



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date: 31/10/2018

Subject: Quarterly Report as of
30/09/2018

Attached the Quarterly Report of (Cairo
Amman Bank) as of 30/09/2018.

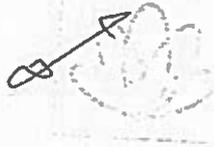
Attached the English copy of financial
statement.

Kindly accept our highly appreciation and
respect

Cairo Amman Bank

Head of Finance

Fuad Saleh



السادة هيئة الاوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ: 2018/10/31

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

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية

لشركة (بنك القاهرة عمان) كما هي بتاريخ

2018/09/30م

كما نرفق لكم نسخة عن البيانات المالية باللغة

الانجليزية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

بنك القاهرة عمان

رئيس الادارة المالية

قواد صالح



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ تموز ٢٠١٨

5023

الرقم المتسلسل:

11021

رقم الملف:

الجهة المختصة: 11061

www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرة - ص.ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥ الأردن - هاتف ١٠٠٠ ٦١٢ ١٥٠٠ فاكس ٧١٠٠ ٦١٢ ١٥٠٠
Head Office Wadi Saqra - PO Box 950661 Amman 11195 Jordan Tel +962 6 500 6000 Fax +962 6 500 7100

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

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

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

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- ١ - ٣١ إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٩٤٨٩

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

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

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية في البنك، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

