



المدير العام

الرقم: م/ع/١٤٨/٢٠١٨

التاريخ: ٢٠١٨/٤/٣٠

السيد/ المدير التنفيذي المحترم

بورصة عمان

عمان - الأردن

تحية واحتراماً،

**الموضوع: - القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في**

**٣١ / آذار ٢٠١٨**

استناداً لأحكام المادة (٣/٨) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة لسنة ٢٠١٦ عمان، يسرنا أن نرفق لكم نسخة إلكترونية من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لبنك الأردن للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ باللغتين العربية والإنجليزية، مراجعة من قبل مدققي حسابات البنك السادة/ شركة القواسمي وشركاه (KPMG)، ومصادق عليها من قبل مجلس إدارة بنك الأردن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

صالح رجب حماد

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الاديسيسوان	
٢٠١٨ أيار ٠٢	
2783	الرقم المتسلسل:
11022	رقم الملف:
711611	الجهة المختصة:

بنك الأردن  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن

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

## جدول المحتويات

### تقرير المراجعة

#### قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
ب	قائمة الربح أو الخسارة 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

٢٢ - ١	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
--------	--

شركة القواسمي وشركاه

عمان - الأردن

الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨

هاتف ٥٦٥٠٠٠ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

### تقرير المراجعة

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
بنك الأردن  
(شركة مساهمة عامة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً الى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة اقل جوهرياً من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ نيسان ٢٠١٨

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

قائمة (١)

بنك الاردن  
( شركة مساهمة عامة محدودة )  
عمان - الاردن  
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	ايضاح	الموجز
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		ودات
دينار	دينار		
٢٦٨,٥٨٣,١٥١	٢٢٨,٠١٣,٤٤٩	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٥,٦٨٢,٢١٢	٢٦٥,٩٨٢,٣٤٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٩٩٥,٠٠٨		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٦,٩٨٧	٢٠٨,٧١٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة
١١٤,٧٩١,٨٦٢	١١٦,٧٥٤,٧٦١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٤٤٧,٢٢٧,٧٧١	١,٥١١,٦٤٧,٣٧٥	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢١٩,٥٧٦,٣٩٠	٢٢٢,٤٤٧,٥٥٥		موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٣١,٩٣٠,٢٣٣	٣٣,١١١,٠٥٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٨٣٩,٢٣١	٥,٠٢١,١٤٤		موجودات غير ملموسة
١٤,٦٨٣,٧١٩	١٥,٧٩٢,٥٩٢	ب/٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٢,٦٢٠,٣٨٣	٧٩,١٦٢,٩٨٠	٧	موجودات أخرى
٢,٥٦٥,١٣١,٩٣٩	٢,٥٨٨,١٣٦,٩٦٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٦٤,٨٩٦,١٩٥	٦٣,٤١٢,٤٠٣		المطلوبات :
١,٨٤٥,٨٠٠,٧٥٦	١,٨٦٩,٩٢١,٩٦٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٩,٣٥٦,٦٩٣	١٤١,٦٦٤,٢٦٤		ودائع عملاء
١٧٨,٨٣٣	٦٦,٤٩٧		تأمينات نقدية
٥,٠٠٦,٧٦٥	٥,١٤٤,٧٥٧	٨	مشتقات أدوات مالية
١٩,٦٠٢,١٥٨	١٩,٧٣٢,٥٠٩	١/٩	مخصصات متنوعة
-	٨,٣٣٦,٢١٥	ج/٩	مخصص ضريبة الدخل
٢,٤٣٧,٧١٦	٢,٩٢١,٢١٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨,٦٩٦,٤٧٣	٣٣,٧١٠,٢٧٦	١٠	أموال مقترضة
٢,١٢٥,٩٧٥,٥٨٩	٢,١٤٤,٩١٠,١٠٣		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق مساهمي البنك
٨٠,٨٢٠,٩٥٢	٨٠,٨٢٠,٧٨٧		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٣٤,٣٣٠	١٣٤,١٦٥		الإحتياطي القانوني
١٥,١٢٨,٢٩٠	١,٩٥٧,٣٠٢		الإحتياطي الإختياري
٤,١٠٣,٦٣٢	٤,١٠٣,٦٣٢		إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
(١٢,٢٥٦,٢٥٤)	(١٢,٢٦٨,١٢٠)	١١	إحتياطي خاص
٨١,٢٨٨,٣٤١	٨١,٩٠٤,٧٩٧		فروقات ترجمة عملات أجنبية
٦٤,٤٤٦,١٢٦	٦٩,٣٦٨,٤٤١	١٢	إحتياطي القيمة العادلة
-	١١,٥١١,١٠١		أرباح مدورة
٤٣٣,٦٦٥,٤١٧	٤٣٧,٥٣٢,١٠٥		الربح للفترة بعد الضريبة
٥,٤٩٠,٩٣٣	٥,٦٩٤,٧٦١		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٤٣٩,١٥٦,٣٥٠	٤٤٣,٢٢٦,٨٦٦		حقوق غير المسيطرين
٢,٥٦٥,١٣١,٩٣٩	٢,٥٨٨,١٣٦,٩٦٩		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

بنك الاردن  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢٩,٠٣٠,٣٨٥	٣٥,١٣٠,٨٧٦		الفوائد الدائنة
٤,٧٠٤,٠٩٣	٨,٥٤٢,١٣٤		الفوائد المدينة
٢٤,٣٢٦,٢٩٢	٢٦,٥٨٨,٧٤٢		صافي إيرادات الفوائد
٦,٢٥٨,١٧٥	٦,٢٧٢,٤٤٥		صافي إيرادات العمولات
٣٠,٥٨٤,٤٦٧	٣٢,٨٦١,١٨٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٠٣,١٤٦	٦٨٥,٤٢٦		ارباح عملات أجنبية
(٤٠٠)	١٧,٠٢٨		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤,٠٠٩,٩١٤	٨,٦١٣		توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٤٠,٩٠٢	١,٠١١,٦٢١		إيرادات أخرى
٣٦,٧٣٨,٠٢٩	٣٤,٥٨٣,٨٧٥		إجمالي الدخل
٩,٨٤٧,٣٠٥	١٠,٤١٣,٨٠٠		نفقات الموظفين
١,١٤١,٣٨٤	١,٢٣٠,٥٤٢		استهلاكات وإطفاءات
٥,٥٨٨,١٢٠	٧,٢٦١,٧٧٩		مصاريف أخرى
٥٧٩,١٩١	(٤,٣٠٨,٨٨٣)	١٣	(المسترد) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٦٧٨,٨٧٨	(١٧,٠١١)		(المسترد) من مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك
٢٢٦,٠٧١	١٩٤,٥٧٨	٨	مخصصات متنوعة
١٨,٠٦٠,٩٤٩	١٤,٧٧٤,٨٠٥		إجمالي المصروفات
١٨,٦٧٧,٠٨٠	١٩,٨٠٩,٠٧٠		الربح للفترة قبل الضرائب
٥,٤٥٦,٤٢٣	٨,٤٢٠,٥٩٢	١/٩	ينزل : ضريبة الدخل
١٣,٢٢٠,٦٥٧	١١,٣٨٨,٤٧٨		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
١٣,٩١٢,٨٩٢	١١,٥١١,١٠١		ويعود إلى :
(٦٩٢,٢٣٥)	(١٢٢,٦٢٣)		مساهمي البنك
١٣,٢٢٠,٦٥٧	١١,٣٨٨,٤٧٨		حقوق غير المسيطرين
٠,٠٧٠	٠,٠٥٨	١٤	حصة السهم من الربح للفترة (مساهمي البنك) مخفض / أساسي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

## قائمة (ج)

بنك الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٣,٢٢٠,٦٥٧	١١,٣٨٨,٤٧٨	الربح للفترة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الآخر القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الربح او الخسارة الموحدة المرحلية الموجزة :		
(٢٧,٠٣٤)	(٦٢,٧٤٧)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٢٧,٠٣٤)	(٦٢,٧٤٧)	
بنود الدخل الشامل الآخر غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الربح او الخسارة الموحدة المرحلية الموجزة :		
-	(٥٢,٥٧٤)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢,٤١٧,٢٤٧)	١٩٧,٧٩٦	التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
(٢,٤١٧,٢٤٧)	١٤٥,٢٢٢	
١٠,٧٧٦,٣٧٦	١١,٤٧٠,٩٥٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى :		
١١,٤٨٠,٣٣٥	١١,٦٢٥,٧٤٩	مساهمي البنك
(٧٠٣,٩٥٩)	(١٥٤,٧٩٦)	حقوق غير المسيطرين
١٠,٧٧٦,٣٧٦	١١,٤٧٠,٩٥٣	

قائمة (د)

بنك الأردن  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير منكبة)

الاحتياطات									
إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق مساهمي البنك	الربح للتقديرة	الربح المدورة	الأرباح المدورة	الاحتياطي العامة	فروقات ترجمة العملات الأجنبية	مخاطر	رأس المال المكتسب به (المطلوع)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٩,١٥٦,٣٥٠	٥,٤٩٠,٩٣٣	٤٣٤,٦٤٧,٢٨٣	-	٦٤,٤٤٦,١٢٦	٨١,٢٨٨,٣٤١	(١٣,٢٥٦,٢٥٤)	٤,١٠٣,٣٢٢	١٥,١٢٨,٢٢٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٤٠٠,٤٣٧)	(٥٨,٢٨٦)	(٦٥,٦٨٦)	-	(٧,٢٤٢,١٥١)	-	-	-	-	-
٤٣١,٧٥٥,٩١٣	٥,٤٣٢,٦٤٧	٤٣٦,٣٢٣,٦٦٤	-	٥٧,١٠٣,٩٧٥	٨١,٢٨٨,٣٤١	(١٣,٢٥٦,٢٥٤)	٤,١٠٣,٣٢٢	١٥,١٢٨,٢٢٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦٢,٧٤٧)	(٣٢,١٧٣)	(٩٤,٩٢٠)	-	(١٨,٣٤٦)	-	(١١,٨٦٦)	-	(٣٦)	-
١١,٣٨٨,٤٧٨	(١٢٢,٢٢٣)	١١,٥١١,٢٥٥	١١,٥١١,٢٥٥	-	-	-	-	-	-
(٥٢,٥٧٤)	-	(٥٢,٥٧٤)	-	(٤٧١,٣٢٤)	٤١٨,٦٦٠	-	-	-	-
١١٧,٧٦٦	-	١١٧,٧٦٦	-	-	١١٧,٧٦٦	-	-	-	-
١١,٤٧٠,٩٥٣	(١٥٤,٧٩٦)	١١,٣١٦,١٥٧	١١,٥١١,٢٥٥	(٤٨٩,٥٨٤)	٦١٦,٤٥٦	(١١,٨٦٦)	-	(٣٦)	-
-	٤٦٦,٩١٠	(٤٦٦,٩١٠)	-	١٢,٧٥٤,٠٤٦	-	-	(١٣,١٧٠,٩٥٦)	-	-
٤٤٣,٢٢٦,٨٦٦	٥,٩٦٤,٧٣١	٤٤٩,١٩١,٥٩٧	١١,٥١١,٢٥٥	٦٦,٣٦٨,٤٤١	٨١,٩٠٤,٧٧٧	(١٢,٢٦٨,١٢٠)	٤,١٠٣,٣٢٢	١٤,١٦٥,٧٨٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢٩,٤٣٦,٣٢٤	٦,٩٨٩,٠٠٥	٤٣٦,٤٢٥,٣٢٩	-	٦٣,٩١٢,٣٣٧	٦٣,٥٦٥,٥٨٨	(١٢,٤٠١,٨٣٥)	٣,٣٣٠,٩٠٨	١٢,٩٦٦,١٦١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٧,٠٣٤)	(١١,٧٢٤)	(٣٨,٧٥٨)	-	(١,٥٣٨)	-	(٦,٤٤٠)	-	(١٦)	-
١٣,٢٢٠,٦٥٧	(٦٦٢,٢٣٥)	١٢,٥٥٨,٤٢٢	١٣,٩١٢,٨٩٢	-	-	-	-	-	-
(٢,٤١٧,٢٤٧)	-	(٢,٤١٧,٢٤٧)	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٧٦,٣٧٦	(٧٠,٣,٨٥٩)	١١,٤٨٠,٣٣٥	١٢,٩١٢,٨٩٢	(٦,٥٣٨)	(٦,٤٤٠)	(١٦)	-	(١٦)	(٩٠,٨)
-	-	-	-	(٦٨٠,٠٠٨)	-	-	-	٦٨٠,٠٠٨	-
٤٢٣,٢١٢,٦١٠	٦,٢٨٥,٠٤٦	٤٢٩,٤٩٧,٦٥٦	١٢,٩١٢,٨٩٢	٦٣,٢٢٨,٩٩١	٦١,١٤٨,٣٤١	(١٢,٤٠٨,٧٧٥)	٣,٣٣٠,٩٠٨	١٢,٦٦٦,١٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

\* استنادا لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٢٥٩/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨، فقد تم نقل الرصيد المتراكم لإحتياطي المخاطر المصرفية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، والسلسلة فروع البنك العاملة في الأردن والشركات التابعة العاملة في الأردن وتعليمات السلطات المعنية بالأرباح المدورة.

- بموجب تعليمات السلطات الرقابية:
- يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة والإحتياطي الخاص لا يوملة مسببة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٥,٧٢٦,٥٩٢ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ آذار ٢٠١٨، لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسالة أو التوزيع أو اقتطاع ما يتحقق منه لمبدأ، باستثناء تعليمات البنك المركزي الأردني.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٣,٠٥١,١٧٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨، يحظر التصرف به والتأجيل عن أثر التطبيق المبكر للسعيير للتقرير الدوري المالية رقم (٩) لا يقتصر ما يتحقق منه لمبدأ من خلال عمليات البيع، كما يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦٦٩,٣٥٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨، يحظر التصرف به من خلال التوزيع كإلزام على المساهمين أو استخدامه لأي أغراض أخرى إلا يوملة مسببة من البنك المركزي الأردني والتأجيل عن تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨.

- يحظر التصرف بإحتياطي القيمة المعادلة بما في ذلك الرسالة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقتضى ما يتحقق منه لمبدأ من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وميمنة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.



قائمة (هـ)

بنك الأردن  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
١٨,٦٧٧,٠٨٠	١٩,٨٠٩,٠٧٠		التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضرائب
١,١٤١,٣٨٤	١,٢٣٠,٥٤٢		تعديلات لبنود غير نقدية :
٥٧٩,١٩١	(٤,٣٠٨,٨٨٣)	٦	استهلاكات وإطفاءات
(٥٥,٧٠٧)	(٢٤)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٤٠٠	(١١,٩٦١)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٢٦,٠٧١	١٩٤,٥٧٨	٨	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٥٠٥,٥٧٧)	(٥٥٩,٦١٢)		مخصصات متنوعة
٦٧٨,٨٧٨	(١٧,٠١١)		تأثير تغير في أسعار الصرف
٢,٨٧٥	(١,٨٠٤)		(المسترد) من مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك
٢٠,٧٤٤,٥٩٥	١٦,٣٣٤,٨٩٥		أخرى - فروقات عملة
			الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
١,٧٥٣	٢,٢٠١		النقص في الأرصدة مقيدة السحب
(٣٣,٣٠٦,٠٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠		النقص (الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
-	٢٣٨		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٨٢,٨٤٧,٥٠١)	(٦٥,٨١٤,٧٥١)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥,٢٥٧,٠٧١)	(٧,٦٤٤,٥٨٩)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	(١,٠٦٣,٥٠٠)		(النقص) في ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ( التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٩٦,١٧٤,٧٩٢	٢٤,١٢١,٢٠٨		الزيادة في ودائع العملاء
٦,٥٦٩,٣٢٤	(٧,٦٩٢,٤٢٩)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(٢٨,٥٣٣)	٤٨٣,٥٠٢		الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
٥,٠٢٥,٣٥٠	(١٠,٦٠٨,٧٠١)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٣,٦٦٧,٨٨٦)	(٥٣,٢١٦,٨٢١)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
			صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل المدفوع من
٧,٠٧٦,٧٠٩	(٣٦,٨٨١,٩٢٦)		الضرائب ومخصص نهاية الخدمة
(١٨٢,١٧٤)	(٥٦,٢٧٠)	٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع و القضايا المدفوع
(٧,٥٩٥,٧١٣)	(٤,٠٢٧,٤٠١)	٩	الضرائب المدفوعة
(٧٠١,١٧٨)	(٤٠,٩٦٥,٥٩٧)		صافي (الإستخدام النقدي في) عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
(٢,٦٧٩,١١٦)	(٢١٢,٥٠٢)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	٦,٧٣١,٠٤٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٢,٣٦٣,٨٦٧)	(١٩,٩٧٤,٠٠٦)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩,٣٩١,٧٤٥	١٧,٠٣٢,٨٧٤		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٨,٤٦٤	(١١٢,٣٣٦)		(شراء) استحقاق مشتقات مالية
(١,٨٥١,٤٧٦)	(٢,٢١٤,٢٩٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٩٥,٩٧٩	٢٥,٤٣٨		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤٦,٧٨٤)	(٤٠١,٩٢٧)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٧,٥٦٥,٠٥٥)	٨٧٤,٢٩١		صافي التدفق النقدي من (الإستخدام النقدي في) عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل :
(٢٧,٠٣٤)	(٦٢,٧٤٧)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٢٣,٧٨٥)	(٣٥,٢٦٨)		أرباح موزعة على المساهمين
(٥٠,٨١٩)	(٩٨,٠١٥)		صافي (الإستخدام النقدي في) عمليات التمويل
٥٠٥,٥٧٧	٥٥٩,٦١٢		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٢٧,٨١١,٤٧٥)	(٣٩,٦٢٩,٧٠٩)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٦٤,١٤٥,٦٧٢	٤٧٦,٨٤٦,٨٦٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٣٦,٣٣٤,١٩٧	٤٣٧,٢١٧,١٥١	١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

