسالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بما في ذلك الرسلة أو التوزيع الإجمالي ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 11,241,057 دينار ويمثل أرباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه الفترة وفي سنوات سابقة.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٥,٧٥٧,٩٠٩	٤٢,٢٣٩,٥١٧	الانشطة التشغيلية
٣,٨٤٠,٠٢٤	٣,٨١٤,٩٨٤	الربح للفترة قبل الضرائب
(١,٠٠٧,٩٨٠)	٤,٢٦٥,٥٥١	تعديلات لبنود غير نقدية:
(١,١٧٢,٧٣٧)	(٧,٥٦٨,٣٣٩)	استهلاكات واطفاءات
(٨٨٢,٥٦٢)	(١,٠٤٣,٥٣٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٨٨٨,٨١٤	١,٠٨٤,٧٦٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
١٦٧,٤٥٦	٩٧,٨٧٣	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٣٨٩,٧٢٨	٢,٢٩٤,٣٧٠	مصروف تعويض نهاية الخدمة
(١,٣٣٥,٠٣٢)	(٨٩٣,٦٤٣)	اطفاء علاوات وخصم الاصدار
٤٩,٦٤٥,٦٢٠	٤٤,٢٩١,٥٣٨	مخصصات أخرى
(٥,١٥٧,٥٧٤)	(٣٢,٩٩٤,١٦٩)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٨٩,٩٥٥,١٤٨)	(١٢٠,٣٥٧,٨١٨)	النقص (الزيادة) في الموجودات
(١٢٠,٢٧١)	-	الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
٢١,٩٧١,٣٠٢	(٥٧,٢٦٦,٧٣٨)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٧٦٥,٠٦١	٢١,٥٥١,٠٣٠	الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٦,٦٧٢,٤٣٩)	٦٨,٠٢١,٣٢٢	الموجودات الأخرى
٢٨,٦٨٥,٩٤٩	(٢,١٥٩,١٥٧)	الزيادة (النقص) في المطلوبات
١,٨٤١,٩٦٧	٢١,٧٢٩,٥٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
(٧٩٤,١٨٧)	(٣,٠٨٢,٦٩٨)	ودائع العملاء
(٢٨,٧٨٩,٧٢٠)	(٦٠,٢٦٧,١٠١)	التأمينات النقدية
(١٢,١٤١,٠٥٠)	(١٤,٢٠٤,٨٧٩)	المطلوبات الأخرى
(٤٠,٩٣٠,٧٧٠)	(٧٤,٤٧١,٩٨٠)	المخصصات المتنوعة
(٧٤٩,١٣٩)	(٦,٨٧٥,٥٥٦)	التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
-	٣٤,٣٩٧,٣٤٦	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٦٨,٠٤٦,٦٥١)	(٩٧,١٦٤,٩٣٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل
١٣١,٢٩٩,٥٦٠	٥٥,٠٠٣,٠٢٨	الانشطة الاستثمارية
(١,٦٣٣,٩٢٤)	(٦٥٥,٢٠٧)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٤,٤٩٥,٢٤٠)	(٤,٢٤١,٤٣٠)	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٣,٠٨٦	١٣٠,٨٨٣	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٣,٥٥٢,٣٠٨)	(١٩,٤٠٥,٨٧٣)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		(شراء) موجودات غير ملموسة
		(شراء) ممتلكات ومعدات
		بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
٢,٧٩٧,٢٨٦	٤,٦٢٢,٩٧٧	الانشطة التمويلية
(٢٤,٥٢٧)	(٣٤,٧٢١)	الاموال المقترضه
(٦٨٠,٨٤٢)	(١,٥٨٨,٥٥٣)	أرباح مدفوعة للمساهمين
٢,٠٩١,٩١٧	٢,٩٩٩,٧٠٣	حقوق غير المسيطرين - بالصافي
(٨٢,٣٩١,١٦١)	(٩٠,٨٧٨,١٥٠)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣,٠٦١,١٦٧	٥,٨٣٩,٠٧٠	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١,١٧٢,٩٥٧,١١٣	١,٢٧١,٢٠٥,٤٢٣	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٠٩٣,٦٢٧,١١٩	١,١٨٦,١٦٦,٣٤٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

١- عام

- تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (١٢٧) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٦) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ نيسان / ابريل ٢٠١٨ .

٢ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
- 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 الأول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

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

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة". يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك:
- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛
 - تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
 - وإن الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

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

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

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

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

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

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار 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: الإقرار بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها إلتزام 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).

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

ب. تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار، ولم يقم البنك بتعديل أرقام المقارنة وتم الإعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة ٥٤,٩٧٧,٠١١ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة و ١١٨,٦٩٥ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي لحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

التغير	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	دينار	
(٣٩٤,٨٦٣)	٣٧,٧٢٧,٩١٣	٣٨,١٢٢,٧٧٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٩٥,٨٥٥)	١,٧٨٨,١٤٠	١,٩٨٣,٩٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٤٨٢,٠١٩)	١,٧٨٠,٦٥٩,٩٧٤	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٧,٤٧٥,٧٣٣)	٤,١٤٠,٩٠٧,٦٨٩	٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٩٤٨,٥٧٣)	١,٦٥٤,٠١٤,٧٦١	١,٦٦١,٩٦٣,٣٣٤	إرتباطات والتزامات محتملة
٢١,٤٠١,٣٣٧	٥٩,٧٨٦,١٧٥	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٤,٩٧٧,٠١١)	٢١٨,٦٢٧,٨٣٠	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	الأرباح المدورة
(١١٨,٦٩٥)	٥٢,٩٥١,٥٠٠	٥٣,٠٧٠,١٩٥	حقوق غير المسيطرين

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 .

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 .

يملك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٥,٢٥ مليار ليرة سوري ، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣ ، كما أن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما أن بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من رأسمال هذه الشركة.

- بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٨٥٪ من رأس مال البنك البالغ ١٠ مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.

- بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه ٧٥٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٦٥ مليون جنيه استرليني (٦٥ مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن: تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥٪ في رأس مالها المدفوع البالغ ٥ مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨.

- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٣٠ مليون دينار (٣٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للآليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.

- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ ألف دينار، وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧.

٤- استخدام التقديرات

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح بإحتمال حدوث الخسارة في الأشهر 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 تحتسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل . والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار إحتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

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

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

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

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإقرار 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 إحتمال التخلف عن السداد

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

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١ - قياس مخاطر الائتمان

يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة و مرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافظة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد ، ونسب الخسارة المرتبطة بها ، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر 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 ٣١ آذار ٢٠١٨.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٣٣٨,٦١٩,١٨٦ دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ (٣٢٥,١٤٥,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٢,٧٨٣,٤٦٣ دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ (٢٩,٣١٣,٨٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧).

٧- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
دينار	دينار
٤٤,٩٩١,٦٠٧	٧,٠٥٩,٢٤٦
١٥,٤٣٧,٣٦٥	٢٢,١٢٨,٠٨٧
١٠,٧٠٥,١١٠	٨,٩٣٥,٤٤٣
٧١,١٣٤,٠٨٢	٣٨,١٢٢,٧٧٦
(٤١٢,٠٠١)	-
٧٠,٧٢٢,٠٨١	٣٨,١٢٢,٧٧٦

إيداعات تستحق خلال فترة:

من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
أكثر من ٦ شهور إلى ٩ اشهر
أكثر من ٩ شهور إلى ١٢ شهر

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧.

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	فيما يلي الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣٩٤,٨٦٣	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - إيضاح (٢)
٣٩٤,٨٦٣	-	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
١٧,١٣٨	-	المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات
٤١٢,٠٠١	-	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٨- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
دينار	دينار
٣,٧٩٣,٨١٠	٥,٣٩٣,٧١٤
٣,٧٩٣,٨١٠	٥,٣٩٣,٧١٤

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
المجموع

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
دينار	دينار
٢٤٢,٥١١	٢٤٠,٦٨٨
٦٣٢,٨٠٧	١٥,٧٦٥,٤٧٦
٨٧٥,٣١٨	١٦,٠٠٦,١٦٤
٤,٦٦٩,١٢٨	٢١,٣٩٩,٨٧٨

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية *
المجموع
الإجمالي

* قامت إدارة البنك بتعديل نموذج الأعمال في نهاية العام ٢٠١٧ ، حيث تم إعادة تصنيف أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية من محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قيمتها العادلة ١٧,٦٣٢,٦٦٧ دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وذلك انسجاماً مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ الصادر بتاريخ ٢٥ كانون الثاني / يناير ٢٠١٨.