01010

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
٥١٩,١٩٣,٢٧٠	٣٠٧,٠٧١,٧١٢	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٥٨,٤٩١,٠٠٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٨٦,٤٤٨,١٢٤	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,٣٩٦,٥٢١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٥٤,١٩٩,٣٦٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٦٠٣,٧٥٥,٧٦٩	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٠٧٥,٠٠٠		موجودات مالية مرهونة
٤١,٣٩٣,٨٢١	٤٢,٩٢٧,٣١٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٩٤٥,٣٢٤	٧,٩٩٤,٣٤٩		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٧٤٣,٠٠٦	٨,٣٧٣,٣٩٩	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٥٢,٠١٤,٥٣٨	١١	موجودات أخرى
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٩٦,٤٦٩,٧٤٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٤٢١,٩٢٩,٥٦٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٨٥٦,٠٤٥,٨٢٢	١٢	ودائع عملاء
٥١,٢٦٧,٧١٧	٥٦,١٧٥,١٠٢		تأمينات نقدية
١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١٤١,٧٣٢,٨٦٩	١٣	أموال مقترضة
١٧,١٦٨,٤٠٦	١٦,٣١٧,١٦٤		مخصصات متنوعة
١٧,٣٢١,٤٦١	١٢,٩٠٥,٤٩٤	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٧٠,٠٦٨	٨٥٠,٧٤٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٥١,٥٤٣,٠٣٤	١٥	مطلوبات أخرى
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٥٧,٤٩٩,٧٩٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٦٩,٩٥٥,٢٠٣		الاحتياطي القانوني
١٦,٥٩٧,٠٨١	٥,٢٣١,٨٠٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٧٥٦,٩٩٧	٧,٧٥٦,٩٩٧		احتياطي تقلبات دورية
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٨,٤٣٨,٢٤٤)	١٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	٢٠,٢٥٢,٦٧٤		الربح الفترة
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٥٤,١٦٩,٥٠١	١٧	الأرباح المدورة
٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	٣٢٨,٩٢٧,٩٣١		مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك
١٠,٤٦٩,٢٨٣	١٠,٠٤٢,٠١٩		حقوق غير المسيطرين
٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠	٣٣٨,٩٦٩,٩٥٠		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٩٦,٤٦٩,٧٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٠٢,٦٩٢,٥٥٠	١٢١,٧٨٧,٩٣٥	٣٨,٧٣٠,٥٩٦	٤١,٥٨٦,٥٠٩	١٨	الفوائد الدائنة
٣٣,٧٤٢,٩٩١	٤٩,٢٦٧,٠٦٥	١٤,٢٥٢,٢٤٧	١٦,٨٢٠,٧٨٠	١٩	الفوائد المدينة
٦٨,٩٤٩,٥٥٩	٧٢,٥٢٠,٨٧٠	٢٤,٤٧٨,٣٤٩	٢٤,٧٦٥,٧٢٩		صافي إيرادات الفوائد
١٤,٩٨٤,٦٨٢	١٤,٤١١,٠٨٧	٤,٩٤٩,٥٥٩	٤,٤٨٩,٨٨٤		صافي إيرادات العمولات
٨٣,٩٣٤,٢٤١	٨٦,٩٣١,٩٥٧	٢٩,٤٢٧,٩٠٨	٢٩,٢٥٥,٦١٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٦٦٤,٨٥٨	٣,٦٧٣,٣٣٨	٩٨٢,١١٩	١,١٨٤,٧٢٧		أرباح عملات أجنبية
٣١٢,٠٥٢	(٢٢٨,٦٨٧)	(٤٦٢,٩٥٤)	(٣٩٦,٧١٨)	٢٠	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١١٠,٨٩٦	٢,٧٣٤,١٧٨	٤٤٤	-	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٠٤٤,٦٧١	٥,٦٢٦,٧٠٧	٢,٢٦٢,٨٠٢	١,٧٨٢,٣٢٤		إيرادات أخرى
٩٤,٠٦٦,٧١٨	٩٨,٧٣٧,٤٩٣	٣٢,٢١٠,٣١٩	٣١,٨٢٥,٩٤٦		إجمالي الدخل
٣٠,٠٩١,٨٣٠	٣١,٢٢٩,٣٥٥	١٠,٠٢٥,٦٦٩	١٠,٢٣٥,١٤٦		نفقات الموظفين
٦,٧٣٧,١٧٨	٧,٢١٣,٣٠٤	٢,٣٢٦,٦٩٣	٢,٤٤٥,٧٣٩		استهلاكات وإطفاءات
٢١,٧٧٦,٨٨٤	٢٢,٣٦١,٥٠٧	٧,٦٣٠,٧٠٧	٧,٧٧٠,٨٩٥		مصاريف أخرى
٣,٥١٧,٣٨٠	٥,٥١٧,٧٩٤	١,٦٢٧,٨٩٠	٢,٢١٥,١٦٦	٢١	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦١٩,٤٦٨	١,٧٠٧,٨٧٤	٧٥٧,٨٨٢	(١٠٣,٧٠٢)		مخصصات متنوعة
٦٤,٧٤٢,٧٤٠	٦٨,٠٢٩,٨٣٤	٢٢,٣٦٨,٨٤١	٢٢,٥٦٣,٢٤٤		إجمالي المصروفات
٢٩,٣٢٣,٩٧٨	٣٠,٧٠٧,٦٥٩	٩,٨٤١,٤٧٨	٩,٢٦٢,٧٠٢		الربح للفترة قبل الضريبة
(٨,٦٩٤,٥٤١)	(٩,٧٣٠,٣٥٧)	(٣,١٥٧,٩٣٥)	(٢,٦٨٣,٩٥٢)	١٤	ضريبة الدخل المستحقة على ربح الفترة
٢٠,٦٢٩,٤٣٧	٢٠,٩٧٧,٣٠٢	٦,٦٨٣,٥٤٣	٦,٥٧٨,٧٥٠		الربح للفترة
٢٠,٩٠٦,١٥٤	٢١,٢٩٨,١٥٠	٦,٧٦٣,١٨٣	٦,٦٧٠,١٩٩		ويعود إلى:
(٢٧٦,٧١٧)	(٣٢٠,٨٤٨)	(٧٩,٦٤٠)	(٩١,٤٤٩)		مساهمي البنك
٢٠,٦٢٩,٤٣٧	٢٠,٩٧٧,٣٠٢	٦,٦٨٣,٥٤٣	٦,٥٧٨,٧٥٠		حقوق غير المسيطرين
					الربح للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/١١٦	٠/١١٨	٠/٠٣٨	٠/٠٣٧	٢٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٦٢٩,٤٣٧	٢٠,٩٧٧,٣٠٢	٦,٦٨٣,٥٤٣	٦,٥٧٨,٧٥٠

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل:

٥٧٠,٧٤٦		٥٧٣,٦٢٠		(٨٣,٦٤٧)		١,١٦٢,٥٩٩	
التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة				البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة:			
٢١,٢٠٠,١٨٣	٢١,٥٥٠,٩٢٢	٦,٥٩٩,٨٩٦	٧,٧٤١,٣٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة			

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الى:

٢١,٤٧٦,٩٠٠	٢١,٨٧١,٧٧٠	٦,٦٧٩,٥٣٦	٧,٨٣٢,٧٩٨	مساهمي البنك			
(٢٧٦,٧١٧)	(٣٢٠,٨٤٨)	(٧٩,٦٤٠)	(٩١,٤٤٩)	حقوق غير المسيطرين			
٢١,٢٠٠,١٨٣	٢١,٥٥٠,٩٢٢	٦,٥٩٩,٨٩٦	٧,٧٤١,٣٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة			