١- معلومات عامة

- إن البنك شركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية تأسس خلال عام ١٩٦٠ تحت رقم (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٣٣ لسنة ١٩٦٢ برأسمال مقداره ٣٥٠ ألف دينار أردني موزع على ٧٠ ألف سهم بقيمة اسمية مقدارها خمسة دنانير للسهم الواحد ، وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦ ، حيث تقرر رفع رأس مال البنك من ١٥٥/١ مليون دينار إلى ٢٠٠ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٣,٧٠٢,٨٥٨ دينار من الإحتياطي الإختياري ورسملة مبلغ ٣١,١٩٧,١٤٢ دينار من الأرباح المدورة ، وقد تم إستكمال كافة الإجراءات القانونية المتعلقة بزيادة رأس المال بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٦ .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٧٣) فرعاً وفروعه في فلسطين وعددها (١٤) فرع والشركات التابعة له في سورية والأردن (بنك الأردن - سورية وشركة تفوق للاستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي).
- قام البنك بتأسيس فرع في مملكة البحرين والذي باشر اعماله خلال الربع الأول من العام ٢٠١٨ بعد ان حصل على كافة الموافقات اللازمة في مملكة البحرين.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك .
- ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بإستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من كانون الثاني ٢٠١٨ وهي كما يلي:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) : الإيرادات من العقود مع العملاء.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الأسهم.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : توضيح نقل الاستثمارات العقارية.
  - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) على المعيار الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).
  - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقرير المالية رقم (٢٢): معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.
- ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وادناه الأثر المالي المتوقع للتطبيق إضافة الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) : الادوات المالية:

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من الاول من كانون الثاني ٢٠١٨، حيث يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات للاعتراف وقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية، ويعتبر هذا المعيار بديلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الاعتراف والقياس).

يلخص الجدول التالي أثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصافي بعد خصم الضريبة على الأرصدة الافتتاحية على كل من المخصصات والموجودات الضريبية المؤجلة والأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين:

أثر تطبيق المعيار الدولي  
للتقارير المالية رقم (٩)  
على الأرصدة الافتتاحية

إيضاح

بالدينار الأردني

**المخصصات**

الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)  
أثر التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

١١,٦٥٤,١٢٨
<u>١١,٦٥٤,١٢٨</u>

**الموجودات الضريبية المؤجلة**

الاعتراف بموجودات ضريبية مؤجلة على الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

٤,٢٥٣,٦٩١	ج/٩
<u>٤,٢٥٣,٦٩١</u>	

**الأرباح المدورة**

الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)  
الضريبة ذات الصلة

١١,٥٩٥,٨٤٢
(٤,٢٥٣,٦٩١)
<u>٧,٣٤٢,١٥١</u>

أثر التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

**حقوق غير المسيطرين**

الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

٥٨,٢٨٦
<u>٥٨,٢٨٦</u>

أثر التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة تأثير التغييرات على السياسات المحاسبية السابقة موضحة أدناه:

#### أ - التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية:

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية نفسها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) فيما يخص التصنيف والقياس للمطلوبات المالية غير أنه يلغي تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم والموجودات المتاحة للبيع والتي كانت تدرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

#### - الموجودات المالية:

قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ إستناداً لطلب البنك المركزي الأردني وهينة الأوراق المالية، هذا ولم يكن هنالك إختلافات جوهرية بين المرحلة الأولى للمعيار والنسخة النهائية للمعيار الصادرة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤.

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وعند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه إما: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - لكل من سندات الدين وأدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، حيث يتم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام بناء على نموذج الأعمال التي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها ، هذا ولا يتم أبدا فصل المشتقات الضمنية في العقود التي يكون فيها المضيف عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار ، في حين يتم تقييم التصنيف للأدوات المالية المختلطة ككل.

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي ولغير المسدد).
- كما تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:
- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة هدفه تحقيق تدفقات نقدية مستقبلية و/أو بيع هذه الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد).

عند الاعتراف الأولي لأدوات الملكية والغير محتفظ فيها بغرض التداول، قد يختار البنك بشكل غير قابل للتعديل عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الآخر، بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

إن جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر المذكورة اعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وهذا يشمل كافة مشتقات الموجودات المالية. عند الاعتراف الأولي، للبنك إمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل إذا كان ذلك يقل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالتطبيق متشابهة مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك (باعتبار قيام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار رقم (٩)) باستثناء السياسة المحاسبية التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر أسعار صرف العملات ومصرف التدني بقائمة الربح أو الخسارة الموحدة، كما يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. وفي حال بيع الموجودات المالية، يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
--	---

هذا ولم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أي أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك بما يتعلق بالموجودات المالية.

#### - المطلوبات المالية:

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للبنك والمتعلقة بالمطلوبات المالية، حيث أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الربح والخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة والناجمة عن التغير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

لم يرقم البنك بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على القوائم المالية الموحدة.

#### ب- تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية إستناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل اسبق من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

هذا وتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية :

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يقوم البنك بقياس مخصصات التدني بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر في حال كانت هذه الموجودات مصنفة ضمن المستوى الأول والتي تتمتع بما يلي:

- أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- أدوات الدين الأخرى والأرصدة والإيداعات لدى البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية والتي لم تختلف مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

في حين يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق في حال وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والتي تتطلب تحويل الأداة المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني أو في حال إنطباق الأداة المالية لحالات محددة ضمن المعيار والتي يتوجب على البنك تصنيف هذه الأصول ضمن المستوى الثاني مباشرة.

أما في حال تعثر الأداة المالية أو عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو تعثر بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي، فيتم تحويل الأداة المالية إلى المستوى الثالث، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقع يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يعتمد البنك على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة وذات الصلة، وتشمل تلك المعلومات الكمية والنوعية وتحليل هذه المعلومات استناداً إلى خبرة البنك السابقة والدراسة الائتمانية بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية المتوقعة ، حيث يفترض البنك بأن المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري إذا مضى على أكثر من ٣٠ يوم على استحقاقها أو انخفاض التصنيف الائتماني للعميل بموجب درجتين.

يعتبر البنك أن الموجودات المالية بحالة تعثر عندما:

- لن يتمكن المقترض على الأرجح من تسديد التزاماته الائتمانية للبنك دون لجوء البنك إلى إجراءات استخدام الضمانات المحجوزة مقابل هذه الالتزامات (إن وجدت).
- إذا مضى أكثر من ٩٠ يوم على استحقاق الموجودات المالية.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر ( Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر ( Exposure at Default)، يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية.

في كل فترة مالية، يقوم البنك بتقييم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. يعتبر التصنيف الائتماني للموجودات المالية متدني عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أما بالنسبة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فيتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة ولا يتم خصمه من القيمة الدفترية للموجودات المالية. هذا ويتم عرض خسائر الموجودات المالية الأخرى تحت بند "مصاريف تمويل" بنفس طريقة الإفصاح المستخدمة تبعاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ولا يكون هذا الإفصاح مفصول في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة تبعاً للاعتبارات المادية لهذه الخسائر.

#### أثر النموذج الجديد لانخفاض القيمة:

من المتوقع بصفة عامة أن تزيد خسائر التدني وتصبح أكثر تقلباً بالنسبة للموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكنتيجة للتطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ نتج عنه مخصص خسائر إئتمانية متوقعة إضافي تفاصيلها كما يلي:

٨٦,٤٨٥,٥١٤	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	مصرف الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتي تم الاعتراف بها في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
	كما يلي:
٢٠٠,٨٨٤	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك المركزية
١٧,٢٩١	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧,١٥٠	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧٤,٢٩٣	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٥,٩٣٨,٨٩٠	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥,٤١٥,٦٢٠	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة
٩٨,١٣٩,٦٤٢	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

وفيما يلي الفروقات بين متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩):

الفرق	قيمة المخصصات وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني	قيمة المخصصات وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني	الأداة المالية
٢٠٠,٨٨٤	٢٠٠,٨٨٤	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧,٢٩١	١٧,٢٩١	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٧,١٥٠	٧,١٥٠	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
٧٤,٢٩٣	٧٤,٢٩٣	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٩٣٨,٨٩٠	٩٢,٤٢٤,٤٠٤	٨٦,٤٨٥,٥١٤	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥,٤١٥,٦٢٠	٥,٤١٥,٦٢٠	-	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
١١,٦٥٤,١٢٨	٩٨,١٣٩,٦٤٢	٨٦,٤٨٥,٥١٤	

## التحويل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

قام البنك باستغلال الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك بقيد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين عوضاً عن إعادة اصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

## المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء والذي حدد اطار شامل لتحديد قيمة وتوقيت الاعتراف بالإيراد، حيث ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود توريد خدمات وبضائع مع العملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير المحاسبية أخرى مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، هذا وقد حل هذا المعيار بدلاً من المعيار المحاسبة الدولي رقم (١): عقود الانشاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨): الإيراد، وتفسير لجنة معايير التقارير (١٣): برنامج ولاء العملاء، تفسير لجنة معايير تقارير (١٥): اتفاقيات انشاء العقارات، وتفسير لجنة معايير تقارير (١٨): عمليات نقل الأصول من العملاء، والتفسير (٣١) - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية، هذا ولم يكن هنالك أثر جوهري من تطبيق المعيار على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك.

## أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

## يمتلك البنك الشركات التابعة التالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨:

اسم الشركة	راس المال المدفوع للشركة واستثمار البنك	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة تفوق للاستثمارات المالية	٣,٥ مليون دينار أردني ٣٠٠٠ مليون ليرة سورية / وبلغ قيمة الإستثمار	١٠٠ %	وساطة مالية	عمان	٢٣ آذار ٢٠٠٦
بنك الاردن - سوريا *	٢١/٩ مليون دينار أردني	٤٩	أعمال مصرفية	سورية	١٧ آيار ٢٠٠٨
شركة الأردن للتأجير التمويلي	٢٠ مليون دينار أردني	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٤ تشرين الأول ٢٠١١

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.



\* نظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات وإدارة البنك في سوريا فقد تم توحيد القوائم المالية لبنك الأردن - سورية في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة.

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

### ٣ - التقديرات المحاسبية

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

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للقرارات المالية وكما يرد في إيضاح (٢ - أثر المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩)، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك والشركات التابعة له ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً وبما يتوافق مع المعايير الدولية للقرارات المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٧ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى بداية العام ٢٠١٩.

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم، هذا وقد قام البنك بتغيير التقديرات المحاسبية المتعلقة بإحتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة على الأرباح غير المتحققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل خلال الربع الأول من العام ٢٠١٨ استناداً لقرار محكمة التمييز الصادر بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨ .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المرحلية الموجزة .

- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للقرارات المالية . الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تحصل الأصل أو الالتزام ، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية ، يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم من قبل الإدارة .

### ٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ١٠٣,٦٣٩,٣٧٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٠٤,٠٦٣,٨٥٩ دينار الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الأرصدة مقيّدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٢,٤٤٠,٠٩٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢,٤٤٣,٠٩٩ دينار باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- تشمل الودائع لأجل والخاضعة لإشعار ٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٩,٣٥٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٢٠٢,٦٤٨ دينار للثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مبلغ ٢٠٠,٨٨٤ دينار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧).

#### ٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٣٠,٤٨٧,٧٨٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٥,٠٧٣,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٢,٢٥٣,٢٠٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢,٢٥٣,٢٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٤,٧١٩ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مبلغ ١٧,٢٩١ دينار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧).

#### ٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٧٧,٢١٦,٣٢١	٣٩٦,٨٣٠,١٣٥	الأفراد (التجزئة)
٩,٢٥٥,٩٨٠	٨,٨٨١,٧٤٩	حسابات جارية مدينة
٣٥٠,٦٩٢,٦١٤	٣٦٩,٤١١,٦١٣	قروض وكمبيالات *
١٧,٢٦٧,٧٢٧	١٨,٥٣٦,٧٧٣	بطاقات الائتمان
٢٣٤,٠٢٤,٦٤٦	٢٣٩,٦٥٠,٩٩١	القروض العقارية
٧٠٠,٩٨٨,٢٦٢	٧٥٦,٠٣٥,٠٦٣	الشركات :
٤٥٩,٨٥٠,٠٦٦	٥٠٤,٩٣٢,٦٤٣	الشركات الكبرى
٧٥,٩٦١,٥١٠	٨٢,٥٢٨,٩٧٥	حسابات جارية مدينة
٣٨٣,٨٨٨,٥٥٦	٤٢٢,٤٠٣,٦٦٨	قروض وكمبيالات *
٢٤١,١٣٨,١٩٦	٢٥١,١٠٢,٤٢٠	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٥٦,٢٣١,٨٩٥	٥٨,٤٧١,٣٤٢	حسابات جارية مدينة
١٨٤,٩٠٦,٣٠١	١٩٢,٦٣١,٠٧٨	قروض وكمبيالات *
٢٢٩,٣٥٢,٧٣٧	٢١٥,٢٢٨,٦٥٣	الحكومة والقطاع العام
١,٥٤١,٥٨١,٩٦٦	١,٦٠٧,٧٤٤,٨٤٢	المجموع
(٨٦,٤٨٥,٥١٤)	(٨٧,٨٧٩,٤٥٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على
(٧,٨٦٨,٦٨١)	(٨,٢١٨,٠٠٩)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٤٤٧,٢٢٧,٧٧١	١,٥١١,٦٤٧,٣٧٥	ينزل : فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- \* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣,٩٨٨,٨٧٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٣,٧٦٥,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٢,٢٤٩,١٢٤ دينار أي ما نسبته (٥/١٢) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٧٦,٨٠٦,٩٢١ دينار أي ما نسبته (٤/٩٨) % ) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٤,٠٥٨,٨٧٤ دينار أي ما نسبته (٤/٦٣) % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٦٨,٩٣٨,٢٤٠ دينار أي ما نسبته (٤/٥) % ) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته (٤/٤٨) % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٧٨,٢٦٧,٦٥٧ دينار أي ما نسبته (٥/٠٨) % ) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما بلغت التسهيلات الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٨,٧٠٨,٠٨٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٦٥,٨٢٣,٣٠٧ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

**مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة:**

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة على التسهيلات الإنتمائية المباشرة:

الشركات						٣١ آذار ٢٠١٨	
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢١,٩٦١,٨٢٩	٥,٣٩٤,٤٢٤	٤٧,٥٦٠,٨٢٩	١١,٥٦٨,٤٣٢	-	٨٦,٤٨٥,٥١٤		الرصيد في بداية الفترة
٢,٩١٥,٠٥٩	٦٧٦,٦٠٧	١,٣٣٧,١٤١	٧٧٧,٨٠٥	٢٣٢,٢٧٨	٥,٩٣٨,٨٩٠		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٤,٨٧٦,٨٨٨	٦,٠٧١,٠٣١	٤٨,٨٩٧,٩٧٠	١٢,٣٤٦,٢٣٧	٢٣٢,٢٧٨	٩٢,٤٢٤,٤٠٤		الرصيد في بداية الفترة - المعدل
(١,٥٨٣)	(٢,٨١٧)	٤,٩٢٧	(١,٧٢٦)	-	(١,١٩٩)		فرق عملات أجنبية
(١,٣١٤,٤٣٥)	٤٧١,٨٩٠	(١١,٣١٩,٩١٤)	٧,٦٤٢,٨٣٠	(٢٤,١١٨)	(٤,٥٤٣,٧٤٧)		المقطع خلال الفترة من الإيرادات
٢٣,٥٦٠,٨٧٠	٦,٥٤٠,١٠٤	٣٧,٥٨٢,٩٨٣	١٩,٩٨٧,٣٤١	٢٠٨,١٦٠	٨٧,٨٧٩,٤٥٨		الرصيد في نهاية الفترة