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

٣١ كانون الاول ديسمبر / ٢٠١٧	٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٩٨٣,٩٩٥	١٩,٦١٦,٦٦٢	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية *
١,٩٨٣,٩٩٥	١٩,٦١٦,٦٦٢	مجموع الاسهم
-	١٣٠,١٤٥,١٩٥	سندات خزينة أردنية
-	٩٩,٨١٦,٠٥٦	سندات حكومات أجنبية
-	١٢٥,٧٢٨,٦٠٩	سندات شركات
-	٣٥٥,٦٨٩,٨٦٠	مجموع السندات *
-	(١١٩,٨٣٥)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٣٥٥,٥٧٠,٠٢٥	مجموع السندات بالصافي
١,٩٨٣,٩٩٥	٣٧٥,١٨٦,٦٨٧	الإجمالي

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الاول ديسمبر / ٢٠١٧	٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	١٩٥,٨٥٥	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - إيضاح (٢)
-	١٩٥,٨٥٥	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
-	(٧٦,٠٢٠)	المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات
-	١١٩,٨٣٥	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

* قامت إدارة البنك بتعديل نموذج الأعمال في نهاية العام ٢٠١٧ ، حيث تم إعادة تصنيف أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية من محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قيمتها العادلة ١٧,٦٣٢,٦٦٧ دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ كما تم إعادة تصنيف سندات قيمتها العادلة ٣٥٩,٤٧٥,٥٧٠ دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ من محفظة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وذلك انسجاماً مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ الصادر بتاريخ ٢٥ كانون الثاني / يناير ٢٠١٨.

١٠- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٢,٥٠٨,٥٨١	١١,٧٥٨,٢٨٩	الأفراد (التجزئة)
٧٣٦,٥٠٧,٢٥٦	٧٣٠,١٤٩,١٥٣	حسابات جارية مدينة
١٣,٥٤٠,٧١٨	١٣,٥٠٣,٨٦٥	قروض وكمبيالات *
١,٢١١,٨٣٤,٢٤٤	١,٢٠٥,٩٦٨,٣٨٥	بطاقات الائتمان
٧٩٧,٥٨٠,٣١١	٨٠١,٩١٩,٨٧٤	القروض العقارية
		منها سكني
		الشركات :
		الشركات الكبرى
٣٨٩,٣٥٢,٧٥٨	٣٤٦,٣٧٢,٣٦٦	حسابات جارية مدينة
١,٠١٤,٦٤٦,٨٢٤	٩٧٩,٠٢٣,١٢٢	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٧٨,١١٥,١٩٧	٦٤,٢٧٨,٦١١	حسابات جارية مدينة
٢١٨,٢٥١,٧٤٩	٢٩٤,٦٦٢,٠٥٤	قروض وكمبيالات *
٩٢٥,٨١٨,٢٤٥	٨٤٣,٦٨٤,٩٤٢	الحكومة والقطاع العام
٤,٦٠٠,٥٧٥,٥٧٢	٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧	المجموع
(٢٥٤,١٤٠,٠٦٢)	(١٨٨,٥٠٨,٣٠٧)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٨,٧٠٧,٠٦٩)	(٩٢,٥٠٩,٠٥٨)	فوائد معلقة
٤,٢٥٧,٧٢٨,٤٤١	٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣١,٠٠٧,٩٩٦ دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ (٢٢,٠٦١,٦٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٥٣,٦٦٢,٢٩٤ دينار أي ما نسبته ٥,٥١% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ (٢٦٨,٢٣٢,٨٥٣ دينار أي ما نسبته ٥,٩٧% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٦٦,٨٤٣,٥٤٢ دينار أي ما نسبته ٣,٧٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ (١٧٧,٠٠٠,٣٦٠ دينار أي ما نسبته ٤,٠٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧) .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ٣١٥ مليون دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ (٢٩٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٧٣٤,١٣٨,١٥٨ دينار أي ما نسبته ١٥,٩٦% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ (٦٦٥,٦٩٤,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ١٤,٨٣% كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧) .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة/السنة	١٨٨,٥٠٨,٣٠٧
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - إيضاح (٢)	٦٧,٤٧٥,٧٣٣
رصيد بداية الفترة / السنة المعدل	١٨٧,٣٩٨,٦٤٣
المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات	٣٠٨,٢٥٦
المستخدم من المخصص خلال الفترة/السنة (الديون المشطوبة)	(٨٣٣,٣٦٩)
فرق ترجمة	١٧٢,٤٤٣
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	١٨٨,٥٠٨,٣٠٧

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٩٢,٥٠٩,٠٥٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة	٢١,١١١,٣٤٧
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(١٠,٢٣٦,٥٠١)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٣,٣٤١,٨١٠)
فرق ترجمة	١,٥٠٥,٩١١
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	٩٢,٥٠٩,٠٥٨

فيما يلي إجمالي التسهيلات الائتمانية مصنفة حسب القطاع الإقتصادي

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	القطاع الاقتصادي
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
مالي	١١٤,٧٥٦,٢٥٣	١٣٧,٠٣١,٩٠٦
صناعة	٣٠٩,٧١٦,٨٣٦	٤٩٢,٨٠٣,٣٢٥
تجارة	٢٦٢,٧٢٤,٥١٩	٥٩٤,٢٤٠,١٩٦
عقارات	١,٠٥٩,٣٥٤,٤٤٧	١,٢٥٦,٧٧٠,٤٣٢
زراعة	١١,٣٢٧,٨٣٣	١٣,٦٨١,١٩٩
اسهم	١٠,٩٥٦,٨٧٧	٦,٧٦٦,٤٦٥
افراد	٧٢٦,٧٤٩,٦٦٨	٧٧٢,٢٧٥,٦٥٧
حكومة وقطاع عام	٨٧٧,٥٦٨,٦٢٠	٨٤٣,٦٨٤,٩٤٣
اخرى	٣١٦,٣٥١,٥٩٢	٣٧٤,٦٣١,٥٤١
٣,٦٨٩,٥٠٦,٦٤٥	٩١١,٠٦٨,٩٢٧	٤,٦٠٠,٥٧٥,٥٧٢

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
دينار	دينار
٩٩٦,٩١٤,٣٧٤	١,١٠٦,٤٩٠,٧٥٦
٣٤٤,٣٠٤,١٨٧	٣٥١,٤٥٢,٤٢٩
١,٥٥٧,٢٥٠	١٠٦,٣٣٢,٩٦٢
٩٣,٦١٨,٧٠١	٢١٦,٤٥٠,٤٧٧
١,٤٣٦,٣٩٤,٥١٢	١,٧٨٠,٧٢٦,٦٢٤

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

سندات خزينة أردنية *

سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها *

سندات مالية حكومات أجنبية *

سندات وأسناد قروض الشركات *

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

سندات وأسناد قروض الشركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

المجموع

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

٦,٦٥٠,٠٠١	٦,٦٥٠,٠٠١
٦,٦٥٠,٠٠١	٦,٦٥٠,٠٠١
١,٧٨٧,٣٧٦,٦٢٥	١,٤٤٣,٠٤٤,٥١٣
(٦,٢٣٤,٦٣٢)	(٥,٠١٧,٥٥١)
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٣٨,٠٢٦,٩٦٢

تحليل السندات والأذونات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

١,٧٤١,٩٦١,٨٦٧	١,٤٣٨,٠٢٦,٩٦٢
٣٩,١٨٠,١٢٦	-
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٣٨,٠٢٦,٩٦٢

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
دينار	دينار
٦,٢٣٤,٦٣٢	٥,٦٧٢,٥٠٠
(١,٩٥٧,١٣٢)	-
٤٨٢,٠١٩	-
٤,٧٥٩,٥١٩	٥,٦٧٢,٥٠٠
٣٣٨,٠٠٩	٥٦٢,١٣٢
(٧٩,٩٧٧)	-
٥,٠١٧,٥٥١	٦,٢٣٤,٦٣٢

الرصيد في بداية الفترة/السنة

تحويلات *

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

رصيد بداية الفترة / السنة المعدل

المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات

فرق ترجمة عملة أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

* قامت إدارة البنك بتعديل نموذج الأعمال في نهاية العام ٢٠١٧ ، حيث تم إعادة تصنيف سندات قيمتها العادلة ٣٥٩,٤٧٥,٥٧٠ دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ من محفظة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وذلك انسجاماً مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ الصادر بتاريخ ٢٥ كانون الثاني / يناير ٢٠١٨.