الشركات						٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٨,٩٥٣,٣٤٥	٢,٧٨٥,٢٤٣	٣٥,٩٦٦,٣٩٤	٧,١٣٥,٥٤٠	-	٦٤,٨٤٠,٥٢٢		الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٢٤١	٦,٨٥٥	٨٥٥,٧٩٠	٤١,٥٩٨	-	١,٠٠٧,٤٨٤		فرق عملات أجنبية
٢,٩٠٥,٢٤٣	٢,٦٠٢,٣٢٦	١٠,٧٣٨,٦٤٥	٤,٣٩١,٢٩٤	-	٢٠,٦٢٧,٥٠٨		المقتطع خلال السنة من الإيرادات
٢١,٩٦١,٨٢٩	٥,٣٩٤,٤٢٤	٤٧,٥٦٠,٨٢٩	١١,٥٦٨,٤٣٢	-	٨٦,٤٨٥,٥١٤		الرصيد في نهاية السنة

بلغت المخصصات الإنتمائية المتوقعة على أساس المستويات وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتعميم البنك المركزي الأردني ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

الشركات						٣١ آذار ٢٠١٨	
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٨٨٥,٠٩٨	٦٦٩,٠١٢	٢,٢٣١,٥٢٢	٥٨٤,٨٥٧	٢٠٨,١٦٠	٦,٥٧٨,٦٤٩		مستوى ١
١١٩,٧٢٢	٣٧,٩٤٠	٥٨٦,٥١٠	١٢٠,٩٢٤	-	٨٦٥,٠٩٦		مستوى ٢
٢٠,٥٥٦,٠٥٠	٥,٨٣٣,١٥٢	٣٣,٧٦٤,٩٥١	١٩,٢٨١,٥٦٠	-	٨٠,٤٣٥,٧١٣		مستوى ٣
٢٣,٥٦٠,٨٧٠	٦,٥٤٠,١٠٤	٣٧,٥٨٢,٩٨٣	١٩,٩٨٧,٣٤١	٢٠٨,١٦٠	٨٧,٨٧٩,٤٥٨		

كما بلغت المخصصات المحتسبة على أساس العميل الواحد ، وعلى أساس المحفظة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني كما يلي :

الشركات						٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		على أساس العميل الواحد
٢١,٥٢٩,٩٤٣	٥,٢٩٨,٢٦١	٤٥,٣٨٩,٠٣٧	١١,٥٣١,٥٢٥	-	٨٣,٧٤٨,٧٦٦		
٤٣١,٨٨٦	٩٦,١٦٣	٢,١٧١,٧٩٢	٣٦,٩٠٧	-	٢,٧٣٦,٧٤٨		على أساس المحفظة
٢١,٩٦١,٨٢٩	٥,٣٩٤,٤٢٤	٤٧,٥٦٠,٨٢٩	١١,٥٦٨,٤٣٢	-	٨٦,٤٨٥,٥١٤		

**الفوائد المعلقة**

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ آذار ٢٠١٨				
الشركات				
الأفراد	القروض	الشركات	الصغيرة	الاجمالي
دينـــار	العقارية	الكبرى	والمتوسطة	دينـــار
٢,٤٤٤,٧٤٦	٧٤٧,٩٥٣	٢,٥٧٧,٠٣٨	٢,٠٩٨,٩٤٤	٧,٨٦٨,٦٨١
(٥٢٨,٥٣٥)	١,٧٠٠,٤٨٥	(١,٥٢١,٢٨٧)	٨٦٣,٢٧٧	٥١٣,٩٤٠
(١٠٤,٩٤٦)	(٣٢,٨٢٠)	(٢٣,٠٧٦)	(٣,٧٧٠)	(١٦٤,٦١٢)
١,٨١١,٢٦٥	٢,٤١٥,٦١٨	١,٠٣٢,٦٧٥	٢,٩٥٨,٤٥١	٨,٢١٨,٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
الشركات				
الأفراد	القروض	الشركات	الصغيرة	الاجمالي
دينـــار	العقارية	الكبرى	والمتوسطة	دينـــار
٢,٥٢٦,٢٢٨	٥٢٤,٥٩٤	٢,٣٠٤,٢٤٧	١,٦٢٣,٥٠٩	٦,٩٧٨,٥٧٨
٤٩٩,٧٠٠	٣٧٢,١٩٨	٤٢٩,٨٤٢	٦٣٩,٨٦٢	١,٩٤١,٦٠٢
(٤٣٣,٦٦٢)	(١٤٨,٨٣٩)	(١٥٧,٠٥١)	(١٦٤,٤٢٧)	(٩٠٣,٩٧٩)
(١٤٧,٥٢٠)	-	-	-	(١٤٧,٥٢٠)
٢,٤٤٤,٧٤٦	٧٤٧,٩٥٣	٢,٥٧٧,٠٣٨	٢,٠٩٨,٩٤٤	٧,٨٦٨,٦٨١
الرصيد في بداية الفترة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة				
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
الرصيد في نهاية الفترة				

## ٧ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,١٣٢,٥٣٥	٨,١٢٣,٧٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٢٨٢,٥٥٦	٧,٤٩٢,٩٢٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٥,٠٥٠,٦٠٨	٤٥,٤٢٤,٩٣٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون*
٣,٥٨٩,٢٦٩	٥,٣٨٩,٩٥٠	شيكات مقاصة
٦٩٩,١٢٣	٨٠١,٢٥٥	دفعات مقدمة لقاء استملاك أراضي وعقارات
١,١٠١,٥٥٢	٢,٩٧٠,٧١٤	مصاريف ضريبية مدفوعة مقدماً
١٠,٧٦٤,٧٤٠	٨,٩٥٩,٤٩٨	مدينون وارصدة مدينة أخرى
٧٢,٦٢٠,٣٨٣	٧٩,١٦٢,٩٨٠	

\* فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤١,٥١١,٢٩٩	٥٤,٧٨١,٧٧١	رصيد بداية الفترة السنة
١٤,٩٦٨,١٤٤	٤٠٥,٩١٦	إضافات
(١,٦٩٧,٦٧٢)	(٤٨,٦٠١)	استبعادات
٥٤,٧٨١,٧٧١	٥٥,١٣٩,٠٨٦	رصيد نهاية السنة
(٩,٧٣١,١٦٣)	(٩,٧١٤,١٥٢)	مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك
٤٥,٠٥٠,٦٠٨	٤٥,٤٢٤,٩٣٤	رصيد نهاية السنة

- بموجب قانون البنوك الأردني ، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملاكها ، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين كحد أقصى. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ، وإعتبار من بداية العام ٢٠١٥ بدأ البنك بإحتساب مخصص تدريجي للعقارات المستملكة لقاء ديون والتي قد مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات إستناداً لذلك التعميم ولتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ ، هذا وقد قام البنك بتأجيل احتساب المخصص حتى بداية العام ٢٠١٩ استناداً لتعميم البنك المركزي رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ .

## ٨ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المخصص المستخدم خلال الفترة/السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٧٣,٤٠٩	١٨٠,٣٥٤	(٥٦,٢٧٠)	-	٤,١٩٧,٤٩٣
٦٧٦,٥٦٤	٩,٠٠٧	-	-	٦٨٥,٥٧١
٢٥٦,٧٩٢	٥,٢١٧	-	(٣١٦)	٢٦١,٦٩٣
٥,٠٠٦,٧٦٥	١٩٤,٥٧٨	(٥٦,٢٧٠)	(٣١٦)	٥,١٤٤,٧٥٧
٤,١٨٦,٢٣٥	٤١١,٦٠٠	(٥٢٤,٤٢٦)	-	٤,٠٧٣,٤٠٩
٦٢٦,٧١٤	٥٣,٨٧٧	(٤,٠٢٧)	-	٦٧٦,٥٦٤
٢٠٣,٠٤٣	٢٠,٥٦١	(٥,٤٨٣)	٣٨,٦٧١	٢٥٦,٧٩٢
٥,٠١٥,٩٩٢	٤٨٦,٠٣٨	(٥٣٣,٩٣٦)	٣٨,٦٧١	٥,٠٠٦,٧٦٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨  
مخصص تعويض نهاية الخدمة  
مخصص القضايا المقامة ضد البنك  
مخصصات متنوعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
مخصص تعويض نهاية الخدمة  
مخصص القضايا المقامة ضد البنك  
مخصصات متنوعة

٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الربح أو الخسارة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٦,٨٧٢,٧٠٦	١٩,٦٠٢,١٥٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١,٨٧٦,٨٤٧)	(٤,٠٢٧,٤٠١)	ضريبة الدخل المستحقة
٢٤,٦٠٦,٢٩٩	٤,١٥٧,٧٥٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة
١٩,٦٠٢,١٥٨	١٩,٧٣٢,٥٠٩	

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

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٥,٢٠٩,٨٢٩	٤,١٥٧,٧٥٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	١,١١٩,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - اضافة
(٣٤٩,٤٩٤)	(٥٥,٥١٩)	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩٦,٥٧٣	٣,٢٠٠,٣٣٧	فروقات عملات أجنبية
(٤٨٥)	(٩٧٨)	
٥,٤٥٦,٤٢٣	٨,٤٢٠,٥٩٢	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الاردن على البنوك ٣٥٪ ، علماً بأن نسبة ضريبة الدخل القانونية في فلسطين والتي يوجد للبنك إستثمارات وفروع فيها ١٥٪ وفي سوريا (شركة تابعة) ٢٥٪ والشركات التابعة في الأردن ٢٤٪.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية عام ٢٠١٣ والعام ٢٠١٥، كما قد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٤ و ٢٠١٦ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك السنوات بعد، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب البنك بفروقات ضريبية عن العام ٢٠١١ بمبلغ ١,٨ مليون دينار وقد تم الاعتراض على هذا التقدير من قبل البنك حسب الأصول، حيث قام البنك برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات والتي صدر قرار محكمة التمييز حولها خلال الربع الأول من العام ٢٠١٨ والذي ترتب عليه دفع مبلغ حوالي ١٤٠ ألف دينار على البنك بعد اجراء التقاوص على المبالغ المختلف عليها، وقد قام البنك بيقيد المخصصات المطلوبة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بالمطالبة بفروقات ضريبية عن العام ٢٠١٤ بمبلغ ٢,٩ مليون دينار والتي قد تم الاعتراض عليها أيضاً حسب الأصول، وقام البنك برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بهذا الخصوص وما زالت في مرحلة البداية. هذا وبرأي الإدارة والمستشارين القانوني والضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تزيد عن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٦ كما قام البنك بتخصيص ٥٠٠,٠٠٠ دينار لمواجهة الإلتزامات الضريبية عن نتائج أعمال البنك للربع الأول من العام ٢٠١٨ (٢١٠,٠٠٠ دينار لضريبة الدخل و ٢٩٠,٠٠٠ دينار لضريبة القيمة المضافة)، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية عن العام ٢٠١٧ .

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص شركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٥، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ودفع الضرائب ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ودفع الضرائب المعلنة، هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.

- قامت شركة الأردن للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥، كما قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.

ب - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المضاف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٨٨٦,٦٧٢	٥,٠٦٩,١٧٢	١٤,٤٨٣,٣٤٨	-	٨,٠٥٠,٠٠٠	٢٢,٥٣٣,٣٤٨	٢٢,٥٣٣,٣٤٨			
١,٠٦٨,٣٥٥	١,٠٦٨,٣٥٥	٣,٧٠٦,٠٣٧	-	-	٣,٧٠٦,٠٣٧	٣,٧٠٦,٠٣٧			
١,١٨٧,٣٦١	١,٢٢٣,٣٦١	٤,١٩٧,٤٩٣	١٨٠,٣٥٤	٥٦,٢٧٠	٤,٠٧٣,٤٠٩	٤,٠٧٣,٤٠٩			
٢٥٤,٣٦٠	٢٥٤,٣٦٠	٩٩٨,١١٣	-	-	٩٩٨,١١٣	٩٩٨,١١٣			
٢٢٥,٦٢٤	٢٢٨,٤٦٧	٦٨٥,٥٧١	٩,٠٠٧	-	٦٧٦,٥٦٤	٦٧٦,٥٦٤			
٣,٢٤٣,٤٥٥	٣,٢٣٧,٥٠١	٩,٧١٤,١٥٢	-	١٧,٠١١	٩,٧٣١,١٦٣	٩,٧٣١,١٦٣			
٢١,٩٩١	٢١,٩٩١	٦٢,٨٣١	-	-	٦٢,٨٣١	٦٢,٨٣١			
-	٣,٨٩٤,٤٦٢	١١,٣٠١,٩٢٩	-	١,٠٧٧,٩٣٧	١٢,٣٧٩,٨٦٦	١٢,٣٧٩,٨٦٦			
٧٩٥,٩٠١	٧٩٤,٩٢٣	٣,١٧٩,٦٩٢	-	٣,٩١١	٣,١٨٣,٦٠٣	٣,١٨٣,٦٠٣			
١٤,٦٨٣,٧١٩	١٥,٧٩٢,٥٩٢	٤٨,٣٢٩,١٦٦	١٨٩,٣١١	٩,٢٠٥,١٢٩	٥٧,٣٤٤,٩٣٤	٥٧,٣٤٤,٩٣٤			

ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة احتياطي القيمة العادلة

- ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

مطلوبات ضريبية مؤجلة					موجودات ضريبية مؤجلة				
المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المضاف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٣٣٦,٢١٥	-	٩٥,٢٧١,٠٢٩	٩٥,٢٧١,٠٢٩	-	١٤,٦٨٣,٧١٩	١٤,٦٨٣,٧١٩			
٨,٣٣٦,٢١٥	-	٨,٣٣٦,٢١٥	-	٢,٨٤٠,٠٨٦	٥٥,٥١٩	٥٥,٥١٩			
-	-	-	-	(٢٠٧,٦٨٩)	(٣,٢٠٠,٣٣٧)	(٣,٢٠٠,٣٣٧)			
-	-	-	-	١٢٤,٨٥٢	-	-			
-	-	-	-	١٤,٦٨٣,٧١٩	١٥,٧٩٢,٥٩٢	١٥,٧٩٢,٥٩٢			

رصيد بداية الفترة السنة

أثر تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

رصيد بداية الفترة / السنة المعدل

المضاف

المطفي

فرق عملات أجنبية

رصيد نهاية السنة

\* ان نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب الضرائب المؤجلة وهي النسبة النافذة في البلدان المتواجد بها البنك.

- قام البنك بتغيير التقديرات المحاسبية المتعلقة باحتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة على الأرباح المتحققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل خلال الربع الأول من العام ٢٠١٨ استنادا لقرار محكمة التمييز الصادر بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨.

#### ١٠- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٠٧٩,٧٩٢	٥,١٩٤,١٨١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦,٣١٥,٩٤٦	٥,٨١٧,٢٣٣	شيكات مقبولة الدفع
١٧,٨١٤,٢٩٠	٥,٦٢٨,٢١٧	أمانات وضمم مؤقتة
٢,٣٦١,٠٨٥	٢,٣٢٥,٨١٧	أرباح مساهمين غير موزعة
١٧٣,٩٤٥	١٧٥,٠٢٢	تأمينات صناديق حديدية
٢٨٩,٢٥٠	٢٠٤,٤٩٠	تأمينات عقارات مبيعة
-	٥,٦٥٧,٧٧٦	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على
٦,٦٦٢,١٦٥	٨,٧٠٧,٥٤٠	التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة*
٣٨,٦٩٦,٤٧٣	٣٣,٧١٠,٢٧٦	مطلوبات أخرى

\* إن الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٥,٤١٥,٦٢٠	أثر تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٩)
-	٥,٤١٥,٦٢٠	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
-	٢٤٢,١٥٦	إضافات
-	٥,٦٥٧,٧٧٦	

#### ١١- فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة التابعة (بنك الأردن - سورية) عند توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة .

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١٢,٤٠١,٨٣٥)	(١٢,٢٥٦,٢٥٤)	رصيد في بداية الفترة / السنة
١٤٥,٥٨١	(١١,٨٦٦)	التغير في ترجمة صافي الإستثمار في الشركة التابعة
(١٢,٢٥٦,٢٥٤)	(١٢,٢٦٨,١٢٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ١٢ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٣,٩٢٦,٢٣٧	٦٤,٤٤٦,١٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٧,٣٤٢,١٥١)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في
٦٣,٩٢٦,٢٣٧	٥٧,١٠٣,٩٧٥	بداية الفترة/السنة المعدل
		الرصيد بداية الفترة / السنة المعدل
(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
٤٦,٧٩٥,٥٣٧	-	الربح للسنة
(٩,٧٨٣,٤٨١)	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	(٤٧١,٢٣٤)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٤٩٢,١٦٧)	(١٨,٣٤٦)	قائمة الدخل الشامل
-	١٢,٧٥٤,٠٤٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٦٤,٤٤٦,١٢٦	٦٩,٣٦٨,٤٤١	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة *

\* يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٥,٧٩٢,٥٩٢ دينار مقيد التصرف فيه مقابل منافع ضرائبية مؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧) ١٤,٦٨٣,٧١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٣,٣٠٥,١٧٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩) ، وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحقيقه ، كما يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦٩٩,٣٥٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ يحظر التصرف به من خلال التوزيع كأرباح على المساهمين أو استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني والناجمة عن تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ .

## ١٣ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي تطلب من البنك احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وكما ورد في الايضاح (٢) وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

للتلاثة أشهر المنتهية في آذار ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	١,٧٦٤	خسائر ائتمانية متوقعة على النقد لدى البنوك المركزية
-	(٢,٥٧٢)	خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
-	(٢,١٥٨)	خسائر ائتمانية متوقعة على الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
-	(٤,٥٤٣,٧٤٧)	خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٤,٣٢٦)	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٤٢,١٥٦	خسائر ائتمانية متوقعة على العقود خارج قائمة المركز المالي
٥٧٩,١٩١	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٧٩,١٩١	(٤,٣٠٨,٨٨٣)	

## ١٤ - حصة السهم من الربح للفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في آذار ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣,٩١٢,٨٩٢	١١,٥١١,١٠١	الربح للفترة (مساهمي البنك)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٠٧٠	٠,٠٥٨	حصة السهم من الربح للفترة (مساهمي البنك)
		مخفض / أساسي



## ١٥ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٣٧,٣٠٩,٤٧٠	٢١٨,٨٥٧,٢٩٧
٢٨٠,٥٤٥,١٢١	٢٦٥,٩٩٧,٠٦٤
(٧٦,٨٦٦,٤٣٨)	(٤٢,٩٤٣,٩١٠)
(٤,٦٥٣,٩٥٦)	(٤,٦٩٣,٣٠٠)
٥٣٦,٣٣٤,١٩٧	٤٣٧,٢١٧,١٥١

نقد وأرصدة 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  
أرصدة مقيدة السحب

## ١٦ - إدارة رأس المال

مكونات رأس المال :

- رأس المال المدفوع :

يتكون رأس مال بنك الأردن من أسهم عادية تتكون من (٢٠٠) مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ، ويحتفظ برأس المال والإحتياطيات القانونية والأرباح المدورة لمواجهة النمو في عمليات البنك ، وتلبية متطلبات التفرع المحلي والإقليمي .

- رأس المال التنظيمي :

يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (III) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي من :

- (رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة) .
- (الإحتياطيات غير المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة، الإحتياطي الخاص، الديون المساندة ، إحتياطي القيمة العادلة الموجب بنسبة ١٠٠٪ ويطرح من التعديلات الرقابية حسب بازل (III) .
- فروقات ترجمة العملات الأجنبية .

متطلبات الجهات الرقابية :

تلتزم تعليمات السلطات الرقابية بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال (١٠٠) مليون دينار وكذلك نسبة كفاية رأس المال أن لا تقل عن ١٤,١٢٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أما نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات يجب أن لا تقل عن ٤٪ .

تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع ٢٠٪ والأرباح المدورة .

- ويبلغ رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال وفقاً للطريقة المعيارية كما يلي:

بآلاف الديناري		
٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دينار
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	دينار
٨٠,٨٢١	٨٠,٨٢١	دينار
١٣٤	١٣٤	دينار
٤,١٠٤	٤,١٠٤	دينار
٨١,٢٨٨	٨١,٢٨٨	دينار
٣٣,٣٦٨	٣٣,٣٦٨	دينار
٢,٣٨٨	٢,٣٨٨	دينار
٢,٣٩٣	٢,٣٩٣	دينار
(٥,٠٢١)	(٤,٨٣٩)	دينار
(١٢,٢٦٨)	(١٢,٢٥٦)	دينار
(١٥,٧٩٣)	(١٤,٦٨٤)	دينار
٣٧٢,٠٣١	٣٦٦,٢١٢	دينار
		بنود رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1):
		رأس المال المكتتب به والمدفوع
		الإحتياطي القانوني
		الإحتياطي الإختياري
		إحتياطيات أخرى
		إحتياطي القيمة العادلة
		الأرباح المدورة
		الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة
		حقوق الأقلية في رؤوس أموال الشركات التابعة
		يطرح: قيمة الموجودات غير الملموسة
		فروقات ترجمة العملات الأجنبية
		الموجودات الضريبية المؤجلة
		مجموع رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
		بنود رأس المال الإضافي
		رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (١ Stage)
		إحتياطي المخاطر المصرفية
		مجموع رأس المال الإضافي
		مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET1) (%)
		نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى (%)

#### ١٧ - معلومات عن قطاعات الاعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال القطاعات الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
  - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
  - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
  - خدمات الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات شراء وبيع الاسهم لمحظة العملاء ولحسابها وأمانة الاستثمار والاستشارات المالية وكذلك خدمة الحفظ الأمين وإدارة الاصدارات الأولية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع							
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار							
٢٠١٧	٢٠١٨			أخرى	وساطة مالية	الخزينة	المؤسسات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٧٣٨,٠٢٩	٣٤,٥٨٣,٨٧٥	٦١٨,٢٤١	١٥٦,٢٩٧	٦,١٢٢,٢٢٥	١٦,٠٧٧,٢٩١	١١,٦٠٩,٨٢١	١١,٦٠٩,٨٢١
(٥٧٩,١٩١)	٤,٣٠٨,٨٨٣	-	١,١٨٥	٧,٢٤٠	٣,٤٥٩,٠٩٨	٨٤١,٣٦٠	٨٤١,٣٦٠
٣٦,١٥٨,٨٣٨	٣٨,٨٩٢,٧٥٨	٦١٨,٢٤١	١٥٧,٤٨٢	٦,١٢٩,٤٦٥	١٩,٥٣٦,٣٨٩	١٢,٤٥١,١٨١	١٢,٤٥١,١٨١
(١٧,٤٨١,٧٥٨)	(١٩,٠٨٣,٦٨٨)	(١,٢٠٥,٤٥٣)	(٨٥,٠٦٩)	(٨٠٠,٣٨٤)	(٦,٤٠٧,٢١٤)	(١٠,٥٨٥,٥٦٨)	(١٠,٥٨٥,٥٦٨)
١٨,٦٧٧,٠٨٠	١٩,٨٠٩,٠٧٠	(٥٨٧,٢١٢)	٧٢,٤١٣	٥,٣٢٩,٠٨١	١٣,١٢٩,١٧٥	١,٨٦٥,٦١٣	١,٨٦٥,٦١٣
(٥,٤٥٦,٤٢٣)	(٨,٤٢٠,٥٩٢)	(٥١,٨٣٤)	(٢٣,٧٧٤)	(١,٦١٥,٤٦٣)	(٦,٦٤٤,٧٧٠)	(٨٤,٧٥١)	(٨٤,٧٥١)
١٣,٢٢٠,٦٥٧	١١,٣٨٨,٤٧٨	(٦٣٩,٠٤٦)	٤٨,٦٣٩	٣,٧١٣,٦١٨	٦,٤٨٤,٤٠٥	١,٧٨٠,٨٦٢	١,٧٨٠,٨٦٢
١,٨٥١,٤٧٦	٢,٢١٤,٢٩٠	١,٣٣٨,٩٦٨	-	-	١٨٨,٣٩٣	٦٨٦,٩٢٩	٦٨٦,٩٢٩
١,١٤١,٣٨٤	١,٢٣٠,٥٤٢	٦٦٣,٧٥٨	٩٢٨	٢,٣٨٧	٦٥,٧٤٤	٤٩٧,٧٢٥	٤٩٧,٧٢٥

٢ - معلومات عن التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكـة		داخـل المملكـة		إجمالي الإيرادات المصرفات الرأسمالية
٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١,٤٨٩,١٤٦	٤٣,٢٤١,٠٣٦	٤,٨٧٠,٦٠٩	٦,٩٢٨,٧٧٩	٣٦,٦١٨,٥٣٧	٣٦,٣١٢,٢٥٧	
١,٨٥١,٤٧٦	٢,٢١٤,٢٩٠	٢٩٥,٢٢٩	٢٨٨,٧٧٣	١,٥٥٦,٢٤٧	١,٩٢٥,٥١٧	
المجموع		خارج المملكـة		داخـل المملكـة		مجموع الموجودات
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٦٥,١٣١,٩٣٩	٢,٥٨٨,١٣٦,٩٦٩	٥٨٨,٠٦٢,٩٣٩	٦٣٠,٧٨٨,٠٨٠	١,٩٧٧,٠٦٩,٠٠٠	١,٩٥٧,٣٤٨,٨٨٩	

# ١٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والعلبة والشركة الحليفة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع	الجهة ذات العلاقة					
	٣١ كانون أول ٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات التابعة والحليفة	٤٥,٤١٥,٢٩٤	٤٥,٤١٥,٢٩٤	-	-	-	-
مجلس الادارة	٤٧,٦٤٧,٣٠٤	٢٦,٦٩٥,٦٩٤	٢٥,٠١٣,٣٥٧	٢٢٧,٧٨٤	١,٤٥٣,٠٢٧	١,٥٢٦
المندوبون التنفيذيون	٤,٢٠٨,٤٦٠	٢,٣٠٦,٧٧٥	-	-	-	-
موظفي البنك	٣,٩٨٢,٠٠٠	٣,٩٨٢,٠٠٠	-	-	-	-
صندوق ائحة	١١٠,٦٩٧,٧١٣	١٤٠,١٢٢,٥٣٩	٨٧٣,٠٤٦	٣,٨٥٢,٠٧٥	٥٨٥,٦١٣	٩٥,٠٥٨,٣٤٥
موظفي البنك	٧,٩٧٣,٩٥٧	٧,٣٨٠,٣٣٨	-	-	-	-
أطراف أخرى	٣,٥٢٣,٢٣٥	٣,٥٢٣,٢٣٥	-	-	-	-
المجموع	٦٥٥,٠٤٥	٥٩٠,٩٢٦	٥٧٨,٩٥٧	٦٠	١١,٩٠٩	-
المجموع	٤,٣٦٥,٨٤٣	٥,١٤٤,٤١٦	٢,٦٥٠,٦٥٠	٦٠٠	١,٤١٩,١٦٦	١,٠٧٤,٠٠٠

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة :

كفالات

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :

فوائد وعمولات دائنة  
فوائد وعمولات مدينة

أسعار الفائدة:

تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بالدينار من ٣,٣٧٥% إلى ١٣%  
تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بالأجنبي من ٥,١٨٦% إلى ٥,١٨٦%  
تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالدينار من ٥,٧٥% إلى ٥,٧٥%  
تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالأجنبي من ٥,٠٠١% إلى ٥,٠٠١%

\* إن الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة يتم إستيعادها من القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
١,٠٩٨,٦٦٧	٨٠٠,٧٥٧	تتقانات
١٢,٠٠٠	٤,٥٠٠	
١,١١٠,٦٦٧	٨٠٥,٢٥٧	المجموع

١٩ - إرتباطات والتزامات محتملة  
أ - إرتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول		٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	اعتمادات
١١٧,٩٨٣,٢١٤	١١١,٢٣٠,٧٣٩	١١١,٢٣٠,٧٣٩	قبولات
٥٦,١٩٣,١٣٦	٤١,٧٠١,٣٥٣	٤١,٧٠١,٣٥٣	كفالات :
٣٨,٧٨٢,٠٢٩	٣٨,٣٥٥,٨٦٠	٣٨,٣٥٥,٨٦٠	- دفع
٦١,١٣٧,٥٩٨	٥٨,٩٤٦,٣١٨	٥٨,٩٤٦,٣١٨	- حسن تنفيذ
٣٣,٩٢٨,٥٣٧	٣٣,٢٩٧,٣٣٨	٣٣,٢٩٧,٣٣٨	- أخرى
١٠٨,٨١٩,٧٤٧	١٠٢,٩٨٦,٦٤٤	١٠٢,٩٨٦,٦٤٤	سقوف تسهيلات إئتمائية مباشرة غير مستغلة
٤١٦,٨٤٤,٢٦١	٣٨٦,٥١٨,٢٥٢	٣٨٦,٥١٨,٢٥٢	المجموع

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البنود خارج قائمة المركز المالي (الغير ممولة) مبلغ ٥,٦٥٧,٧٧٦ دينار للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مبلغ ٥,٤١٥,٦٢٠ دينار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).

## ٢٠ - القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعتل والضرر ولوقف صرف شيكات ، ويبلغ مجموع هذه القضايا ١٧,١٨٦,٨٦٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٧,٠٥٦,٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ، ويرأي الادارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ٦٨٥,٥٧١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٦٧٦,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المرحلية الموجزة أو يتم قيدها على المخصص المأخوذ عند دفعها .

## ٢١ - أحداث لاحقة

أقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٨٪ من رأس مال البنك المدفوع أي ما يعادل ٣٦ مليون دينار اردني كل حسب مساهمته في رأس المال.

## ٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة	مخالفات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المخالفات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	دينــار	دينــار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١١٢,٣٠٤	١١٢,٢٠٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٩٦,٤٠٦	٨٤,٧٨٧	المستوى الثاني	قوائم مالية صادرة عن الشركات	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٢٠٨,٧١٠	١٩٦,٩٨٧				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١١٢,٢٢٧,١٠٥	١١٠,٢٣٧,١٤٦	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٤,٥٢٧,٦٥٦	٤,٥٥٤,٧١٦	المستوى الثاني	قوائم مالية صادرة عن الشركات	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١١٦,٧٥٤,٧٦١	١١٤,٧٩١,٨٦٢				
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١١٦,٩٦٣,٤٧١	١١٤,٩٨٨,٨٤٩				
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة						
عقد آجلة عملات أجنبية	٦٦,٤٩٧	١٧٨,٨٣٣	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	٦٦,٤٩٧	١٧٨,٨٣٣				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الربع الاول من العام ٢٠١٨.

## ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتمد ان القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٧,١٠٩,٣٨٤	١٥٧,١٢١,٩٠١	١٥٧,١٢١,٩٠١	١٥٧,١٢١,٩٠١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٥,٩٨٢,٣٤٥	٢٦٦,٢٢٢,٧٢٨	٢٦٦,٢٢٢,٧٢٨	٢٦٦,٢٢٢,٧٢٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٩,٩٩٥,٠٠٨	١١٢,٤٨٩,٢٤١	١١٢,٤٨٩,٢٤١	١١٢,٤٨٩,٢٤١
قروض وكبيالات وأخرى	١,٤٣٩,٣٢٦,٠٠٦	١,٤٤٢,١٣٤,٢٩٣	١,٤٤٢,١٣٤,٢٩٣	١,٤٤٢,١٣٤,٢٩٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٢٢,٤٤٧,٥٥٥	٢٢٤,٨٦٥,٧٥٩	٢٢٤,٨٦٥,٧٥٩	٢٢٤,٨٦٥,٧٥٩
موجودات أخرى	٤٥,٤٢٤,٩٣٤	١٠٣,٢٤١,٦٧٧	١٠٣,٢٤١,٦٧٧	١٠٣,٢٤١,٦٧٧
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٢٤٠,٢٨٥,٢٣٢	٢,٣٠٦,٠٧٥,٥٩٩	٢,٣٠٦,٠٧٥,٥٩٩	٢,٣٠٦,٠٧٥,٥٩٩
مطلوبات مالية غير محددة القيمة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٣,٤١٢,٤٠٣	٦٣,٧٣٧,٤٣٤	٦٣,٧٣٧,٤٣٤	٦٣,٧٣٧,٤٣٤
ودائع عملاء	١,٨٦٩,٩٢١,٩٦٤	١,٨٧٤,٨١٣,٨٥٦	١,٨٧٤,٨١٣,٨٥٦	١,٨٧٤,٨١٣,٨٥٦
تأمينات نقدية	١٤١,٦٦٤,٢٦٤	١٤١,٦٧٩,٤٣٩	١٤١,٦٧٩,٤٣٩	١٤١,٦٧٩,٤٣٩
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٠٧٤,٩٩٨,٦٣١	٢,٠٨٠,٢٣٠,٧٢٩	٢,٠٨٠,٢٣٠,٧٢٩	٢,٠٨٠,٢٣٠,٧٢٩

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

**BANK OF JORDAN**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**AMMAN - JORDAN**

**CONSOLIDATED CONDENSED**  
**INTERIM FINANCIAL STATEMENTS**  
**FOR THE THREE-MONTH**  
**PERIOD ENDED MARCH 31, 2018**  
**TOGETHER WITH THE**  
**INDEPENDENT AUDITOR'S REVIEW REPORT**



**BANK OF JORDAN  
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**FOR THE THREE-MONTH PERIOD ENDED MARCH 31, 2018**

---

<b><u>TABLE OF CONTENTS</u></b>	<b><u>Page</u></b>
Review Report	1
Consolidated Condensed Interim Statement of Financial Position	2
Consolidated Condensed Interim Statement of Profit or Loss	3
Consolidated Condensed Interim Statement of Comprehensive Income	4
Consolidated Condensed Interim Statement of Owners' Equity	5
Consolidated Condensed Interim Statement of Cash Flows	6
Notes to the Consolidated Condensed Interim Financial Statements	7-27



Kawasmy & Partners CO.  
Amman - Jordan  
Shmeisani, Al-Shareef Abdul Hameed Sharaf Str. BLD # 28  
Tel : +962 6 5650700, Fax : +962 6 5688598

## **Review Report**

**To the Chairman and the Members of the Board of Directors  
Bank of Jordan  
(Public Shareholding Company)  
Amman – Jordan**

We have reviewed the accompanying consolidated condensed interim financial position of **Bank of Jordan – Public Limited Shareholding Company** as of March 31, 2018 and the related consolidated condensed interim statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in owners' equity and cash flows for the three-month period then ended, and notes to the consolidated interim financial information. Management is responsible for the preparation and presentation of this consolidated condensed interim financial information in accordance with IAS (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this consolidated condensed interim financial information based on our review.