١٢- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣١ اذار / مارس ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٢٣٨,٢٨١,٤٩٤	١,٢٨٠,٩١٩,٧١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٤٢,٢٢٣,٨٦٤	٢,١٤١,٨٦٧,٠٤٠	ودائع التوفير
٢,٢٣٤,٥٢٠,٠٢٤	٢,٢٥٢,٠٢٠,٤٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٢١٢,٦٧٦,٢٢٠	٢٢٠,٩١٦,٦٧١	شهادات ايداع
٤٣٠,٩٦٩	٤٢٩,٩٨٥	أخرى
٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١	٥,٨٩٦,١٥٣,٨٩٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي ٤٠٠,٧ مليون دينار أي ما نسبته ٦,٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٨ مقابل حوالي ٤٨٦ مليون دينار أي ما نسبته ٨,٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,٦٩ مليار دينار أي ما نسبته ٢٨,٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٨ مقابل حوالي مبلغ ١,٧٣ مليار دينار أي ما نسبته ٣٠,٨% كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٣٥,٤ مليون دينار أي ما نسبته ٢,٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٨ مقابل ١٠٦,٨ مليون دينار أي ما نسبته ١,٩% كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧.
- بلغت الودائع الجامدة ٢٦٩,٩ مليون دينار أي ما نسبته ٤,٥٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٨ مقابل ٢٣٤,٢ مليون دينار أي ما نسبته ٤,١٧% كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧.

١٣ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٠,٥٠٩,٣١٩	٥٧,٠٠٠,٤٣٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٤,٢٠٤,٨٧٩)	(٥٨,٩٠١,١٣٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣,٨٢٩,٣٦٢	٥٢,٣٧٠,٢٠٧	ضريبة الدخل المستحقة
٥,٣١٣	٣٩,٨١٩	فرق الترجمة
٥٠,١٣٩,١١٥	٥٠,٥٠٩,٣١٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل على البنوك بالاردن ٣٥٪، وتتراوح نسبة الضريبة في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين (صفر - ٣٥٪).
- تم تصفية الضرائب المستحقة على فروع الأردن لغاية عام ٢٠١٤ وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١٧ وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء عام ٢٠١٧.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠١٧.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠١٧.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام ٢٠١٧.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية ٢٠١٧ ، وتم التوصل الى تسوية نهائية لكافة السنوات باستثناء ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام ٢٠١٧ وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٣,٨٢٩,٣٦٢	١١,٧٨٧,٣١١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢,٥٨٣,٤١٥)	(١,٢٥٨,٩٧٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١,٤٦٢,٠٤٨	٩٢,٢٣٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
١,٨٣٠,٦٣٠	٣,٧٥٧,١٢١	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٤٩,٦٥٠)	-	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤,٤٨٨,٩٧٥	١٤,٣٧٧,٦٩٨	المجموع

١٤ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٩,١٤٠,٠١٨	١٧,٦٦٥,٥٠٢	فوائد برسم الدفع
٤٦٣,٣٦٠	٥٦٠,٩٧٨	فوائد وعمليات مقبوضة مقدما
١٤,٩٤٧,٠٩١	١٨,٣٢٨,٠٤٨	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٥,٥٣٦,٨٨٥	٢٧,٥٠٦,٨١٩	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢٢,٢٩٩,٥١٧	٢٧,٠٩٦,٣٦٧	امانات حوالات
٤,٣٨٩,٠٦٢	٣,١٥١,١٠٦	امانات برسم الدفع
١,٢٢٥,٧٤٤	١,٥٤٤,٧٢٣	امانات الجوائز
١٣٧,٩٠٣	١٥٧,٨٥٢	امانات البنوك المراسلة
٢,٤١٧,٨٤٧	٢,٣٨٠,٩٤٥	امانات الادارة العامة
٤١٧,٣٣٢	٤٥٢,٠٥٣	امانات المساهمين
١٠,٤١٧,٥٩٤	٢,١٦٧,٩٦٦	ذمم دائنة
٦٧,٥٤٦,١٢٥	٥٤,٢٧٨,٢٢٩	الامانات الاخرى
٦,٢٩٦,٦٦١	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٢,٦٣٤,٧٢٨	١٠,٨٤١,٢٧٤	اخرى
١٩٧,٨٤٢,٨٦٧	١٦٦,١٣١,٨٦٢	المجموع

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٧,٩٤٨,٥٧٣	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - إيضاح (٢)
٧,٩٤٨,٥٧٣	-	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
(١,٦٥١,٩١٢)	-	المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات
٦,٢٩٦,٦٦١	-	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٥ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس

٢٠١٨	٢٠١٧	إيضاح	
دينار	دينار		
١٧,١٣٨	-	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٧٦,٠٢٠)	-	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣٨,٠٠٩	(١,٣٦٠,٠٠٠)	١١	الشامل الاخر
٥,٦٣٨,٣٣٦	٣٥٢,٠٢٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٦٥١,٩١٢)	-	١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٢٦٥,٥٥١	(١,٠٠٧,٩٨٠)		إرتباطات والتزامات محتملة

١٦ - الأرباح المدورة

ان الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي :

٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
دينار	دينار
٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧
(٥٤,٩٧٧,٠١١)	-
٢١٨,٦٢٧,٨٣٠	٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧
-	١٢١,٨٦٨,٠٨٩
-	(٧٥,٦٠٠,٠٠٠)
٣٧,٦٠٨,٦٨٤	(٢٠,٢٥١,٣٢٠)
-	(٣٦٥,٤٢٥)
٥,٠٩٦	-
٢٥٦,٢٤١,٦١٠	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١

رصيد بداية الفترة / السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم

(٩) بالصافي بعد الضريبة

رصيد بداية الفترة / السنة (المعدل)

الربح للسنة

أرباح موزعة

المحول من / إلى الإحتياطات

مصاريف زيادة رأس المال

أرباح بيع/ تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

رصيد نهاية الفترة / السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٤٤٨,٩١٧ دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢٤٧,٣٥٣ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦٠,١٢٧,٨٤٣ دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة ومبلغ ٤١٩,٤٣٧ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١١,٢٤١,٠٥٧ دينار ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه الفترة وفي سنوات سابقة.
- لاحقا لتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان / أبريل ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ أي ما يعادل ٦٣ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣١,٢٣٣,٠٦٢	٢٦,٧٠٢,٧٣٣
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٩٩	٠,٠٨٥

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

أساسي ومخفض

١٨ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩٦٥,٤٩٣,٠٨٩	١,١٤٤,٣٣٤,٥٨٣
٥٢٤,١٨٨,٦٤٧	٥٢٨,٧٦٧,٧٨٠
(٣٩٦,٠٥٤,٦١٧)	(٤٨٦,٩٣٦,٠٢٠)
١,٠٩٣,٦٢٧,١١٩	١,١٨٦,١٦٦,٣٤٣

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق

خلال ثلاثة أشهر

ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق

خلال ثلاثة أشهر

١٩ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٣١٥ مليون دينار موزعاً على ٣١٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠ - الاحتياطات

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

٢١ - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧		٣١ آذار / مارس ٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٠,٥٦٧,٤٠٢	٦٦٠,٧٠٢,٨٦٤	٦٠,٨٠١,٩٦٩	٦٥,٦١٩,٠٧٣	اعتمادات
				قبولات
				كفالات :
١٢١,٩٤١,٩٥٣	١٢١,٩٥٥,٧٢٠			- دفع
٢٢٦,٣٦٢,٦٩٩	٢٣٦,٢٠٠,٠١٣			- حسن تنفيذ
٢٣٧,٨٨٦,٨٣١	٢٢٥,٢٧٢,٨١٧			- أخرى
٣٩٤,٤٠٢,٤٨٠	٣٩٥,٦٢٣,٨٩٢			سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٦٦١,٩٦٣,٣٣٤	١,٧٠٥,٣٧٤,٣٧٩			المجموع