### **Scope of Review**

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

### **Conclusion**

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying consolidated condensed interim financial information for Bank of Jordan is not presented fairly, in all material respects, in accordance with IAS (34) "Interim Financial Reporting".

**Kawasmy and Partners  
KPMG**

Hatem Kawasmy  
License no. (656)



Amman - Jordan  
April 30, 2018

**BANK OF JORDAN**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**AMMAN – JORDAN**

**CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**

		<b>MARCH 31, 2018</b>	<b>DECEMBER 31, 2017</b>
	<b>NOTE</b>	<b>“REVIEWED NOT AUDITED”</b>	<b>“AUDITED”</b>
		<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>Assets</b>			
Cash and balances with central banks	4	228,013,449	268,583,151
Balances with banks and financial institutions	5	265,982,345	265,682,212
Deposits with banks and financial institutions		109,995,008	125,000,000
Financial assets at fair value through profit or loss		208,710	196,987
Financial assets at fair value through comprehensive income		116,754,761	114,791,862
Direct credit facilities – Net	6	1,511,647,375	1,447,227,771
Financial assets at amortized cost		222,447,555	219,576,390
Property and equipment – Net		33,111,050	31,930,233
Intangible assets		5,021,144	4,839,231
Deferred tax assets	9/b	15,792,592	14,683,719
Other assets	7	79,162,980	72,620,383
<b>Total Assets</b>		<b>2,588,136,969</b>	<b>2,565,131,939</b>
<b>Liabilities and Owners’ Equity</b>			
<b>Liabilities:</b>			
Banks and financial institutions’ deposits		63,412,403	64,896,195
Customers’ deposits		1,869,921,964	1,845,800,756
Cash margins		141,664,264	149,356,693
Financial derivatives		66,497	178,833
Other provisions	8	5,144,757	5,006,765
Income tax provision	9/a	19,732,509	19,602,158
Deferred tax liabilities	9/c	8,336,215	-
Borrowed Funds		2,921,218	2,437,716
Other liabilities	10	33,710,276	38,696,473
<b>Total Liabilities</b>		<b>2,144,910,103</b>	<b>2,125,975,589</b>
<b>Owners’ Equity:</b>			
<b>Equity attributable to the Bank's shareholders</b>			
Paid-up capital		200,000,000	200,000,000
Statutory reserve		80,820,787	80,820,952
Voluntary reserve		134,165	134,330
General banking risks reserve		1,957,302	15,128,290
Special reserve		4,103,632	4,103,632
Foreign currency translation differences	11	(12,268,120)	(12,256,254)
Fair value reserve		81,904,797	81,288,341
Retained earnings	12	69,368,441	64,446,126
Profit for the period after Income tax		11,511,101	-
<b>Total Equity attributable to the Bank's Shareholders</b>		<b>437,532,105</b>	<b>433,665,417</b>
Non-controlling interests		5,694,761	5,490,933
<b>Total Owners’ Equity</b>		<b>443,226,866</b>	<b>439,156,350</b>
<b>Total Liabilities and Owners’ Equity</b>		<b>2,588,136,969</b>	<b>2,565,131,939</b>

Board of Director’s Chairman

Chief Executive Officer

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

**BANK OF JORDAN**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**AMMAN - JORDAN**

**CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF PROFIT OR LOSS**  
**(REVIEWED NOT AUDITED)**

	Note	For the Three-Month Period Ended March 31,	
		2018	2017
Interest income		35,130,876	29,030,385
Interest expense		8,542,134	4,704,093
<b>Net Interest Income</b>		<b>26,588,742</b>	<b>24,326,292</b>
Commissions income – Net		6,272,445	6,258,175
<b>Net Interest and Commissions Income</b>		<b>32,861,187</b>	<b>30,584,467</b>
Foreign currencies income		685,426	603,146
Gain (Loss) from financial assets at fair value through profit or loss		17,028	(400)
Cash dividends from financial assets at fair value through comprehensive income		8,613	4,009,914
Other income		1,011,621	1,540,902
<b>Total Income</b>		<b>34,583,875</b>	<b>36,738,029</b>
Employees benefits		10,413,800	9,847,305
Depreciation and amortization		1,230,542	1,141,384
Other expenses		7,261,779	5,588,120
(Reversal) from Provision for expected credit loss of financial assets	13	(4,308,883)	579,191
(Reversal) from Provision for assets foreclosed by the Bank		(17,011)	678,878
Other provisions	8	194,578	226,071
<b>Total Expenses</b>		<b>14,774,805</b>	<b>18,060,949</b>
<b>Profit for the period before Income Tax</b>		<b>19,809,070</b>	<b>18,677,080</b>
Less: Income tax	9	8,420,592	5,456,423
<b>Profit for the period – Statement (C) and (D)</b>		<b>11,388,478</b>	<b>13,220,657</b>
<b>Attributable to:</b>			
Bank's Shareholders		11,511,101	13,912,892
Non-controlling Interest		(122,623)	(692,235)
		<b>11,388,478</b>	<b>13,220,657</b>
Earnings per share for the period attributable to the (Banks' shareholders) / Basic and diluted	14	0.058	0.070

Board of Director's Chairman

Chief Executive Officer

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

**BANK OF JORDAN**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**AMMAN – JORDAN**

**CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**  
**(REVIEWED NOT AUDITED)**

	<b>For the Three-Month Period Ended March 31,</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>Profit for the Period- Statement (B)</b>	11,388,478	13,220,657
Other comprehensive income items that may be reclassified subsequently to the consolidated condensed interim statement of profit or loss:		
Foreign currencies translation differences	(62,747)	(27,034)
	<u>(62,747)</u>	<u>(27,034)</u>
Items that will not be reclassified subsequently to consolidated condensed interim statement of profit or loss:		
(Loss) from sale of financial assets at fair value through comprehensive income	(52,574)	-
Net change in fair value reserve after tax	197,796	(2,417,247)
	<u>145,222</u>	<u>(2,417,247)</u>
<b>Total Comprehensive Income for the period –Statement (D)</b>	<b><u>11,470,953</u></b>	<b><u>10,776,376</u></b>
<b>Total Comprehensive Income Attributable to:</b>		
The Bank's Shareholders	11,625,749	11,480,335
Non-controllers' Interest	(154,796)	(703,959)
	<u><b>11,470,953</b></u>	<u><b>10,776,376</b></u>

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

**BANK OF JORDAN**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**AMMAN – JORDAN**

**CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY**  
**(REVIEWED NOT AUDITED)**

(REVIEWED NOT AUDITED)												
	Reserves											
	Authorized and Paid-up Capital	General Banking Risks				Foreign Currencies Translation Differences	Fair Value Reserve	Retained Earnings	Profit for the Period	Total Banks' Shareholders Equity	Non-Controllers' Interest	Total Owner's Equity
		Statutory	Voluntary	Special								
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>For the Three-Month Period Ended</b>												
<b>March 31, 2018</b>												
Balance - Beginning of the Period	200,000,000	80,820,952	134,330	15,128,290	4,103,632	(12,256,254)	81,288,341	64,446,126	-	433,665,417	5,490,933	439,156,350
Effect of IFRS 9 implementation	-	-	-	-	-	-	-	(7,342,151)	-	(7,342,151)	(58,286)	(7,400,437)
Adjusted Balance - Beginning of the Period	200,000,000	80,820,952	134,330	15,128,290	4,103,632	(12,256,254)	81,288,341	57,103,975	-	426,323,266	5,432,647	431,755,913
Foreign currencies translation differences	-	(165)	(165)	(32)	-	(11,866)	-	(18,346)	-	(30,574)	(32,173)	(62,747)
Profit for the Period-Statement (B)	-	-	-	-	-	-	-	-	11,511,101	11,511,101	(122,623)	11,388,478
(Loss) from Financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	418,660	(471,234)	-	(52,574)	-	(52,574)
Net Change in fair value reserve after tax	-	-	-	-	-	-	197,796	-	-	197,796	-	197,796
<b>Total Comprehensive Income- Statement (c)</b>	-	(165)	(165)	(32)	-	(11,866)	616,456	(489,580)	11,511,101	11,625,749	(154,796)	11,470,953
Transfer from general banking risk reserve	-	-	-	(13,170,956)	-	-	-	12,754,046	-	(416,910)	416,910	-
<b>Balance - End of the Period</b>	<b>200,000,000</b>	<b>80,820,787</b>	<b>134,165</b>	<b>1,957,302</b>	<b>4,103,632</b>	<b>(12,268,120)</b>	<b>81,904,797</b>	<b>69,368,441</b>	<b>11,511,101</b>	<b>437,532,105</b>	<b>5,694,761</b>	<b>443,226,866</b>
<b>For the Three-Month Period Ended</b>												
<b>March 31, 2017</b>												
Balance - Beginning of the Period	200,000,000	73,917,046	113,124	12,996,161	3,330,908	(12,401,835)	63,565,588	63,926,237	-	405,447,229	6,989,005	412,436,234
Foreign currencies translation differences	-	(908)	(908)	(16)	-	(6,940)	-	(6,538)	-	(15,310)	(11,724)	(27,034)
Profit for the Period- Statement (B)	-	-	-	-	-	-	-	-	13,912,892	13,912,892	(692,235)	13,220,657
Changes in fair value reserve	-	-	-	-	-	-	(2,417,247)	-	-	(2,417,247)	-	(2,417,247)
<b>Total Comprehensive Income- Statement (c)</b>	-	(908)	(908)	(16)	-	(6,940)	(2,417,247)	(6,538)	13,912,892	11,480,335	(703,959)	10,776,376
Transfer from general banking risk reserve	-	-	-	680,008	-	-	-	(680,008)	-	-	-	-
<b>Balance - End of the Period</b>	<b>200,000,000</b>	<b>73,916,138</b>	<b>112,216</b>	<b>13,676,153</b>	<b>3,330,908</b>	<b>(12,408,775)</b>	<b>61,148,341</b>	<b>63,239,691</b>	<b>13,912,892</b>	<b>416,927,564</b>	<b>6,285,046</b>	<b>423,212,610</b>

\* According to Central Bank of Jordan circular No. 10/1/1359 dated January 25, 2018, General banking risks reserve accumulated balance as of December 31, 2017, related to the Bank's branches and its subsidiaries operating in Jordan were transferred to the retained earnings.

- According to the instructions of the regulatory bodies:
- The general banking risks reserve and the special reserve cannot be utilized without prior approval from Palestine Monetary Authority.
- Retained earnings include a restricted amount of JD 15,792,592 against deferred tax benefits as of March 31, 2018 that according to Central Bank of Jordan instructions, this restricted amount cannot be utilized through capitalization or distribution unless actually realized.
- Retained earnings include an amount of JD 3,305,173 as of March 31, 2018 that represents the effect of early adoption of IFRS (9). These restricted amounts cannot be utilized unless realized through actual sale, The balance of retained earnings include an amount of JD 699,358 as of March 31, 2018 cannot be utilized through dividends distribution to the shareholders or for any other purposes without prior approval of central bank of Jordan resulting from application of central bank of Jordan circular No. 10/1/1359 on January 25, 2018.
- The fair value reserve cannot be utilized including the capitalization, distribution, write-off losses or any other commercial acts unless realized through actual sale as instructed by Central Bank of Jordan and Jordan Security Commission.

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

**BANK OF JORDAN**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**AMMAN – JORDAN**

**CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS**  
**(REVIEWED NOT AUDITED)**

	Note	For the Three-Month Period Ended March 31,	
		2018 JD	2017 JD
<b>Cash Flows From Operating Activities:</b>			
Profit for the period before tax		19,809,070	18,677,080
<b>Adjustments for non-cash items:</b>			
Depreciation and amortization		1,230,542	1,141,384
Provision for expected credit loss on financials assets	6	(4,308,883)	579,191
(Gain) from sale of property and equipment		(24)	(55,707)
(Gain) from financial assets at fair value through profit or loss		(11,961)	400
Other provisions	8	194,578	226,071
Effect of exchange rate fluctuations		(559,612)	(505,577)
(Reversal) of Provisions for assets foreclosed by the Bank		(17,011)	678,878
Others-Foreign currency exchange differences		(1,804)	2,875
<b>Profit before Changes in Assets and Liabilities</b>		<b>16,334,895</b>	<b>20,744,595</b>
<b>Changes in Assets and Liabilities:</b>			
Decrease in restricted balances		2,201	1,753
Decrease (increase) in deposits with banks and financial institutions (maturing over 3 months)		15,000,000	(33,306,000)
Decrease in financial assets at fair value through profit or loss		238	-
(Increase) in direct credit facilities		(65,814,751)	(82,847,501)
(Increase) in other assets		(7,644,589)	(5,257,071)
(Decrease) in deposits and financial institutions (maturing over 3 months)		(1,063,500)	-
Increase in customers deposits		24,121,208	96,174,792
(Decrease) Increase in cash margins		(7,692,429)	6,569,324
Increase (Decrease) in borrowed funds		483,502	(28,533)
(Decrease) Increase in other liabilities		(10,608,701)	5,025,350
<b>Net change in Assets and Liabilities</b>		<b>(53,216,821)</b>	<b>(13,667,886)</b>
<b>Net Cash Flows from Operating Activities before Paid Taxes, End-of-Service Indemnity Provision</b>		<b>(36,881,926)</b>	<b>7,076,709</b>
Paid from end-of-service indemnity provision and lawsuits provision	8	(56,270)	(182,174)
Income Tax	9	(4,027,401)	(7,595,713)
<b>Net Cash Flows (used in) from Operating Activities</b>		<b>(40,965,597)</b>	<b>(701,178)</b>
<b>Cash Flows From Investing Activities</b>			
(Purchase) of financial assets at fair value through comprehensive income		(212,502)	(2,679,116)
Sale of financial assets at fair value through comprehensive income		6,731,040	-
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(19,974,006)	(32,363,867)
Maturity of financial assets at amortized cost		17,032,874	9,391,745
(Purchase) Maturity of financial derivatives		(112,336)	88,464
(Purchase) of property and equipment		(2,214,290)	(1,851,476)
Proceeds from sale of property and equipment		25,438	95,979
(Purchase) of intangible assets		(401,927)	(246,784)
<b>Net Cash Flows (used in) from Investing Activities</b>		<b>874,291</b>	<b>(27,565,055)</b>
<b>Cash Flows From Financing Activities</b>			
Foreign currencies translation differences		(62,747)	(27,034)
Dividends distributed to shareholders		(35,268)	(23,785)
<b>Net Cash Flows (used in) Financing Activities</b>		<b>(98,015)</b>	<b>(50,819)</b>
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		559,612	505,577
<b>Net (Decrease) in Cash and Cash Equivalents</b>		<b>(39,629,709)</b>	<b>(27,811,475)</b>
Cash and cash equivalents - Beginning of the year		<b>476,846,860</b>	<b>564,145,672</b>
<b>Cash and Cash Equivalents - End of the period</b>	15	<b>437,217,151</b>	<b>536,334,197</b>

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

**BANK OF JORDAN**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**AMMAN – JORDAN**

**NOTES TO THE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS**  
**(REVIEWED NOT AUDITED)**

---

**1. General**

Bank of Jordan was established in 1960 as a public shareholding limited company with headquarters in Amman – Jordan. On March 3, 1960, it was registered under number (1983) according to the Companies Law No. 33 for the Year 1962 with an authorized capital of JD 350,000, represented by 70,000 shares at a par value of JD 5 per share. However, the Bank's authorized and paid-up capital was increased in stages last of which took place in accordance to the resolution of the general assembly in their extraordinary meeting held on April 9, 2016, thus, the Bank's capital was increase from 155/1 million to become 200 million through the capitalization of JD 13,702,858 from voluntary reserve and JD 31,197,142 from retained earnings, all of the legal procedures related to the capital increase were completed on April 19, 2016.