٢٢- معاملات مع جهات ذات علاقة

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

ب- فيما يلي تفاصيل ارصدة الجهات ذات علاقة كما في الفترة / السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧	٣١ آذار / مارس ٢٠١٨	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,٥٠٠,٤٢٦	١٣٩,٤٠٠,٥٣٤	-	-	٧٧,٥٩٣,٢٩٧	٦١,٨٠٧,٢٣٧
٥٠٩,٨٣٠,٧٦٣	٤٢٤,٧٢٥,٩١١	٣,٤٣٧,١٥٧	٢,٠٥٦,٨٤٨	٥٨,٠٢٨,٥٨٤	٣٦١,٢٠٣,٣٢٢
٣,٠٢٠,٦٩٣	٢,٩٢٦,٥٨٠	١,٣١٧,٦٦٩	٥,١١١	١,٦٠٣,٨٠٠	-
٤,٦٢٨,٦٠٠	٤,٦٨٦,٧٠٠			٤,٦٨٦,٧٠٠	

بنود داخل قائمة المركز المالي:

اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة

اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك

قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

اعتمادات وكفالات

ج- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٧	٢٠١٨	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٠,٤١٢	٢٨٧,٧٤١	٩,٤٨٢	٥٠٥	٧٨,٧٠٢	١٩٩,٠٥٢
٢,٠٥٣,٧٤٦	٤,٤٠٤,٠٤٨	٢٠,٦٨١	١١,٢٨٤	٥٩٥,٨٨٥	٣,٧٧٦,١٩٨

بنود قائمة ادخل:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

د- منافع الادارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٣١٨,٤٥٨	١,٣١٧,٣٦٦
٩٨٤,٦٦٤	٩٩٥,٩١١

رواتب ومكافآت ومنافع اخرى

رواتب ومكافآت ومنافع اخرى الشركات التابعة

٢٢- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك :

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي:
- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

التجزئة	الأعمال والمؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	إلغاء اثر العمليات المتقابلة	٣١ آذار/ مارس ٢٠١٨	٣١ آذار/ مارس ٢٠١٧	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩,١٥٢,٤٣٧	٣٩,٤٢٧,٣٥٣	٢,٦٥٣,١٦٤	٣٥,٢٨١,٣٤٦	٣,٤٩٧,١٧١	(٢٢,٢١٠,٥٨٢)	١١٧,٨٠١,٣٨٩	١٠٦,١٧٩,٨٧٩	إجمالي الإيرادات (مخصص تدني) التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
(١,٩٣٩,١٧٢)	(١,٨٢١,٧٩٢)	(٢٢٤,٩٦٠)	-	-	-	(٣,٩٨٦,٤٢٤)	(٣٥٢,٠٢٠)	المردود من مخصص تنفي قيمة الموجودات المالية
-	-	-	(٢٧٩,١٢٧)	-	-	(٢٧٩,١٢٧)	١,٣٦٠,٠٠٠	نتائج أعمال القطاع
٢٢,٩٤٢,١٢٦	١٦,٤٧٧,٦٥١	١,١٣٨,٢٢٨	٢,٦٤٧,٥٠١	٢,٤١٠,٥٠٤	-	٤٥,٦١٦,٠١٠	٤٨,٦٧٢,٠٨٠	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٦,٤٩٣)	(٢,٩١٤,١٧١)	الربح قبل الضرائب
-	-	-	-	-	-	٤٢,٢٣٩,٥١٧	٤٥,٧٥٧,٩٠٩	ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	(١٤,٤٨٨,٩٧٥)	(١٤,٣٧٧,٦٩٨)	الربح للفترة
-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٥٠,٥٤٢	٣١,٣٨٠,٢١١	
٤,١٩٣,٩٥٥,٧٣٢	٢,٧٨٣,٣٩٩,٨٥٥	١٠٦,٤٩٤,٢٢٠	٣,٥١٠,٨٨٠,٢١٦	١,٣١١,٤٨٥,٢١٥	-	١٢,٤٠٦,٢١٥,٢٣٨	١١,٩٤٣,١٨٠,٨٣٧	موجودات القطاع
(٢,٩٦٠,٠٢٢,١٦٠)	-	-	(٤٦٥,٦٣٩,٠٨٨)	(٧٨٦,١٧٩,٠٧٤)	-	(٤,٢١١,٨٤٠,٣٢٢)	(٣,٨٤٠,٦٢٥,٥٠٨)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
-	-	-	-	-	-	٦٠,١٢٧,٨٤٣	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤,٦٦٤,٩٨٥,٥١٦	٢,٨٦٢,٧٠٦,٥٥١	١٠٥,٢٨٦,٣٥٢	٣,٠٤٥,٢٤١,١٢٨	٢٩٩,٣٠٦,١٤١	-	١١,٣١٤,٥٦١,٧٧٢	١٠,٨٢٢,٨٨٣,٦٠٠	مجموع الموجودات
-	(١,٣١٩,٢٣٠,١٣٠)	(٥٨,٩٢٤,٧١٠)	(٢,٧٧٧,٠٧١,٣٣٢)	-	-	(٤,١٥٥,٢٢٢,١٧٢)	(٣,٨٠٠,٣٥٩,١١٢)	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	-	-	٣,٥٩٨,٢٥٦	٢,١٨٥,٨٥٨	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
-	-	-	-	-	-	٧,١٦٢,٩٣٣,٨٥٦	٧,٠٢٤,٧٠٩,٨٠٦	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	٣,٨٠٤,٩٨٤	٣,٨٤٠,٠٢٤	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	٣,٩٠٧,٤٩٩	٦,١٢٩,١٦٤	مصاريف رأسمالية
-	-	-	-	-	-	٣,٨٠٤,٩٨٤	٣,٨٤٠,٠٢٤	الاستهلاك والإطفاءات

٢٤- القضايا المقامة على البنك والقضايا المقامة من البنك على الغير

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣٥,١ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ مقابل ٣٦,١ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ .

وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزاما تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٥٣٣ ألف دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ .

- بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير ٣١٠,٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٨ مقابل ٢٩٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٧ .

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

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

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
MARCH 31, 2018

TABLE OF CONTENTS

	<u>PAGE</u>
Review Report	1
Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position	2
Condensed Consolidated Interim Statement of Income	3
Condensed Consolidated Interim Statement of Comprehensive Income	4
Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Owners' Equity	5
Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows	6
Notes to the Condensed Consolidated Interim Financial Statements	7 - 24

Review Report on the Condensed Consolidated Interim Financial Statements

AM/ 31298

To The Chairman and Board of Directors Members
The Housing Bank for Trade and Finance
(Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed consolidated interim statement of financial position of The Housing Bank for Trade and Finance (Public Shareholding Company) as of March 31, 2018 and the related condensed consolidated interim statements of income and comprehensive income and changes in owners' equity and cash flows for the three-months then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these condensed interim financial statements in accordance with the international accounting standard No.(34) "Interim Financial Reporting". 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 No.2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor". A review of condensed consolidated interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters in the bank, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed consolidated interim financial statements are not prepared in all material respects in accordance with the International Accounting Standard No. (34) "interim financial reporting".

Other Matters

- 1- The condensed consolidated interim financial statements for the period ended March 31, 2017 were reviewed by another auditor. An unqualified conclusion was issued on these condensed consolidated interim financial statements on April 23, 2017.
- 2- The financial year for the bank ends in December 31, of each year, the accompanying condensed consolidated interim financial statements have been prepared for the purposes of the management and Jordan Securities Commission in the Hashemite Kingdom of Jordan only and do not require the Central Bank of Jordan approval.
- 3- The accompanying condensed consolidated interim financial statements are a translation of the statutory condensed consolidated interim financial statements in the Arabic language to which reference is to be made.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(Public Shareholding Limited Company)
AMMAN - The Hashemite Kingdom of Jordan
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	March 31, 2018 (Reviewed not Audited) JD	December 31, 2017 (Audited) JD
Assets:			
Cash and balances at central banks	5	1,144,334,583	1,249,146,768
Balances at banks and financial institutions	6	528,767,780	494,547,239
Deposits at banks and financial institutions	7	70,722,081	38,122,776
Financial assets at fair value through profit and loss	8	4,669,128	21,399,878
Direct credit facilities-net	10	4,257,728,441	4,208,383,422
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	375,186,687	1,983,995
Financial assets at amortized cost - net	11	1,438,026,962	1,781,141,993
Property and equipment - net		181,112,954	179,559,351
Intangible assets - net		24,513,549	25,083,022
Deferred tax assets		60,127,843	38,384,838
Other assets		169,312,751	103,186,885
TOTAL ASSETS		8,254,502,759	8,140,940,167
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY:			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits		577,720,398	541,721,932
Customers' deposits	12	5,896,153,893	5,828,132,571
Cash margins		264,447,632	266,606,789
Borrowed funds		118,759,762	114,136,785
Sundry provisions		54,271,933	55,284,690
Income tax provision	13	50,139,115	50,509,319
Deferred tax liabilities		3,598,256	2,185,858
Other liabilities	14	197,842,867	166,131,862
TOTAL LIABILITIES		7,162,933,856	7,024,709,806
OWNERS' EQUITY:			
BANK'S SHAREHOLDERS EQUITY:			
Paid-up capital	19	315,000,000	315,000,000
Share premium		328,147,537	328,147,537
Statutory reserve	20	206,742,985	206,742,971
General banking risks reserve		-	37,608,684
Special reserve		8,807,007	8,807,007
Foreign currencies translation differences		(103,118,080)	(106,641,415)
Fair value reserve - net		(419,437)	(109,459)
Retained earnings	16	256,241,610	273,604,841
Income for the Period		26,702,733	-
TOTAL BANK'S SHAREHOLDERS EQUITY		1,038,104,355	1,063,160,166
Non-controlling interest		53,464,548	53,070,195
TOTAL OWNERS' EQUITY		1,091,568,903	1,116,230,361
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		8,254,502,759	8,140,940,167

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

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(Public Shareholding Limited Company)
AMMAN - The Hashemite Kingdom of Jordan
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF INCOME
(Reviewed not Audited)

	Note	For the Three Months Ended March 31,	
		2018	2017
		JD	JD
Interest income		99,651,530	91,583,654
Interest expense		(32,056,237)	(23,419,349)
Net Interest Income		67,595,293	68,164,305
Net commission income		6,444,894	6,007,511
Net Interest and commission income		74,040,187	74,171,816
Gain from foreign currencies income		2,679,194	1,251,790
Gain (loss) from financial assets at fair value through profit and loss		56,441	(60,515)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		95,000	-
Other income		8,874,330	7,397,439
Total Income		85,745,152	82,760,530
Expenses			
Employees' expenses		19,898,886	20,184,673
Depreciation and amortization		3,814,984	3,840,024
Other expenses		14,547,360	13,063,482
Allowance for expected credit loss	15	4,265,551	(1,007,980)
Sundry provisions		978,854	922,422
Total expenses		43,505,635	37,002,621
Profit for the period before income tax expense		42,239,517	45,757,909
Income tax expense	13	(14,488,975)	(14,377,698)
Profit for the period		27,750,542	31,380,211
<u>Attributable to:</u>			
Bank's Shareholders		26,702,733	31,233,062
Non-Controlling Interest		1,047,809	147,149
		27,750,542	31,380,211
Basic and diluted earnings per share for the period attributable to the Bank's Shareholders	17	0.085	0.099

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

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(Public Shareholding Limited Company)
AMMAN - The Hashemite Kingdom of Jordan
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
(Reviewed not Audited)

	For the Three Months Ended March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the period	27,750,542	31,380,211
<u>Other comprehensive income items which may be reclassified to profit and loss in the subsequent period:</u>		
Foreign currencies translation differences	4,577,054	2,136,403
<u>Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit and loss in the subsequent period:</u>		
Change in valuation reserve of financial assets at fair value through comprehensive income after tax	(309,978)	-
Total Comprehensive Income for the period after tax	4,267,076	2,136,403
Total Comprehensive Income for the period	32,017,618	33,516,614
<u>Attributable to:</u>		
Bank's shareholders	29,916,090	32,896,634
Non-controlling interest	2,101,528	619,980
	32,017,618	33,516,614

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

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(Public Shareholding Limited Company)
AMMAN - The Hashemite Kingdom of Jordan
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY
(Reviewed not Audited)

	Bank's Shareholders Equity												
	Reserves												
	Paid-up Capital JD	Share premium JD	Statutory JD	Voluntary JD	General Banking Risks JD	Special JD	Foreign Currency Translation differences JD	Fair value reserve - net JD	Retained Earnings JD	profit for the Period JD	Total JD	Non-controlling Interest JD	Total Owners' Equity JD
For the Three Months Ended March 31, 2018													
Beginning balance for the period	315,000,000	328,147,537	206,742,971	-	37,608,684	8,807,007	(106,641,415)	(109,459)	273,604,841	-	1,063,160,166	53,070,195	1,116,230,361
Effect of the implementation of International Financial Reporting Standard No. (9) - Note (2/B)	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,977,011)	-	(54,977,011)	(118,695)	(55,095,706)
Adjustment beginning balance	315,000,000	328,147,537	206,742,971	-	37,608,684	8,807,007	(106,641,415)	(109,459)	218,627,830	-	1,008,183,155	52,951,500	1,061,134,655
Profit for the Period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,702,733	26,702,733	1,047,809	27,750,542
Total Comprehensive Income Items for the Period	-	-	-	-	-	-	3,523,335	(309,978)	-	-	3,213,357	1,053,719	4,267,076
Total Comprehensive Income for the Period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferred to/from reserves	-	-	-	-	(37,608,684)	-	3,523,335	(309,978)	-	26,702,733	29,916,090	2,101,528	32,017,618
Dividends paid	-	-	-	-	-	-	-	-	37,608,684	-	14	-	14
Realized gain from sold financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,588,480)	(1,588,480)
Ending Balance for the Period	315,000,000	328,147,537	206,742,985	-	-	8,807,007	(103,118,080)	(419,437)	256,241,610	26,702,733	1,038,104,355	53,464,548	1,091,568,903
For the Three Months Ended March 31, 2017													
Beginning Balance for the Period	252,000,000	328,147,537	189,054,310	33,222,068	36,101,000	7,752,032	(110,715,554)	(344,677)	247,953,497	-	1,012,948,145	47,102,397	1,060,050,542
Profit for the Period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,233,062	31,233,062	147,149	31,380,211
Total Comprehensive Income Items for the Period	-	-	-	-	-	-	1,663,572	-	-	-	1,663,572	472,831	2,136,403
Total Comprehensive Income for the Period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends Paid	-	-	-	-	-	-	1,663,572	-	-	31,233,062	32,896,634	619,980	33,516,614
Ending Balance for the Period	252,000,000	328,147,537	189,054,310	33,222,068	36,101,000	7,752,032	(109,051,982)	(344,677)	247,953,497	31,233,062	1,045,844,779	47,041,535	1,092,886,314

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 6,448,917, which represents the differences in financial assets revaluation in accordance to the Jordanian Securities Commission instructions.
- Retained earnings includes an amount of JD 247,353 which represents the effect of early implementation of the International Financial Reporting Standard No (9). This amount cannot be used except for the amounts actually realized from sale.
- Retained earnings includes a restricted amount of JD 60,127,843, which represents deferred tax assets and an amount of JD 419,437 which represents the negative change in financial assets at fair value through Comprehensive income, including capitalization or distribution only to the extent if actually recognized in accordance to the instructions of Central bank of Jordan and the Jordanian Securities Commission.
- Retained earnings includes a restricted amount of JD 11,241,057, which represents the gain from the valuation of foreign currencies at the International Bank for Trade and Finance /Syria for the current period and the prior periods.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(Public Shareholding Limited Company)
AMMAN - The Hashemite Kingdom of Jordan
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS
(Reviewed not Audited)

	For the Three Months ended March 31,	
Note	2018	2017
	JD	JD
OPERATING ACTIVITIES		
Profit before income tax	42,239,517	45,757,909
Adjustments :		
Depreciation and amortization	3,814,984	3,840,024
Allowance for expected credit loss	4,265,551	(1,007,980)
Net accrued interest and commission income	(7,568,339)	(1,172,737)
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents	(1,043,537)	(882,562)
End of service indemnity expense	1,084,762	1,888,814
Premium and discount amortization	97,873	167,456
Other provisions	2,294,370	2,389,728
Others	(893,643)	(1,335,032)
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities	44,291,538	49,645,620
Decrease (Increase) in assets		
Deposits at banks and financial institutions (maturing within more than 3 months)	(32,994,169)	(5,157,574)
Direct credit facilities	(120,357,818)	(89,955,148)
Financial assets at fair value through profit and loss	-	(120,271)
Other assets	(57,266,738)	21,971,302
Increase (Decrease) in Liability		
Banks and financial institutions' deposits (maturing within more than 3 months)	21,551,030	1,765,061
Customers' deposits	68,021,322	(36,672,439)
Cash margins	(2,159,157)	28,685,949
Other liabilities	21,729,589	1,841,967
Sundry provisions	(3,082,698)	(794,187)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities before income tax	(60,267,101)	(28,789,720)
Income tax paid	(14,204,879)	(12,141,050)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities	(74,471,980)	(40,930,770)
INVESTING ACTIVITIES		
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income	(6,875,556)	(749,139)
Matured financial assets at fair value through other comprehensive income	34,397,346	-
(Purchase) of financial assets at amortized cost	(97,164,937)	(168,046,651)
Matured financial assets at amortized cost	55,003,028	131,299,560
(Purchase) of intangible assets	(655,207)	(1,633,924)
(Purchase) of property and equipment	(4,241,430)	(4,495,240)
Sale of property and equipment	130,883	73,086
Net Cash Flows (used in) Investing Activities	(19,405,873)	(43,552,308)
FINANCING ACTIVITIES		
Borrowed Funds	4,622,977	2,797,286
Dividends paid	(34,721)	(24,527)
Non-controlling interest-net	(1,588,553)	(680,842)
Net Cash Flows from Financing Activities	2,999,703	2,091,917
Net (decrease) in cash and cash equivalent	(90,878,150)	(82,391,161)
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents	5,839,070	3,061,167
Cash and cash equivalents - beginning of the period	1,271,205,423	1,172,957,113
Cash and Cash Equivalents - Ending of the Period	18 1,186,166,343	1,093,627,119