The Bank provides all financial and banking services within its scope of activities. Those services are offered through its (73) branches in Jordan, (14) branches in Palestine and its subsidiaries in Jordan and Syria (Excel for Financial Investments Company, Jordan Leasing Company and Bank of Jordan - Syria).

The Bank has established a branch in the Kingdom of Bahrain, which commenced operations during the first quarter of 2018 after obtaining all necessary approvals in the Kingdom of Bahrain.

The accompanying consolidated condensed interim financial statements were approved by the Board of directors in their meeting dated April 25, 2018.

**2. Summary of Significant Accounting Policies**

**Basis of Preparation**

- The accompanying consolidated condensed interim financial statements for the Bank and its subsidiaries were prepared in accordance with the International Accounting Standard (IAS) 34 "interim financial reporting", and in accordance with the effective local regulations and the Central Bank of Jordan (CBJ) instructions.
- The accompanying consolidated condensed interim financial statements were prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through comprehensive income and financial derivatives which are measured at fair value at the date of the consolidated financial statements. Moreover, hedged assets and liabilities are stated at fair value.
- The accompanying consolidated condensed interim financial statements are presented in Jordanian Dinar "JD", being the functional currency of the Bank.
- The accompanying consolidated condensed interim financial statements do not include all the information and disclosures to the financial statements required in the annual financial statements, which are prepared in accordance with International Financial Reporting standards. Moreover, the results of The Bank's operations for the three-month period ended on March 31, 2018 do not necessarily represent indications of the expected results for the year ending December 31, 2018. Therefore, this consolidated condensed interim financial statements should be read with The Bank's annual report for the year ended December 31, 2017 and it does not contain the appropriation of profit on current period, which is usually performed at the period ended March 31, 2018.
- The accounting policies adopted in the consolidated condensed interim financial statement are consistent with those adopted for the year ended December 31, 2017 except for the following new and adjusted standards which became applicable in January 1<sup>st</sup>, 2018:
  - International Financial Reporting Standard (9): Financial Instruments.
  - International Financial Reporting Standard (15): Revenue from Contracts with Customers.
  - IFRS (2): Classification and Measurements of Share-Based Payments.
  - IAS (40): Clarify Transfers of Investment in Property.



- Annual Improvements to IFRSs (2014 –2016) Cycle – Amendments on IFRS (1) adopting IFRS for the first time and IAS (28) Investment in associate and joint venture (effective on Jan 1st 2018).
- IFRIC (22) Foreign Currency Transactions and Advance Consideration

The adoption of the above standards has not affected the amounts or disclosures in the interim condensed consolidated financial statements, except for the effect of applying International Financial Reporting Standard (9) and the expected financial impact of the application is as follows: International Financial Reporting Standard (15):

#### **IFRS (9) Financial Instruments:**

The Bank has adopted IFRS (9) starting from January 1, 2018. IFRS (9) defines requirements for the recognition and measurement of both financial assets and liabilities and certain contracts for the purchase or sale of non-financial items. This standards replaces IAS No.(39) “Financial instruments” (Recognition and Measurement).

The following table summarizes the impact of the adoption of IFRS (9) net of tax on opening balances on provisions, deferred tax assets, retained earnings and non-controlling interests:

<i>In Jordanian Dinar</i>	<i>Note</i>	<b>Impact of adopting IFRS (9) on opening balance</b>
<b>Provisions</b>		
Recognition of expected credit losses under IFRS (9)		11,654,128
Impact as of January 1, 2018		<b>11,654,128</b>
<b>Deferred tax assets</b>		
Recognition of deferred tax assets on expected credit losses calculated in accordance with IFRS (9)	9/c	4,253,691
		<b>4,253,691</b>
<b>Retained earnings</b>		
Recognition of expected credit losses in accordance with the requirements of IFRS (9)		11,595,842
Related taxes		(4,253,691)
<b>Effect of application as of January 1, 2018</b>		<b>7,342,151</b>
<b>Non- controlling interest</b>		
Recognition of expected credit losses in accordance with the requirements of IFRS (9)		58,286
<b>Effect of application as of January 1, 2018</b>		<b>58,286</b>

The details of the new significant accounting policies and the nature of the impact of changes in previous accounting policies are set out below:

#### **A- Classification and measurement of financial assets and financial liabilities**

IFRS (9) largely retains the existing requirements in IAS (39) for the classification and measurement of financial liabilities. However, but eliminates the classification of held-to-maturity financial assets, loans and receivables and available-for-sale assets that fall under the criteria of International Accounting standards No. (39).

#### **Financial Assets:**

The Bank has early adopted the first phase of IFRS (9) as of January 1<sup>st</sup>, 2011 based on the request of Central Bank of Jordan and the Jordan Securities Commission. There were no material differences between the first phase of the Standard and the final version of the Standard issued on July 24, 2014.

Under IFRS (9), on initial recognition, a financial asset is classified as measured at: amortized cost; fair value through other comprehensive income – debt investment; fair value through other comprehensive income – equity investment; or fair value through profit or loss. The classification of financial assets under IFRS (9) is generally based on the business model in which a financial asset is managed and its contractual cash flow characteristics. Derivatives embedded in contracts where the host is a financial asset in the scope of the standard are never separated. Instead, the hybrid financial instrument as a whole is assessed for classification.

A financial asset is measured at amortized cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at fair value through profit or loss:

- It's held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows.
- Its contractual terms give rise on specified dates to cash flows (that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding).

A debt investment is measured at fair value through other comprehensive income if it meets both of the following conditions and is not designated as at fair value through profit or loss:

- it's held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets.
- Its contractual terms give rise on specified dates to cash flows (that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding).

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Bank may irrevocably elect to present subsequent changes in the investment's fair value in other comprehensive income. This election is made on an investment-by-investment basis.

All financial assets not classified as measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income as described above are measured at fair value through profit or loss. This includes all derivative financial assets. On initial recognition, the Bank may irrevocably designate a financial asset that otherwise meets the requirements to be measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income as at fair value through profit or loss if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch that would otherwise arise.

The accounting policies applied are similar to the accounting policies adopted by the Bank (considering that the Bank has early adopted to the first phase of IFRS (9)) with the exception of the following accounting policies that became effective from January 1, 2018:

<b>Debt investments at fair value through other comprehensive income.</b>	These assets are subsequently measured at fair value. Interest income calculated using the effective interest method, foreign exchange gains and losses and impairment are recognized in the consolidated statements of profit or loss. Other net gains and losses are recognized in the consolidated statements of other comprehensive income. On derecognition, accumulated gains and losses transferred from the consolidated statement of other compressive income to consolidated statement of profit or loss.
---	---

The adoption of IFRS (9) did not have any impact on the Bank's consolidated financial statements with respect to financial assets.

#### **- Financial liabilities:**

The adoption of IFRS (9) has no material impact on the Bank's accounting policies relating to financial liabilities. IFRS (9) has maintained the requirements of IAS (39) regarding the classification of financial liabilities. IAS (39) requires recognition of the differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through profit or loss in the consolidated statement of profit or loss, whereas IFRS (9) requires:

- Recognition of differences in valuation of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through statement of profit and loss as a result of changes in credit risk in the consolidated statement of comprehensive income.
- The remaining amount of fair value valuation differences is recognized in the consolidated statement of profit or loss:

The Bank has not classified any financial liabilities in financial liabilities at fair value through profit or loss. Accordingly, there is no impact of applying IFRS (9) to the consolidated financial statements:

## **B- Impairment on financial assets:**

IFRS (9) replaces the "loss recognition" model adopted in IAS (39) to calculate the impairment of financial assets over "expected credit loss" model, which requires the use of estimates and judgments to estimate economic factors. The model will be applied to financial assets - debt instruments classified at amortized cost or at fair value through other comprehensive income but not to investments in equity instruments. Where credit losses are recognized in accordance with IFRS (9), which is earlier than IAS (39).

**Under IFRS (9), impairment losses are measured according to the following bases:**

- 12-month ECLs: these are ECLs that result from possible default events within the 12 months after the reporting date.
- Lifetime ECLs: These ECLs result from all possible default events over the expected life of a financial instrument.

The Bank measures impairment allowances equal to expected credit losses within 12 months if these assets are classified as Tier 1 and have the following characteristics:

- Debt securities that are determined to have low credit risk at the reporting date.
- Other debt securities and balances at central Banks and financial institutions and for which credit risk (i.e. the risk of default occurring over the expected life of the financial instrument) has not increased significantly since initial recognition.

The expected impairment of the life of the financial instrument to maturity is calculated in the event of a significant increase in credit risk, which requires the conversion of the financial instrument from level 1 to level 2, or if the financial instrument is applied to specific situations within the Standard, Within the second level directly.

If the financial instrument is impaired or there is objective evidence of impairment as a result of a loss or default after initial recognition with a negative impact on the future cash flow, the financial instrument is transferred to the third level. The expected credit loss model requires recognition of the expected loss over the life of the asset debt instruments are very similar to the requirements of IAS (39).

When determining whether the credit risk of financial assets has increased significantly since initial recognition and in estimating the expected credit loss, the Bank relies on reasonable and supportive information available and relevant, including quantitative and qualitative information and analysis of this information based on the Bank's past experience and credit study, The Bank assumes that the credit risk of the financial asset has increased substantially if it is more than 30 days past due or the credit rating of the customer has decreased by two levels.

The Bank considers financial assets to be impaired when:

- The borrower likely be unable to pay its credit obligations to the Bank without recourse to the procedures for using the collateral held against such obligations (if any).
- If more than, 90 days have elapsed on maturity of financial assets.

The expected credit loss calculation mechanism depends on the (probability of default), which is calculated according to the credit risk and future economic factors, (loss given default), which depends on the value of the existing collateral, the (exposure at default), The expected credit loss is discounted at the effective interest rate of the financial asset.

In each financial period, the Bank evaluates the credit rating of financial assets at amortized cost and debt securities at fair value through other consolidated statement of comprehensive income. The credit rating of financial assets is considered to be impaired when one or more events that have a negative impact on the estimated future cash flows of the financial asset occur.

Provisions loss for financial assets measured at amortized cost are deducted from the total carrying amount of the financial asset. For debt securities at fair value through other comprehensive income, the provision for impairment is recognized in other consolidated statement of comprehensive income and is not deducted from the carrying amount of the financial asset. The losses of other financial assets are presented under 'Financing expenses' in the same manner of disclosure used in accordance with IAS (39). Such disclosure is not included in the consolidated statement of profit or loss and other consolidated statement of comprehensive income based on material considerations.

**Impact of the new impairment model**

For assets in the scope of the IFRS (9) impairment model, impairment losses are generally expected to increase and become more volatile. The Bank has determined that the application of IFRS (9) impairment requirements as of January 1, 2018 results in an additional impairment allowance as follows.

<b>Provision for impairment on credit facilities as of December 31, 2017</b>	<b>86,485,514</b>
The estimated credit losses recognized on January 1, 2018 are as follows:	
Expected credit loss on central banks balances	200,884
Expected credit loss on banks and financial institutions balances	17,291
Expected credit loss on deposits with banks and financial institutions	7,150
Expected credit loss on financial assets at amortized cost	74,293
Expected credit loss expense on direct credit facilities	5,938,890
Expected credit loss on indirect credit facilities	5,415,620
<b>Provision of expected credit loss as of January 1, 2018</b>	<b>98,139,642</b>

The differences between IFRS (9) and IAS (39) are as follows:

<b>Financial instruments</b>	<b>The provisions in accordance with the requirements of IAS (39) and the Central Bank of Jordan instructions</b>	<b>The provisions in accordance with the requirements of IFRS (9) and the Central Bank of Jordan instructions</b>	<b>Difference</b>
Balance with central banks	-	200,884	200,884
Balances with bank and financial institutions	-	17,291	17,291
Deposits at Bank and financial institutions	-	7,150	7,150
Financial assets at amortized cost	-	74,293	74,293
Direct credit facilities	86,485,514	92,424,404	5,938,890
Non-performing loans	-	5,415,620	5,415,620
	<b>86,485,514</b>	<b>98,139,642</b>	<b>11,654,128</b>

**Transmission to IFRS (9):**

The exception to IFRS (1) was adopted by the Bank on January 1, 2018, with effect from the application of IFRS (9) to the opening balances of retained earnings and non-controlling interests rather than the reissuance of the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2017 and earliest.

**IFRS (15) Revenue from Contracts with Customers**

IFRS (15) revenue from contracts with customers, which sets out a comprehensive framework for determining the value and timing of revenue recognition, applies to all entities entering into contracts for the supply of services and goods with customers except for contracts subject to other accounting standards such as the International Accounting Standards No.(17), which superseded IAS (1), Construction Contracts, IAS (18) Revenue and the Report Standards Committee's Interpretation (13): Customer Loyalty Program, Interpretations Committee Report Criteria (15): Agreement S creation of real estate, and the interpretation of the Standards Committee reports (18): operations of assets from customers transfer, interpretation (31) - barter transactions involving advertising services, were no material impact of the application of the standard on the summary of the Bank's consolidated condensed interim financial statements.

**Basis of Consolidation**

- The consolidated condensed interim financial statements include the financial statements of the Bank and the subsidiary companies controlled by the Bank. Control is achieved whereby the Bank has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiaries to obtain benefits from their activities. All intra-group transactions, balances, income, and expenses are eliminated in full.

- The financial statements of the subsidiary companies are prepared for the same financial period of the Bank using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the subsidiary companies are different from those used by the Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary companies are made to comply with the accounting policies used by the Bank.

The Bank has the following subsidiary companies as of March 31, 2018:

Name of Subsidiary	Paid-up Capital	Bank's Ownership Percentage	Subsidiary's Nature of Business	Place of Operation	Acquisition Date
		%			
Excel for Financial Investments Company	JD 3,5 Million	100	Financial Brokerage	Amman	March 23, 2006
	3,000 Million (Syrian – Lira) value of investment JD 21/9 Million				
Bank of Jordan – Syria*		49	Banking Activities	Syria	May 17, 2008
Jordan Leasing Company	JD 20 Million	100	Finance Lease	Amman	October 24, 2011

- The results of the subsidiary companies are incorporated into the consolidated condensed interim statement of profit or loss from the effective date of acquisition, which The Bank assumes the date on which actual control over the subsidiary in. Moreover, the operating results of the disposed subsidiary are incorporated into the consolidated condensed interim statement of profit or loss up to the effective date of disposal which is the date on which The Bank losses control over the subsidiary companies.
- \* The results of Bank of Jordan – Syria have been incorporated in the consolidated condensed interim financial statements due to The Bank's power to govern the financial and operating policies of the subsidiary.
- Non-Controller's interest represents the portion of equity not held by The Bank in the subsidiary.

### **3. Accounting Estimates**

Preparation of the consolidated condensed interim financial statements and the application of the accounting policies require the Bank's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of assets, liabilities, disclosures and contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, provisions and the balance of fair value reserves within capital and reserves. In particular, this requires the Bank's management to issue significant judgments and assumptions to assess the future cash flows amounts and their timing. Moreover, the beforementioned assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to the changes arising from the conditions and circumstances of those assessments in the future.

We believe that the assumptions and estimates with material impacts on the recognition of balances recorded in the consolidated condensed interim financial statements are fairly presented and the detailed as follows:

- A provision for expected credit loss on financial assets is taken on the basis and assumption approved by management in conformity with the International Financial Reporting Standards (IFRS) and as stated in note (2- impact of IFRS (9)). The outcomes of these basis and assumptions are compared against the adequacy of the provisions as per the instructions of the Central Banks where the Bank's branches and subsidiaries operate. The more conservative outcomes which complies with IFRS are used for the purpose of determining the provision.
- Impairment of assets foreclosed are recorded based on recent and approved evaluations of these assets performed by certified evaluators for the purpose of calculating the impairment. Moreover, at the beginning of the year 2017 and in accordance with the dissemination of the Central Bank of Jordan No. 10/1/2510 dated on February 14, 2017, the Bank has started to calculate a gradual provision against the assets foreclosed against debts with a period exceeding 4 years, noting that Central Bank of Jordan has issued circular No.10/1/16607 dated December 17, 2017 to postpone the provision calculation until 2019.