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

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(Public Shareholding Limited Company)
AMMAN - The Hashemite Kingdom of Jordan
NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
FINANCIAL STATEMENTS
(REVIEWED NOT AUDITED)

1. GENERAL

- The Housing Bank for Trade and Finance ("the Bank") was established in 1973 and registered as a public shareholding company in accordance with the Jordanian Companies Law No. 12 of 1964.
- The Bank provides its banking and financing business activities through its headquarters located in Amman – Jordan and through its branches in Jordan (127 branches) and abroad in Palestine and Bahrain (16 branches) and through its subsidiaries in Jordan, Syria, Algeria and the United Kingdom.
- The Bank's shares are traded on Amman Stock Exchange.
- The condensed consolidated interim financial statements were approved by the Bank's Board of Directors in their meeting dated April 30, 2018.

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

- The accompanying condensed consolidated interim financial statements have been prepared in accordance with the International Accounting Standard No. (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 which is prepared in accordance with the international accounting standards and should be read with the Bank's annual report for the year ended December 31, 2017. The results of the three months ended March 31, 2018 do not indicate the expected results for the year ending December 31, 2018. The appropriation of the profit of the three months ended March 31, 2018 which is usually performed at year end.
- 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 application 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 that didn't have an effect on the condensed consolidated interim financial statements of the Bank:**

Annual Improvements to IFRS Standards 2014 – 2016

The improvements include amendments on IFRS 1 and IAS 28.

IFRIC 22 - Foreign Currency Transactions and Advanced Considerations

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

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

Amendments to IFRS 2 - Share Based Payment

The amendments are related to the classification and measurement of share based payment transactions.

Amendments to IFRS 4 - Insurance Contracts

The amendments relates to the different effective dates of IFRS 9 and the forthcoming new insurance contracts.

Amendments to IAS 40 Investment Property

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

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

IFRS 15 - Revenue from Contracts with Customers

In May 2014, IFRS 15 was issued which has 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.

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.

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

IFRS 9 - Financial Instruments

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

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

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

• **Classification and measurement:**

Financial assets are classified by reference to the business model within which they are held and their contractual cash flow characteristics, The 2014 version of IFRS 9 introduces a 'fair value through other comprehensive income' category for certain debt instruments, Financial liabilities are classified in a similar manner to under IAS 39, however there are differences in the requirements applying to the measurement of an entity's own credit risk.

• **Impairment:**

The 2014 version of IFRS 9 introduces an 'expected credit loss' model for the measurement of the impairment of financial assets, so it is no longer necessary for a credit event to have occurred before a credit loss is recognized.

• **Hedge accounting:**

Introduces a new hedge accounting model that is designed to be more closely aligned with how entities undertake risk management activities when hedging financial and non-financial risk exposures.

• **Derecognition:** The requirements for the derecognition of financial assets and liabilities are carried forward from IAS 39,

The Bank has adopted IFRS 9 (phase 1) issued in the year 2009, which is related to the classification and measurement of financial assets since the beginning of 2010. The bank has adopted the final version of IFRS 9 effective January 1, 2018 retrospectively and in line with the standard requirements. The Bank did not adjust the comparative figures, and has recognized the cumulative effect of the adoption which amounts to JD 54,977,011 net after tax as an adjustment on the opening balance of retained earnings and an amount of JD 118,695 as an adjustment on the opening balance of Non-controlling interest as of January 1, 2018 as the following:

	International accounting standards No. (39)	International accounting standard No.(9)	Change
Deposits at banks and financial institutions	38,122,776	37,727,913	(394,863)
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,983,995	1,788,140	(195,855)
Financial assets at amortized cost	1,781,141,993	1,780,659,974	(482,019)
Direct credit facilities	4,208,383,422	4,140,907,689	(67,475,733)
Contingent liabilities	1,661,963,334	1,654,014,761	(7,948,573)
Deferred tax assets	38,384,838	59,786,175	21,401,337
Retained earnings	273,604,841	218,627,830	(54,977,011)
Non-Controlling interest	53,070,195	52,951,500	(118,695)

3. Basis of condensed consolidated interim Financial Statements Consolidation

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

The Bank owns the following subsidiaries as of March 31, 2018:

A. Foreign subsidiary companies

- International Bank for Trade and Finance / Syria with a paid-in capital of SYP 5.25 billion, in which the Bank owns 49.063%. The Bank has the power to control the significant operating activities of the International Bank for Trade and Finance since the Bank can exercise this control through the executive committee which is authorized to manage all the bank activities. Therefore, its financial statements have been consolidated with the financial statements of the Bank. The main objective of this bank is to conduct commercial banking activities and the ownership for this company is back to the year 2003. In addition, the International Bank for Trade and Finance has a subsidiary company – The International Financial Center/ Syria with an ownership percentage of 85% of the company's capital amounting to SYP 100 Million, whereas the Housing Bank for Trade and Finance owns a percentage of 5% of the company's capital.
- The Housing Bank for Trade and Finance – Algeria with a paid-in capital of DZD 10 billion in which the Bank owns 85%. The main objective of this bank is to conduct commercial banking activities and the ownership for this company is back to the year 2002.
- Jordan International Bank/ London with a paid-in capital of GBP 65 million in which the bank owns 75%. The main objective of this bank is to conduct commercial banking activities.

B. Local subsidiary companies

- International Financial Center Company- Jordan with a paid-in capital of JD 5 million in which the Bank owns 77.5%. The Company's main activity is financial brokerage in local and foreign markets, and purchase and sales transactions of financial instruments for customers and for the company itself, the ownership for this company is back to the year 1998.
- Specialized Leasing Finance Company - Jordan which is fully owned by the bank with a paid- in capital of JD 30 million. The Company's main activity is finance leases of various equipment and machinery in addition to real estate, land, vehicles and other items that are purchased by the company for finance lease purposes, the ownership for this company is back to the year 2005.
- Jordan Real Estate Investments Company – Jordan which is fully owned by the bank with a paid- in capital of JD 40,000. The company's main activity is to manage non - banking services personnel, the ownership for this company is back to the year 1997.

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 weigh.

Stage 3: Lifetime ECL - credit impaired

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

Key changes to the Significant Estimates and Judgements

Financial asset and liability classification

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

Impairment of financial instruments

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

Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment

Significant increase in credit risk

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

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

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

Credit risk grades

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

Generating the term structure of Probability of Default (PD)

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

Changes to Banks financial risk management objectives and policies

i. Credit Risk Measurement

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

ii. Credit risk grading

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

iii. Credit quality assessments

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

5. Cash and Balances at Central Banks

The cash reserve amounted to JD 338,619,186 as of March 31, 2018 (JD 325,145,537 as of December 31, 2017).

6. Balances at Banks and Financial Institutions

The balances at banks and financial institutions which bears no interest amounted to JD 32,783,463 as of March 31, 2018 (JD 29,313,836 as of December 31, 2017).

7. Deposits at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Deposits mature during a period:		
From 3 months to 6 months	44,991,607	7,059,246
More than 6 months to 9 months	15,437,365	22,128,087
More than 9 months to 12 months	10,705,110	8,935,443
	71,134,082	38,122,776
<u>Less: Provision for expected credit loss</u>	<u>(412,001)</u>	<u>-</u>
Total	70,722,081	38,122,776

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

The movement on the provision for expected credit loss is as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Beginning balance for the period / year	-	-
Effect of implementation IFRS No. (9) - Note (2)	394,863	-
Adjusted beginning balance for the period / year	394,863	-
Deducted during the period / year from revenues	17,138	-
Ending balance for the period / year	412,001	-

8. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Quoted shares in active markets	3,793,810	5,393,714
Total	3,793,810	5,393,714
Unquoted Financial Assets:		
Government bonds and guarantees	242,511	240,688
Unquoted shares in active markets *	632,807	15,765,476
Total	875,318	16,006,164
	4,669,128	21,399,878

* The Bank's management has amended the business model at the end of the year 2017, where unquoted shares in active markets have been reclassified from the portfolio of financial assets at fair value through profit or loss with the amount of JD 17,632,667 as of January 1, 2018 to financial assets at fair value through other comprehensive income which is in line with the Central Bank of Jordan circular No. 10/1/1359 issued on January 25, 2018.

9. Financial Assets at Fair Value through other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Unquoted shares *	19,616,662	1,983,995
Total Shares	19,616,662	1,983,995
Jordanian Treasury Bonds	130,145,195	-
Foreign governments bonds	99,816,056	-
Corporate bonds	125,728,609	-
Total Bonds *	355,689,860	-
Less: Provision of expected credit loss	(119,835)	-
Total Bonds - Net	355,570,025	-
Total	375,186,687	1,983,995

The movement on the provision for expected credit loss is as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Beginning balance for the period / year	-	-
Effect of implementation IFRS No. (9) - Note (2)	195,855	-
Adjusted beginning balance for the period / year	195,855	-
Deducted during the period / year from revenues	(76,020)	-
Ending balance for the period / year	119,835	-

- * The Bank's management has amended the business model at the end of the year 2017, where unquoted shares in active markets has been reclassified from the portfolio of financial assets at fair value through profit and loss with the amount of JD 17,632,667 as of January 1, 2018 and reclassified bonds with an amount of JD 359,475,570 as of January 1, 2018 from the portfolio of financial assets at amortized cost to financial assets at fair value through other comprehensive income which is in line with the Central Bank of Jordan circular No. 10/1/1359 issued on January 25, 2018.

10. Direct Credit Facilities – Net

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	12,508,581	11,758,289
Loans and discounted bills *	736,507,256	730,149,153
Credit cards	13,540,718	13,503,865
Real estate loans	1,211,834,244	1,205,968,385
Includes Housing loans	797,580,311	801,919,874
Companies:		
Large		
Overdraft accounts	389,352,758	346,372,366
Loans and discounted bills *	1,014,646,824	979,023,122
Small and Medium		
Overdraft accounts	78,115,197	64,278,611
Loans and discounted bills *	218,251,749	294,662,054
Government and public sector	925,818,245	843,684,942
Total	4,600,575,572	4,489,400,787
<u>Less: Provision of expected credit losses</u>	(254,140,062)	(188,508,307)
Interest in suspense	(88,707,069)	(92,509,058)
Net Direct Credit Facilities	4,257,728,441	4,208,383,422

- * Net after deducting interest and commission received in advance amounted to JD 31,007,996 as of March 31, 2018 (JD 22,061,670 as of December 31, 2017).
- Non-performing credit facilities amounted to JD 253,662,294 which is equivalent to 5.51% of total direct credit facilities as of March 31, 2018 (JD 268,232,853 which is equivalent to 5.97% of total direct credit facilities as of December 31, 2017).
 - Non-performing credit facilities after deducting interest and commissions in suspense amounted to JD 166,843,542 which is equivalent to 3.70% of total direct credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of March 31, 2018 (JD 177,000,360 which is equivalent to 4.02% of total credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of December 31, 2017).
 - Non-performing credit facilities transferred to off-financial position condensed consolidated interim items amounted to JD 315 million as of March 31, 2018 (JD 296 million as of December 31, 2017). Moreover, these credit facilities are fully covered by the suspended interests and provisions.
 - Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of The Hashimaite Kingdom of Jordan amounted to JD 734,138,158 which is equivalent to 15.96% of total direct credit facilities as of March 31, 2018 (JD 665,694,006 which is equivalent to 14.83% as of December 31, 2017).

Provision for expected credit loss:

The following is the movement on the provision of impairment loss in direct credit facilities:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period / year	188,508,307	187,398,643
Effect of the application of IFRS (9) – Note (2)	67,475,733	-
Adjusted – beginning balance of the period / year	255,984,040	187,398,643
Deducted from revenues during the period / year	5,638,336	308,256
Provision used during the period/year (written-off)	(7,654,757)	(833,369)
Foreign currency translation adjustments	172,443	1,634,777
Balance – End of the Period / Year	254,140,062	188,508,307

Interest in Suspense

The following is the movement on interest in suspense:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period / year	92,509,058	83,470,111
<u>Add:</u> Interest suspended during the period / year	7,226,231	21,111,347
<u>Less:</u> Interest reversed to income	(2,153,825)	(10,236,501)
Interest in suspense written-off	(8,908,793)	(3,341,810)
Foreign currency translation adjustments	34,398	1,505,911
Balance – end of the period / year	88,707,069	92,509,058

The following are the total credit facilities classified by economic sector

Economic Sector	March 31, 2018			December 31, 2017
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	
	JD	JD	JD	
Financial	114,756,253	22,275,653	137,031,906	134,547,029
Industrial	309,716,836	197,097,184	506,814,020	492,803,325
Trading	262,724,519	312,906,041	575,630,560	594,240,196
Real Estate	1,059,354,447	226,063,790	1,285,418,237	1,256,770,432
Agriculture	11,327,833	3,002,226	14,330,059	13,681,199
Equities	10,956,877	-	10,956,877	6,766,465
Individuals	726,749,668	59,003,631	785,753,299	772,275,657
Govenmental and Public	877,568,620	48,249,625	925,818,245	843,684,943
Other	316,351,592	42,470,777	358,822,369	374,631,541
	3,689,506,645	911,068,927	4,600,575,572	4,489,400,787

11. Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Jordanian treasury bonds *	996,914,374	1,106,490,756
Governmental guaranteed bonds *	344,304,187	351,452,429
Foreign governments bonds *	1,557,250	106,332,962
Corporate bonds and debentures *	93,618,701	216,450,477
Total Quoted Financial Assets	1,436,394,512	1,780,726,624
Unquoted Financial Assets:		
Corporate bonds and debentures	6,650,001	6,650,001
Total Unquoted Financial Assets	6,650,001	6,650,001
Total	1,443,044,513	1,787,376,625
<u>Less:</u> Provision for excepted credit loss	(5,017,551)	(6,234,632)
	1,438,026,962	1,781,141,993
Bonds and Bills Analysis:		
Fixed rate	1,438,026,962	1,741,961,867
Floating rate	-	39,180,126
	1,438,026,962	1,781,141,993
	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period / year	6,234,632	5,672,500
Transfers *	(1,957,132)	-
Effect of the application of IFRS (9)	482,019	-
Adjusted beginning balance of the period/ year	4,759,519	5,672,500
Deducted from Income during the period / year	338,009	562,132
Foreign currency Translation	(79,977)	-
Balance – end of the period / year	5,017,551	6,234,632

- * The Bank's management has amended the business model at the end of the year 2017, where bonds with the amount of JD 359,475,570 as of January 1, 2018 has been reclassified from the portfolio of financial assets at amortized cost to financial assets at fair value through other comprehensive income which is in line with the Central Bank of Jordan circular No. 10/1/1359 issued on January 25, 2018.

12. CUSTOMERS' DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Current accounts and under demand	1,280,919,713	1,238,281,494
Saving deposits	2,141,867,040	2,142,223,864
Time and notice deposits	2,252,020,484	2,234,520,024
Certificates of deposit	220,916,671	212,676,220
Other	429,985	430,969
Total	5,896,153,893	5,828,132,571

- Deposits of the Jordanian government and public sector inside the kingdom amounted to approximately JD 400.7 million representing 6.8% of total deposits as of March 31, 2018 (against around JD 486 million, representing 8.3% of total deposits as of December 31, 2017).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 1.69 billion, representing 28.7% of total deposits as of March 31, 2018 (against around JD 1.73 billion, representing 30.8% of total deposits as of December 31, 2017).
- Restricted deposits amounted to JD 135.4 million, representing 2.3% of total deposits as of March 31, 2018 (against JD 106.8 million, representing 1.9% of total deposits as of December 31, 2017).
- Dormant accounts amounted to JD 269.9 million, representing 4.58% of total deposits as of March 31, 2018 (against JD 234.2 million, representing 4.17% of total deposits as of December 31, 2017).

13. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period / year	50,509,319	57,000,430
Income tax paid	(14,204,879)	(58,901,137)
Accrued income tax	13,829,362	52,370,207
Currency translation	5,313	39,819
Balance – end of the period / year	50,139,115	50,509,319

- Income Tax for Banks in Jordan is 35%, the average Income Tax percentage in the countries in which the bank has investments in is between (0- 35%).
- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2014, and has paid the declared taxes for the year 2015, 2016, and 2017.
- The Bank has reached a final settlement in Palestine with the Income Tax Department up to the year 2016 and has paid the accrued and declared tax for the year 2017.
- Income tax for International Bank for Trade and Finance /Syria was paid-up to the year 2017.
- Income tax for the Housing Bank for Trade & Finance /Algeria was paid-up to the year 2017.
- Income tax for Jordan International Bank/ London was paid-up to the year 2017.
- International Financial Centre Company has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2015 and has paid the accrued and declared taxes for the year 2016 and 2017.
- Specialized Leasing Company has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2017 and has paid the declared taxes.

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

	For the Three Months Ended March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Provision for income tax for the period	13,829,362	11,787,311
Deferred tax assets for the period	(2,583,415)	(1,258,973)
Deferred tax liabilities for the period	1,462,048	92,239
Amortization of deferred tax assets	1,830,630	3,757,121
Amortization of deferred tax liabilities	(49,650)	-
Total	14,488,975	14,377,698

14. Other Liabilities

The details for this item are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued interest	19,140,018	17,665,502
Interests and commissions received in advance	463,360	560,978
Accrued expenses	14,947,091	18,328,048
Certified cheques	35,536,885	27,506,819
Transfers deposits	22,299,517	27,096,367
Payment trusts	4,389,062	3,151,106
Prizes trusts	1,225,744	1,544,723
Correspondent banks trusts	137,903	157,852
General management trusts	2,417,847	2,380,945
Shareholders deposits	417,332	452,053
Accounts payable	10,417,594	2,167,966
Other deposits	67,546,125	54,278,229
Provision for expected credit loss	6,296,661	-
Other	12,634,728	10,841,274
Total	197,842,867	166,131,862

The movement on provision for expected credit loss is as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period / year	-	-
Effect of the application of IFRS (9) – Note (2)	7,948,573	-
Adjusted– beginning balance of the period/ year	7,948,573	-
Deducted from Income during the period / year	(1,651,912)	-
Balance – end of the period / year	6,296,661	-

15. Expected Credit Loss expense

The details of this item is as follows:

		For the Three Months Ended March 31,	
	Note	2018	2017
		JD	JD
Deposits at Banks and Financial Institutions	7	17,138	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	(76,020)	-
Financial Assets at Amortized Cost	11	338,009	(1,360,000)
Direct Credit Facilities	10	5,638,336	352,020
Commitments and contingent liabilities	14	(1,651,912)	-
Total		4,265,551	(1,007,980)

16. Retained Earnings

The movement on retained earnings is as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance – beginning of the period / year	273,604,841	247,953,497
Effect of the application of IFRS (9) – net after tax	(54,977,011)	-
Adjusted– beginning balance of the period / year	218,627,830	247,953,497
Income for the year	-	121,868,089
Dividends distribution	-	(75,600,000)
Transferred from/to reserves	37,608,684	(20,251,320)
Capital increase expenses	-	(365,425)
Gains from sale / valuation of financial assets at fair value through other comprehensive Income	5,096	-
Balance – End of the Period / Year	256,241,610	273,604,841

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 6,448,917, which represents the differences in financial assets revaluation in accordance to the Jordanian Securities Commission instructions.
- Retained earnings includes an amount of JD 247,353 which represents the effect of early implementation of the International Financial Reporting Standard No (9). This amount cannot be used except for the amounts actually realized from sale.
- Retained earnings includes a restricted amount of JD 60,127,843, which represents deferred tax assets and an amount of JD 419,437 which represents the negative change in financial assets at fair value through Comprehensive income, including capitalization or distribution only to the extent if actually recognized in accordance to the instructions of Central bank of Jordan and the Jordanian Securities Commission.
- Retained earnings includes a restricted amount of JD 11,241,057, which represents the gain from the valuation of foreign currencies at the International Bank for Trade and Finance /Syria for the current period and the prior periods.
- Subsequent to the date of the condensed consolidated interim financial statements, the shareholder's general assembly approved in its ordinary meeting held on April 30, 2018 to distribute cash dividends of 20% from share capital as of December 31, 2017 to the shareholders, which is equivalent to JD 63 million.

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

The details of this item are as follows:

	For the Three Months Ended March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the period	26,702,733	31,233,062
Weighted average number of shares	315,000,000	315,000,000
Basic and diluted earnings per share attributable to shareholders of the Bank	0.085	0.099

18. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	For the Three Months Ended March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	1,144,334,583	965,493,089
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	528,767,780	524,188,647
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	(486,936,020)	(396,054,617)
	1,186,166,343	1,093,627,119

19. Paid-up Capital

The authorized capital is JD 315 million divided into 315 million shares of nominal value of one dinar as of March 31, 2018 and December 31, 2017.

20. Reserves

The Bank did not deduct the legal reserves for the period as these condensed consolidated interim financial statements are concise, as at the end of the year,

21. Commitments and Contingent liabilities

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Letters of credit	660,702,864	620,567,402
Letters of acceptances	65,619,073	60,801,969
Letters of guarantee:		
- payments	121,955,720	121,941,953
- performance bonds	236,200,013	226,362,699
- Other	225,272,817	237,886,831
Unutilized credit facilities ceilings	395,623,892	394,402,480
Total	1,705,374,379	1,661,963,334

22. Related Parties Transactions

- a. The Bank entered into transactions with major shareholders, Board of Directors, and executive management in the course of its ordinary activities at commercial rates of interest and commissions. All facilities granted to related parties are performing and no provisions have been booked.
- b. The following is a summary of related party transactions during the period / year:

	Related Party				Total	
	Major Shareholders	Subsidiaries	Board of Directors	Executive Management	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
On-Statement of Financial Position Items:						
Deposits with related parties	61,807,237	77,593,297	-	-	139,400,534	146,500,426
Deposits from related parties	361,203,322	58,028,584	2,056,848	3,437,157	424,725,911	509,830,763
Loans and advances given to related parties	-	1,603,800	5,111	1,317,669	2,926,580	3,020,693
Off-Statement of Financial Position Items:						
Letter of credit and letter of guarantee	-	4,686,700	-	-	4,686,700	4,628,600

- c. The following is a summary of related party transactions during the period:

	Related Party				Total	
	Major Shareholders	Subsidiaries	Board of Directors	Executive Management	For the three Months Ended March 31,	
	JD	JD	JD	JD	2018	2017
Statement of Income Items:						
Interest and commissions income	199,052	78,702	505	9,482	287,741	180,412
Interest and commissions expense	3,776,198	595,885	11,284	20,681	4,404,048	2,053,746

d. Compensation of Executive Management

The following is a summary of compensation of executive management for the Bank:

	For the three Months Ended March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries, bonuses and other benefits	1,317,366	1,318,458
Salaries, bonuses and other benefits/subsidiaries	995,911	984,664

23. Segment Information

Information on the Bank Activities:

For management purposes, the Bank is organized into four major business segments in accordance with the reports sent to chief operating decision maker:

Retail Banking: Principally handling individual customers' and small businesses' deposits and providing loans, overdrafts, credit cards facilities and funds transfer.

Corporate Banking: Principally handling loans and other credit facilities and deposits and current accounts for corporate and institutional customers.

Corporate Finance: Principally arranging structured finance and providing services relating to privatizations, IPO's, mergers and acquisitions.

Treasury: Principally providing trading and treasury services and the management of the Bank's funds.

The Bank's business segments are distributed as follows:

[illegible]

24. Lawsuits raised against the Bank and Lawsuits raised by the Bank against others

- **Lawsuits raised against the Bank amounted to approximately JD 35.1 million as of March 31, 2018 against around JD 36.1 million as of December 31, 2017.**
- **Management and the legal advisor believes that no liabilities will arise in excess of the recorded provisions amounted approximately to JD 533 thousand as of March 31, 2018.**
- **Lawsuits raised against others amounted to approximately JD 310.6 Million as of March 31, 2018.**