- Income tax expense is charged for the current period according to the accounting regulations, laws and standards. Deferred tax assets, liabilities and tax provision are calculated and recognized. The Bank has changed the accounting estimates relating to the calculation of deferred tax liabilities on unrealized gains on financial assets at fair value through comprehensive income during the first quarter of 2018 based on the Court of Cassation decision issued on February 6, 2018.
- A provision for lawsuits raised against the Bank is taken. This provision is based on a legal study prepared by the Bank's legal advisors. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- Management periodically review financial assets that presented at amortized cost to estimate if there are any indication of impairment in its fair value, impairment loss is recorded in the consolidated condensed interim statement of profit or loss.
- Fair value hierarchy: the Bank is required to determine and disclose the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorised in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in the IFRS. Differentiating between Level 2 and Level 3 fair value measurements, i.e., assessing whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, may require judgement and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability. When assessing the financial assets and liabilities' fair value, the Bank uses market information when available. In case level 1 inputs are not present, the Bank will deal with independent, qualified parties to prepare evaluation studies. Proper evaluation methods and inputs used in preparing the evaluation are reviewed by the management.

#### **4. Cash and Balances with Central Banks**

- Statutory cash reserve amounted to JD 103,639,377 as of March 31, 2018 (JD 104,063,859 As of December 31, 2017).
- Except for the statutory cash reserve, restricted balances amounted to JD 2,440,098 as of March 31, 2018 (JD 2,443,099 as of December 31, 2017).
- Time and notice deposit include JD 9,358,800 maturing within a period exceeding three months as of March 31, 2018 (JD 9,358,000 As of December 31, 2017).
- The provision for expected credit losses in accordance with the requirements of IFRS (9) amounted to JD 202,648 for the three months ended as of March 31, 2018 (JD 200,884 as of January 1, 2017).

#### **5. Balances with Banks and Financial Institutions**

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 30,487,788 as of March 31, 2018 (JD 15,073,372 as of December 31, 2017).
- Restricted balances at banks and financial institutions amounted to JD 2,253,202 as of March 31, 2018 (JD 2,253,202 as of December 31, 2017).
- The provision for expected credit losses in accordance with the requirements of IFRS (9) amounted to JD 14,719 for the three months ended as of March 31, 2018 (JD 17,291 as of December 31, 2017).

## 6. Direct Credit Facilities - Net

This item consists of the following:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
<b>Individual (Retail Customers):</b>	<b>396,830,135</b>	<b>377,216,321</b>
Overdraft accounts	8,881,749	9,255,980
Loans and discounted bills*	369,411,613	350,692,614
Credit cards	18,536,773	17,267,727
<b>Real estate loans</b>	<b>239,650,991</b>	<b>234,024,646</b>
<b>Corporate:</b>	<b>756,035,063</b>	<b>700,988,262</b>
Large corporate customers	504,932,643	459,850,066
Overdraft accounts	82,528,975	75,961,510
Loans and discounted bills*	422,403,668	383,888,556
SMEs	251,102,420	241,138,196
Overdraft accounts	58,471,342	56,231,895
Loans and discounted bills*	192,631,078	184,906,301
<b>Government and public sector</b>	<b>215,228,653</b>	<b>229,352,737</b>
<b>Total</b>	<b>1,607,744,842</b>	<b>1,541,581,966</b>
<u>Less: Provision for expected credit loss on direct credit facilities</u>	<u>(87,879,458)</u>	<u>(86,485,514)</u>
<u>Less: Interest in suspense</u>	<u>( 8,218,009)</u>	<u>(7,868,681)</u>
<b>Net Direct Credit Facilities</b>	<b>1,511,647,375</b>	<b>1,447,227,771</b>

\* Net of interest and commission received in advance amounting to JD 13,988,879 as of March 31, 2018 (JD 13,765,564 as of December 31, 2017).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 82,249,124 representing (5,12%) of the direct credit facilities balance as of March 31, 2018 (JD 76,806,921 representing (4,98%) as of December 31, 2017).
- Non-performing credit facilities after deducting the suspended interest amounted to JD 74,058,874 representing (4,63%) of direct credit facilities after deducting the suspended interest as of March 31, 2018 (JD 68,938,240 representing (4,5%) as of December 31, 2017).
- Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 72,000,000 representing (4,48%) of total direct credit facilities as of March 31, 2018 (JD 78,267,657 representing (5,08%) as of December 31, 2017). Moreover, credit facilities granted to the public sector in Palestine amounted to JD 58,708,082 as of March 31, 2018 (JD 65,823,307 as of December 31, 2017).

### Provision for expected credit loss on direct credit facilities:

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

March 31, 2018	Individual (Retail Customers) JD	Real Estate Loans JD	Corporate Entities		Public Sector JD	Total JD
			Large Corporate Customers JD	SMEs JD		
Balance – Beginning of the period	21,961,829	5,394,424	47,560,829	1,568,432	-	86,485,514
Effect of adopting IFRS( 9 )	2,915,059	676,607	1,337,141	777,805	232,278	5,938,890
Adjusted balance – Beginning of the period	24,876,888	6,071,031	48,897,970	12,346,237	232,278	92,424,404
Foreign currency differences	(1,583)	(2,817)	4,927	(1,726)	-	(1,199)
Provision for the period taken from revenues	(1,314,435)	471,890	(11,319,914)	7,642,830	(24,118)	(4,543,747)
<b>Balance – End of the period</b>	<b>23,560,870</b>	<b>6,540,104</b>	<b>37,582,983</b>	<b>19,987,341</b>	<b>208,160</b>	<b>87,879,458</b>

December 31, 2017	Corporate Entities					Total
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Large Corporate Customers	SMEs	Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	18,953,345	2,785,243	35,966,394	7,135,540	-	64,840,522
Foreign currency differences	103,241	6,855	855,790	41,598	-	1,007,484
Provision for the year taken from revenues	2,905,243	2,602,326	10,738,645	4,391,294	-	20,637,508
<b>Balance – End of the Year</b>	<b>21,961,829</b>	<b>5,394,424</b>	<b>47,560,829</b>	<b>11,568,432</b>	<b>-</b>	<b>86,485,514</b>

The provisions of expected credit loss based on the requirements of IFRS (9) and the Central Bank of Jordan Circular No 10/1/1359 dated January 25, 2018 were as follows:

March 31, 2018	Corporate Entities					Total
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Large Corporate Customers	SMEs	Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Level 1	2,885,098	669,012	2,231,522	584,857	208,160	6,578,649
Level 2	119,722	37,940	586,510	120,924	-	865,096
Level 3	20,556,050	5,833,152	33,764,951	19,281,560	-	80,435,713
	<b>23,560,870</b>	<b>6,540,104</b>	<b>37,582,983</b>	<b>19,987,341</b>	<b>208,160</b>	<b>87,879,458</b>

The amount of calculated provisions on a single client basis and on a portfolio basis based on the instructions of Central Bank of Jordan were as follows:

December 31, 2017	Corporate Entities					Total
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Large Corporate Customers	SMEs	Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
On a single client basis	21,529,943	5,298,261	45,389,037	11,531,525	-	83,748,766
On a portfolio basis	431,886	96,163	2,171,792	36,907	-	2,736,748
<b>Balance – End of the Year</b>	<b>21,961,829</b>	<b>5,394,424</b>	<b>47,560,829</b>	<b>11,568,432</b>	<b>-</b>	<b>86,485,514</b>

#### Interest in Suspense:

The following is the movement on the interest in suspense:

March 31, 2018					
	Corporate Entities				Total
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Large Corporate Customers	SMEs	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the period	2,444,746	747,953	2,577,038	2,098,944	7,868,681
<b>Add:</b> Interest suspended during the period	(528,535)	1,700,485	(1,521,287)	863,277	513,940
<b>Less:</b> Interest in suspense reversed to profit or loss	(104,946)	(32,820)	(23,076)	(3,770)	(164,612)
<b>Balance – End of the period</b>	<b>1,811,265</b>	<b>2,415,618</b>	<b>1,032,675</b>	<b>2,958,451</b>	<b>8,218,009</b>

  

December 31, 2017					
	Corporate Entities				Total
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Large Corporate Customers	SMEs	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	2,526,228	524,594	2,304,247	1,623,509	6,978,578
<b>Add:</b> Interest suspended during the year	499,700	372,198	429,842	639,862	1,941,602
<b>Less:</b> Interest in suspense reversed to profit or loss	(433,662)	(148,839)	(157,051)	(164,427)	(903,979)
<b>Less:</b> interest in suspense write off based on settlements	(147,520)	-	-	-	(147,520)
<b>Balance – End of the Year</b>	<b>2,444,746</b>	<b>747,953</b>	<b>2,577,038</b>	<b>2,098,944</b>	<b>7,868,681</b>



## 7. Other Assets

The details of this item are as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued interest income	8,123,707	8,132,535
Prepaid expenses	7,492,922	3,282,556
Assets foreclosed by the Bank in repayment of debts*	45,424,934	45,050,608
Clearance cheques	5,389,950	3,589,269
Advance payments on the acquisition of lands & real estate	801,255	699,123
Prepaid tax expenses	2,970,714	1,101,552
Receivables and other debit balances	8,959,498	10,764,740
	<b>79,162,980</b>	<b>72,620,383</b>

\* The following is the movement on the assets foreclosed by the Bank in repayment of debts:

	Foreclosed Assets	
	For the Three-Month Period Ended March 31, 2018	For the year ended December 31, 2017
	JD	JD
Balance - Beginning of the Year	54,781,771	41,511,299
Additions	405,916	14,968,144
Disposals	(48,601)	(1,697,672)
Balance at the end of the year	55,139,086	54,781,771
Impairment provision against assets foreclosed by the Bank**	(9,714,152)	(9,731,163)
<b>Balance - End of the Year</b>	<b>45,424,934</b>	<b>45,050,608</b>

- According to the Jordanian Banks' Law, buildings and plots of land foreclosed by the Bank against debts due from customers should be sold within two years from the foreclosure date. However, the Central Bank of Jordan may extend this period for a maximum of two more years in exceptional cases. In accordance with the dissemination of the Central Bank No. 10/1/4076 dated on March 27, 2014 the Bank same as policy. At the beginning of the year 2015, the Bank has started to calculate a gradual provision of assets foreclosed acquired in repayments of debts, which have been acquired for more than 4 years based on Central Bank of Jordan Circular No. 10/1/2510 dated February 14, 2017. The Central Bank has postpone the provision calculation of assets foreclosed until the beginning of the year 2019 according to Central Bank circular No. 10/1/16607 dated December 17, 2017.

## 8. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	Balance at the Beginning of the period/ year	Provision Created during the period / Year	Provision Used During the period /Year	Foreign Currencies Differences	Ending Balance for the period/year
	JD	JD	JD	JD	JD
<b>For the Three-Month Period Ended March 31,2018</b>					
Provision for end-of- service indemnity	4,073,409	180,354	(56,270)	-	4,197,493
Provision for lawsuits raised against the Bank	676,564	9,007	-	-	685,571
Other provisions	256,792	5,217	-	(316)	261,693
	<b>5,006,765</b>	<b>194,578</b>	<b>(56,270)</b>	<b>(316)</b>	<b>5,144,757</b>
<b>For the year ended December 31, 2017</b>					
Provision for end-of- service indemnity	4,186,235	411,600	(524,426)	-	4,073,409
Provision for lawsuits raised against the Bank	626,714	53,877	(4,027)	-	676,564
Other provisions	203,043	20,561	(5,483)	38,671	256,792
	<b>5,015,992</b>	<b>486,038</b>	<b>(533,936)</b>	<b>38,671</b>	<b>5,006,765</b>

## 9. Income Tax

### a. Income tax provision

The movement on the income tax profit or loss provision is as follows:

	March 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
<b>Balance - Beginning of the Period / Year</b>	19,602,158	16,872,706
Income tax paid	(4,027,401)	(21,876,847)
Accrued Income tax	4,157,752	24,606,299
<b>Balance - End of the Period / Year</b>	<b>19,732,509</b>	<b>19,602,158</b>

Income tax in the consolidated statement of profit or loss represents the following:

	For the Three-Month Period Ended on March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Income tax on current period's profit	4,157,752	5,209,829
Income tax on prior periods	1,119,000	-
Deferred tax assets for the period-addition	(55,519)	(349,494)
Amortization of deferred tax assets	3,200,337	596,573
Foreign currencies differences	(978)	(485)
	<b>8,420,592</b>	<b>5,456,423</b>

- Legal income tax rate in Jordan amounts to 35%, whereas the legal income tax rate in Palestine where the Bank has investments and branches amounts to 15%, in Syria (a subsidiary) to 25% and 24% for the subsidiary companies in Jordan.
- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department in Jordan up to the end of the year 2013 and 2015. Moreover, the Bank submitted its tax returns for the years 2011, 2014 and 2016 and has paid the required amounts according to the law. However, no final settlement has been reached with the Income and Sales Tax Department for these years yet. The Income and Sales Tax Department claims the Bank with tax differences against the year 2011 amounting to JD 1,800,000. The Bank has objected this assessment and raised a lawsuit against Income and Sales Tax Department in this regards which issued a decision by the Court of Cassation during the first quarter of 2018 to pay an amount of JD 140,000 after the deduction of the disputed amounts, Bank recorded the required provisions in the consolidated condensed interim financial statements. Furthermore, the Income and Sales Tax Department also requested for the Bank with tax differences against the year 2014 in amount of JD 2,9 Million and it's still in the instance period. In the opinion of the management and its legal and tax consultants, the Bank will not entail any obligations in excess of the provision booked in the consolidated financial statements.
- A final settlement was reached with the income tax and VAT department on the Bank's operating results in Palestine until the end of 2016. The Bank also allocated JD 500,000 to meet the tax liabilities for the first quarter of 2018 (JD 210,000 for income tax and JD 290,000 for VAT), and in the opinion of the management and the tax consultant that they are sufficient to pay the tax liabilities for 2017.
- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2015 regarding Excel for Financial Investments Company (subsidiary company). Furthermore, the Company has submitted its tax returns for the year 2016 and paid related taxes declared in which still not reviewed by the Income and Sales Tax department. In the opinion of the Company's management and its tax consultant, the allocated provisions in the financial statements are sufficient to meet any tax obligations.

- Jordan Leasing Company (subsidiary) has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2015. Moreover, the Company has submitted its tax returns for the years 2016 and paid the declared taxes, however, it has not been reviewed by the Income and Sales Tax Department yet. In the opinion of the Company's management and its tax consultant, the allocated provisions in the financial statements are sufficient to meet any tax obligations.

#### **b. Deferred Tax Assets**

The details of this item are as follows:

	For the three Month ended March 31, 2018				For the year ended December 31, 2017	
	Balance Beginning of the Year	Amounts Released	Amounts Added	Balance End of the Year	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Accounts Included</b>						
Provisions for non-performing debts	22,533,348	8,050,000	-	14,483,348	5,069,172	7,886,672
Provision for non-performing debts						
— Prior years	3,706,037	-	-	3,706,037	1,068,355	1,068,355
Provision for staff end-of-service indemnity	4,073,409	56,270	180,354	4,197,493	1,223,361	1,187,361
Interest in suspense	998,113	-	-	998,113	254,360	254,360
Provision for lawsuits raised against the Bank	676,564	-	9,007	685,571	228,467	225,624
Impairment in assets foreclosed by the Bank	9,731,163	17,011	-	9,714,152	3,237,501	3,243,455
Impairment in assets available for sale	62,831	-	-	62,831	21,991	21,991
Provision of expected credit loss	12,379,866	1,077,937	-	11,301,929	3,894,462	-
Other provisions	3,183,603	3,911	-	3,179,692	794,923	795,901
	<b>57,344,934</b>	<b>9,205,129</b>	<b>189,361</b>	<b>48,329,166</b>	<b>15,792,592</b>	<b>14,683,719</b>

#### **c. Deferred Tax Liabilities:**

Fair value reserve	-	-	95,271,029	95,271,029	8,336,215	-
--------------------	---	---	------------	------------	-----------	---

- The movement of Deferred tax assets and liabilities as follows:

	Deferred tax assets		Deferred tax liabilities	
	For the three months ended March 31, 2018	For the year ended December 31, 2017	For the three months ended March 31, 2018	For the year ended December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD
Balance- beginning of the year	14,683,719	11,926,470	-	-
Effect of adopting of IFRS (9)	4,253,691	-	-	-
Adjusted balance- beginning of the period/ year	18,937,410	-	-	-
Addition	55,519	2,840,086	8,336,215	-
Amortized	(3,200,337)	(207,689)	-	-
Foreign currency difference	-	124,852	-	-
<b>Balance- Ending of the period</b>	<b>15,792,592</b>	<b>14,683,719</b>	<b>8,336,215</b>	<b>-</b>

\*The percentage of tax used in the calculation of deferred taxes is the rate in force in the countries where the bank is operated.

The Bank has changed its accounting estimates related to the calculation of deferred tax liabilities on the realized gains on financial assets at fair value through the statement of comprehensive income for the first quarter of 2018 based on the decision of the Court of Cassation issued on February 6, 2018.

#### **10. Other Liabilities**

The details of this item are as follows:

	<b>March 31, 2018</b>	<b>December 31, 2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Accrued interest payable	5,194,181	5,079,792
Accepted cheques	5,817,233	6,315,946
Temporary deposits	5,628,217	17,814,290
Dividends payable	2,325,817	2,361,085
Deposits on safe boxes	175,022	173,945
Sold real estate margins	204,490	289,250
Provision for expected credit loss against indirect credit facilities *	5,657,776	-
Other liabilities*	8,707,540	6,662,165
	<b>33,710,276</b>	<b>38,696,473</b>

\* The following is the movement on the provision for expected credit loss on indirect credit facilities:

	<b>March 31, 2018</b>	<b>December 31, 2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>Balance - Beginning of the Period / Year</b>	-	-
Effect of IFRS (9) implementation	5,415,620	-
Adjusted Balance - Beginning of the Period / Year	5,415,620	-
Additions	242,156	-
	<b>5,657,776</b>	<b>-</b>

### **11. Foreign Currencies Translation Differences**

This item represents the differences resulting from the translation of net investment in foreign subsidiary (Bank of Jordan – Syria) upon the consolidating condensed interim financial statements.

The movement on this item during the period / Year is as follows:

	<b>March 31, 2018</b>	<b>December 31, 2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>Balance – Beginning of the period / year</b>	(12,256,254)	(12,401,835)
Changes in the translation of net investment in the subsidiary company during the period / year	(11,866)	145,581
<b>Balance – End of the Period / Year</b>	<b>(12,268,120)</b>	<b>(12,256,254)</b>

### **12. Retained Earnings**

The details of this item are as follows:

	<b>March 31, 2018</b>	<b>December 31, 2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Balance – Beginning of the Period / Year	64,446,126	63,926,237
Effect of IFRS (9) implementation	(7,342,151)	-
<b>Adjusted Balance – Beginning of the Period / Year</b>	<b>57,103,975</b>	<b>63,926,237</b>
Dividends distributed to shareholders	-	(36,000,000)
Profit for the year	-	46,795,537
Transferred to reserves	-	(9,783,481)
Transferred as a result for sale of financial assets through comprehensive income	(471,234)	-
Currencies translation differences	(18,346)	(492,167)
Transferred from general banking risk reserve	12,754,046	-
<b>Balance – End of the Period / Year*</b>	<b>69,368,441</b>	<b>64,446,126</b>

\* Retained earnings include an amount of JD 15,792,592 restricted against deferred tax benefits as of March 31, 2018 (JD 14,683,719 as of December 31, 2017).

- Retained earnings include an amount of JD 3,305,173 as of March 31, 2018 which represents the effect of early adoption of IFRS (9). These restricted amounts cannot be utilized unless realized as instructed by Jordan Securities Exchange Commission. The balance of retained earnings includes JD 699,358 as of March 31, 2018, which is restricted from use of by distributing dividends to the shareholders or using them for any other purpose, except with the prior approval of the Central Bank of Jordan due to the application of Central Bank of Jordan Circular No. 10/1/1359 dated January 25, 2018.

### **13. Provision for expected credit loss facilities on financial assets**

The Bank has adopted IFRS 9, effective from January 1, 2018, which requires the Bank to calculate the expected credit losses on financial assets as mentioned in note 2. The details of this item are as follows:

	<b>For the Three-Month Period Ended March 31,</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Expected credit losses on cash with central banks	1,764	-
Expected credit losses on balances with banks and financial institutions	(2,572)	-
Expected credit losses on deposits at banks and financial institutions	(2,158)	-
Expected credit losses on direct credit facilities	(4,543,747)	-
Expected credit losses on financial assets at amortized cost	(4,326)	-
Expected credit losses on off-balance sheet items	242,156	-
Impairment provision on direct credit facilities	-	579,191
	<b>(4,308,883)</b>	<b>579,191</b>

#### **14. Earnings per Share from Profit for the Period**

The details of this item are as follows:

	For the Three-Month Period Ended March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the year (Bank's shareholders)	11,511,101	13,912,892
<b>Weighted average number of shares</b>	<b>200,000,000</b>	<b>200,000,000</b>
<b>Net income for the period/share (Bank's shareholders):</b>		
<b>Basic /Diluted</b>	<b>0.058</b>	<b>0.070</b>

#### **15. Cash and Cash Equivalents**

The details of this item are as follows:

	March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	218,857,297	337,309,470
<u>Add:</u> Balances with banks and other financial institutions maturing within 3 months	265,997,064	280,545,121
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(42,943,910)	(76,866,438)
Restricted balances	(4,693,300)	(4,653,956)
	<b>437,217,151</b>	<b>536,334,197</b>

#### **16. Capital Management**

##### **Capital Components:**

- **Paid-up Capital:**  
The paid-up capital of Bank of Jordan consists of (200) million ordinary shares at a nominal value of JD 1 per share. The Bank maintains capital, statutory reserves, and retained earnings to meet the growth in its operations and the requirements of branching locally and regionally.
- **Regulatory Capital:**  
Regulatory capital is considered a control tool according to the requirements of regulatory authorities and Basel (III) for the purposes of achieving control over the adequacy of capital and the ratio of regulatory capital to risky and weighted assets and market risk. Regulatory capital consists of:
  - (Paid-up capital, legal reserve, voluntary reserve, and retained earnings).
  - (Undisclosed reserves, general banking risks reserve, special reserve subordinated debts, and the positive fair value reserve at 100% and deduct regulatory adjustments according Basel III).
  - Foreign currency translation differences.
- **Regulatory Authorities' Requirements:**  
The regulatory authorities' instructions entail that the minimum capital shall be JD (100) million. Moreover, banks have been requested to increase their capital adequacy ratio to no less than 14.125% according to the Central Bank of Jordan instructions. The ratio of owners' equity to total assets must not be less than 4%.
- **Achieving the Objectives of Capital Management:**  
The Bank's management aims at achieving the capital management objectives through developing (enhancing) the Bank's activities, achieving a surplus in operating profits and revenues, and optimally investing available funds. All of this is geared towards reaching the targeted growth in owners' equity through the increase in the compulsory reserve at 10% of the profits earned, voluntary reserve at 20%, and retained earnings.

The organizational capital and capital adequacy according to Basel III was as follows:

	In Thousands of JD	
	March 31, 2018	December 31, 2017
<b>Regulatory capital for ordinary shares holders (CET1):</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Subscribed and paid-up capital	200,000	200,000
Statutory reserve	80,821	80,821
Voluntary reserve	134	134
Other reserves	4,104	4,104
Fair value reserve	81,905	81,288
Retained earnings	33,368	28,446
Interim profits after tax and subtracting the expected distributions	2,388	-
Minority interest in the capital of subsidiaries	2,393	3,198
<u>Less: Intangible assets</u>	<u>(5,021)</u>	<u>(4,839)</u>
Foreign currency translation	(12,268)	(12,256)
Deferred tax assets	(15,793)	(14,684)
<b>Total Primary Capital for ordinary shareholders (CET1)</b>	<b>372,031</b>	<b>366,212</b>
<b>Additional Capital Items</b>		
Provision balance against debt instruments included in (Stage 1)	70	-
General banking risk reserve	1,957	15,129
<b>Total additional capital</b>	<b>2,027</b>	<b>15,129</b>
<b>Total regulatory capital</b>	<b>374,088</b>	<b>381,341</b>
<b>Total risk weighted assets</b>	<b>2,067,515</b>	<b>1,998,965</b>
<b>Capital adequacy ratio (%)</b>	<b>% 18.09</b>	<b>19.08%</b>
<b>Regulatory capital for ordinary shareholders (CET1) (%)</b>	<b>%17.99</b>	<b>18.32%</b>
<b>Capital adequacy for first layer (%)</b>	<b>%17.99</b>	<b>18.32%</b>

## **17. Information on the Bank's Business Segments**

### **1. The Bank's business segments are:**

The Bank is organized for management purposes in a manner that allows measurement of its segments according to reports used by its Chief Executive Officer and main decision-makers through the following main segments:

- Retail Banking: includes following up on individual customers' accounts, granting them loans, credit, credit cards, and other services.
- Corporate Banking: includes following up on deposits, credit facilities, and other banking services pertinent to corporate customers.
- Treasury: includes providing dealing and treasury services and management of the Bank's funds.
- Financial Brokerage Services: includes providing purchase and sale of customers' portfolios on their behalf, custody of investments, financial consultations, custody service, and management of initial public offerings.

**The Bank's operational segments are as follows:**

	Total For the Three-Month Period Ended March 31,					
	2018		2017			
	JD		JD		JD	
	618,241		34,583,875		36,738,029	
	-		4,308,883		(579,191)	
	618,241		38,892,758		36,158,838	
	(1,205,453)		(19,083,688)		(17,481,758)	
	(587,212)		19,809,070		18,677,080	
	(51,834)		(8,420,592)		(5,456,423)	
	(639,046)		11,388,478		13,220,657	
	-		2,214,290		1,851,476	
	663,758		1,230,542		1,141,384	
	903,266		2,588,136,969		2,565,131,939	
	1,087,251		2,144,910,103		2,125,975,589	



## 2. Information about Geographical Distribution:

This item represents the geographical distribution of the Bank's activities. The Bank conducts its activities mainly in Jordan, representing local activities. Additionally, the Bank performs international activities in Middle East, Europe, Asia, United States, Far East, which represent, international operation.

The following is the geographical distribution of the Bank's revenues, assets, and capital expenses according to geographical location:

	<b>Inside the Kingdom</b>		<b>Outside the Kingdom</b>		<b>Total</b>	
	<b>March 31</b>		<b>March 31</b>		<b>March 31</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Total Revenues	36,312,257	36,618,537	6,928,779	4,870,609	43,241,036	41,489,146
Capital Expenditures	1,925,517	1,556,247	288,773	295,229	2,214,290	1,851,476

	<b>Inside the Kingdom</b>		<b>Outside the Kingdom</b>		<b>Total</b>	
	<b>March 31, 2018</b>	<b>December 31, 2017</b>	<b>March 31, 2018</b>	<b>December 31, 2017</b>	<b>March 31, 2018</b>	<b>December 31, 2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Total Assets	1,957,348,889	1,977,069,000	630,788,080	588,062,939	2,588,136,969	2,565,131,939

### 18- Related parties transactions

Within its normal activities, the Bank entered into transactions with its major shareholders, members of the Board of Directors, executive management and the associate company at the commercial rates of interest and commission. Moreover, all loans and advances with related parties are performing, and no provision for probable credit losses has been taken thereon.

The following are summaries balances and transactions with related parties during the period:

Consolidated condensed interim Statement of Financial								
Position Items:	Related Parties					Total		
Assets:	Board of Directors			Staff				
	Major Shareholders	Directors Members	Executives Management	Provident Fund	Other Parties	March 31, 2018	December 31, 2017	
Subsidiaries	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Investments	-	-	-	-	-	45,415,294	45,415,294	
Credit Facilities	1,526	227,784	1,453,027	-	25,013,357	26,695,694	47,647,304	
Deposits	-	-	-	-	-	2,306,775	4,208,460	
Cash Margins	-	-	-	-	-	3,982,000	3,982,000	
Liabilities:								
Customer Deposits	95,058,345	585,613	3,852,075	873,046	21,845,512	140,122,539	110,697,713	
Bank Deposits	-	-	-	-	-	7,380,338	7,973,957	
Borrowed funds	-	-	-	-	-	3,501,103	3,523,235	
Cash margins	11,909	60	-	-	578,957	590,926	655,045	
Off-balance sheet items								
Letters of guarantee	1,419,166	600	-	-	2,650,650	5,144,416	4,365,843	

### Interest rates:

Credit interest rates against facilities in JOD range from (3.375%) to (13%).

Credit interest rate for foreign currency range from 0% to 5.186%

Debit interest rates for JOD range from 0.25% to 5.75%.

Debit interest rates for foreign currency range from 0.01% to 2%.

\*Balances and transactions with related parties are eliminated from the consolidated financial statements and only disclosed for clarifications

**Salaries and Remunerations of Executive Management summary is as follows:**

	For the Three-Month Period Ended	
	March 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries and benefits	800,757	1,098,667
Transportation	4,500	12,000
<b>Total</b>	<b>805,257</b>	<b>1,110,667</b>

**19 - Commitments and Contingent Liabilities**

**A- Contingent Liabilities:**

	March 31	December
	2018	2017
	JD	JD
Letters of credit	111,230,739	117,983,214
Acceptances	41,701,353	56,193,136
Letters of guarantee:		
Payment	38,355,860	38,782,029
Performance	58,946,318	61,137,598
Other	33,297,338	33,928,537
Un-utilized direct credit facilities celling's	102,986,644	108,819,747
<b>Total</b>	<b>386,518,252</b>	<b>416,844,261</b>

- The provision for expected credit losses in accordance with the requirements of IFRS (9) on off-balance sheet items (unfunded) amounted to JD 5,657,776 for the three months ended March 31, 2018 (JD 5,415,620 as of January 1, 2018).

**20. Lawsuits against the Bank**

The Bank is a defendant in lawsuits demanding cancellation of the Bank's claims against others, lifting of real estate mortgages, compensation for damages, and non-cashing of cheques. These lawsuits amounted to JD 17,186,869 as of March 31, 2018 (JD 17,056,280 as of December 31, 2017). In the opinion of the management and legal counsel, no material financial liability is likely to be incurred as a result of these lawsuits in excess of provision recorded which amounted to JD 685,571 as of March 31, 2018 (JD 676,564 as of December 31, 2017). However, amounts that will probably be paid by the Bank as a result of dismissal or amicable settlement of these lawsuits will be taken to the consolidated Statement of profit or loss or against the recorded provision when paid.

**21. Subsequent events**

The general assembly decided in its ordinary meeting held on April 26, 2018. To distribute cash dividends for the shareholders, which equivalents to 18% of the paid up capital, amounted to JOD 36 Million to shareholders each per ownership.

## 22. Fair Value Hierarchy

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

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

	Fair Value				Important Intangible Inputs	The Relationship Between Fair Value and the Important Intangible Inputs
Financial Assets/Financial Liabilities	March 31, 2018	December 31, 2017	The Level of Fair Value	Evaluation Method and Inputs Used		
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value Through Income Statement						
Shares that have an available market price	112,304	112,200	Level One	Stated Rates in financial markets Financial Statements issued by companies	Does Not Apply	Does Not Apply
Shares that do not have an available market price	96,406	84,787	Level Two			
Total	208,710	196,987				
Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income						
Shares that have available market price	112,227,105	110,237,146	Level One	Stated Rates in financial markets Financial Statements issued by companies	Does Not Apply	Does Not Apply
Shares that do not have available market price	4,527,656	4,554,716	Level Two			
Total	116,754,761	114,791,862				
Total Financial Assets at Fair Value	116,963,471	114,988,849				
Financial Liabilities at Fair Value						
Forward Contracts (Foreign Currency)	66,497	178,833	Level One	Stated Rates in financial markets	Does Not Apply	Does Not Apply
Total Financial Liabilities at Fair Value	66,497	178,833				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the first quarter of 2018.

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

Except as detailed in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the consolidated condensed interim financial statements of the Bank approximate their fair value, because the Bank's management believes that the carrying value of the items is equivalent to the fair value, and this is due to either short-term maturity interest rates that have been repricing during the year.

	March 31, 2018		December 31, 2017		The Level of
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	Fair Value
	JD	JD	JD	JD	JD
Financial Assets of non-specified Fair Value					
Balances at central banks	157,109,384	157,121,901	196,829,576	196,842,990	Level Two
Balances at banks and financial institutions	265,982,345	266,222,728	265,682,212	266,402,186	Level Two
Deposits at banks and financial institutions	109,995,008	112,489,241	125,000,000	127,536,945	Level Two
Loans, bills and other	1,439,326,006	1,442,134,293	1,382,864,854	1,385,372,118	Level Two
Financial assets at amortized cost	222,447,555	224,865,759	219,576,390	221,758,509	Level Two
Other assets	45,424,934	103,241,677	45,050,608	102,837,646	Level Two
Total Financial Assets of non-specified Fair Value	2,240,285,232	2,306,075,599	2,235,003,640	2,300,750,394	
Financial Liabilities of non-specified Fair Value					
Deposits at banks and financial institutions	63,412,403	63,737,434	64,896,195	64,986,870	Level Two
Customers' deposits	1,869,921,964	1,874,813,856	1,845,800,756	1,850,775,176	Level Two
Cash insurance	141,664,264	141,679,439	149,356,693	149,367,014	Level Two
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	2,074,998,631	2,080,230,729	2,060,053,644	2,065,129,060	

The fair value for the financial assets and liabilities for the level 2 and level 3 were determined in accordance to agreed pricing models, which reflects the credit risk of the parties that are dealing with it.