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسجلين	مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك	الربح للفترة	الأرباح الموزرة	احتياطي القيمة المعادلة - بالصافي	احتياطي تقلبات تورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة *	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمقوع
ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل
٣٤٧,٥٣,٩٦٠	١٠,٤٦٩,٢٨٣	٣٣٦,٥٣٣,٦٧٧	-	٧١,٢٧٩,٧٢٠	(٩,٠٥٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	١٦,٥٩٧,٠٨١	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨٢,٧٦٧	-	١٨٢,٧٦٧	-	١٨٢,٧٦٧	-	-	-	-	-
(٨,٢١٣,٧٤٩)	(١٠٦,٤١٦)	(٨,١٠٧,٣٣٣)	-	(٨,١٠٧,٣٣٣)	-	-	(١,٧٤٦,٦٥٧)	-	-
-	-	-	-	١,٧٤٦,٦٥٧	-	-	-	-	-
٣٣٩,٠٢١,٩٧٨	١٠,٣٦٢,٨٦٧	٣٢٨,٦٥٩,١١١	-	٦٥,١٠١,٨٥١	(٩,٠٥٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	١٤,٨٥٠,٤٢٤	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٥٥٠,٩٢٢	(٣٢٠,٨٤٨)	١١,٢٢٩,٠٧٤	-	-	٥٧٣,٦٢٠	-	(٩,٦١٨,٦٢٤)	-	-
(١,٩٥٠)	-	(١,٩٥٠)	-	١,٠٢٤,١٠٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢,٩٥٠)	-	-	-	-	-
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	٦,٥٠٠	(٦,٥٠٠)	-	-	-	-
٣٣٨,٩٤٩,٩٥٠	١٠,٠٤٢,٠١٩	٣٢٨,٩٠٧,٩٣١	-	٥٤,١٦٩,٥٠١	(٨,٤٢٨,٢٤٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	٥,٢٣١,٨٠٠	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٧,٣١٠,٠١٢	١٠,٨٣٧,٤٧٣	٣٢٦,٤٧٢,٥٣٩	-	٧٠,١٨٤,٥٣٠	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٦,٨١٦,٩١٦	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١,٣٠٠,١٨٣	(٢٧٦,٧١٧)	٢١,٠٢٣,٤٦٦	-	٢٠,٩١٦,٦٥٤	٥٧,٧٤٦	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,٦٢١,٧٥٩)	-	-	١,٦٢١,٧٥٩	-	-
(٢٠,٠٨٥)	-	(٢٠,٠٨٥)	-	(٢٠,٠٨٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٥٠,٣٠٧	(٥٠,٣٠٧)	-	-	-	-
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣٣٦,٨٩٠,١١٠	١٠,٥٦١,٢٥٦	٣٢٦,٣٢٨,٨٥٤	-	٤٨,٦١٤,٧٥٢	(٩,٨٧٧,٠٤٥)	٦,٨١٦,٩١٦	١٥,٦٠٣,٧٦١	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠

يخطر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية الا بواقفة مستتقة من البنك المركزي الأردني. *
بموجب اجتمع الهيئة العامة العادي والمعتد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ تقرر توزيع ما مقداره ١٢% من رأس مال البنك تقاً على المساهمين أي ما يعادل ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار بموجب الاعتد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧. **
البنك تقاً على المساهمين أي ما يعادل ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الذي لا يمكن التصرف به والناج عن اثر التطبيق المحك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٤,٤١٨,٤٧٥ دينار.
- تتضمن الأرباح الموزرة مبلغ ٣,٣٧٣,٣٩٩ دينار وصيد الموجودات الضريبية الموجبة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ (٨,٤٢٨,٢٤٤) دينار ويمثل الرصيد السالب الموجودات بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- لا يمكن التصرف بمبلغ (٩٩٣,٠٩٧) دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح الموزرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرتفق.

٣٠ أيلول ٢٠١٧
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧
مجموع الدخل الشامل للفترة
الحول من / الى الاجتياطيات
مصرف زيادة رأس المال
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل
أرباح تقنية موزعة
أرباح تقنية موزعة
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣٠ أيلول ٢٠١٨
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٨
الاث الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) إعادة التصنيف
الاث الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الحول من / الى الاجتياطيات
الرصيد المعمل في أول كانون الثاني ٢٠١٨
مجموع الدخل الشامل للفترة
الحول من / الى الاجتياطيات
مصرف زيادة رأس المال
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل
أرباح تقنية موزعة **
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

قائمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢٩,٣٢٣,٩٧٨	٣٠,٧٠٧,٦٥٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
			الربح للفترة قبل الضريبة
٦,٧٣٧,١٧٨	٧,٢١٣,٣٠٤		استهلاكات واطفاءات
٣,٥١٧,٣٨٠	٥,٥١٧,٧٩٤		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٦١٩,٤٦٨	١,٧٠٧,٨٧٤		مخصصات متنوعة
١,٥٨١,٩٤٩	٥٩٩,٥١٦		خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل
٥,٥٢١	(١٤,١٨٦)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٩٨,٢٨٩)	(٥,٥٢٠)		(أرباح) بيع موجودات مستلمة
(٢,٥٢٢,٥٢٠)	(٣,٥٢٨,٦٦١)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤١,١٦٤,٦٦٥	٤٢,١٩٧,٧٨٠		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(١,٢٧٦,٢٠٠)		(الزيادة) في الأرصدة لدى بنوك مركزية مقيدة السحب
٢,٧٨٤,٤٣٨	٧,٨٦٦,٥٩١		النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه
(٩٨٢,٣٦٩)	(٤,٢٣٩,٣٥٥)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٤,٢٠٢,٢١٢)	(٨٠,٣٣٨,٧٩٠)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٠٤٥,٦٧٣)	(٤,٨٠٦,٢١٥)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧٨,١٩٧,٣٩٤	٩,٥٩٢,٥٢٩		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
١٨٣,٧١١,٣٨٠	١٠٦,١٨٠,٩٧٦		الزيادة في ودائع العملاء
(٢٩,٩٦٨,٤٠٥)	٤,٩٠٧,٣٨٥		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٥,٥٣٠,٢٤١	١,٢٥٨,٨٣٦		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٧٠٨,٦٠٥)	(٢,٥٥٩,١١٦)		مخصصات متنوعة مدفوعة
١٥٢,٤٨٠,٨٥٤	٧٨,٧٨٤,٤٢١		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٦,٤٧٧,٤٧٣)	(١٤,٤١٢,٣٨٠)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٦,٠٠٣,٣٨١	٦٤,٣٧٢,٠٤١		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٣٥٥,٠٥٠)	(١,٢٩٩,٤٦٩)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٩٢,٨٧٩	١٩١,٦٠٣		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٩٩,٨١٤,٤٨٩)	(٣٢٤,٥٦٦,٢٢٢)		(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١٢٨,٩٤٧,٣٥٨	٨٦,٠١٤,٤٧١		استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٣,٦٥٣,٤٨١)	(٦,٢٧٢,٠١١)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٥,٣٤٢	٦٤,٠١٢		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٢,٣٢٥,٥٧٩)	(٥٧٣,٦٣٣)		(شراء) موجودات غير ملموسة
٢٣,٣٩٦,٩٨٠	(٢٤٦,٤٤١,٢٤٩)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
٣٤,٨٢٢,٧٨٥	٣٣,٢٤٢,١٤٨		الزيادة في الأموال المقترضة
(١٦,٣٠٤,٢١٧)	(٦,٤١٥,٧٢٧)		تسديد الأموال المقترضة
(٢٠,٠٨٥)	(٢,٩٥٠)		مصاريف زيادة رأس المال
(٣,١٠١,٥١٧)	٥,٢٢٣,٤٧١		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢,٥٢٢,٥٢٠	٣,٥٢٨,٦٦١		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥٨,٨٢١,٣٦٤	(١٧٣,٣١٧,٠٧٦)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥	٣٠٤,٣٧٠,٨١٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٨٦,٧٩٣,٩٦٩	١٣١,٠٥٣,٧٣٨	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

١ - معلومات عامة

- تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (٨٨) وخارجها في فلسطين وعددها (٢١) وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج الاعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما لم يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

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

● التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفوعات المقدمة". يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك:

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة؛
- وإن الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

● **التعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢): "الدفع على أساس السهم"** تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

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

● **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "تحويلات الاستثمارات العقارية"** تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على انه يجب على المنشأة تحويل العقار من او الى الإستثمارات العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغير في الإستخدام.

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

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

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

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

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

- **التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥): "الإيرادات من العقود مع العملاء"**
تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- **التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"**
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"**
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بإثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة وتم الاعتراف بالآثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة (٣٣٣,١٠٧,٨) دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة و(١٠٦,٤١٦) دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي لحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

الرصيد كما في كانون الأول ٢٠١٨ بعد التطبيق	الحسارة الائتمانية المتوقعة *	أثر إعادة التصنيف	المبلغ المعاد تصنيفه	الرصيد كما في كانون الأول ٢٠١٧	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٩,١٩٢,١٧٦	(١,٠٩٤)	-	-	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٣,٣٥٧,٧٢٨	(٦٠,٨٢٣)	-	-	١٥٣,٤١٨,٥٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,١٦٠,٩٦٣	(٣٣٣,٩٤٠)	-	-	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٣٧,٨٦١	-	١,٤٥٦,٦٤١	(١٩,٦٩٤,٠٠٠)	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١,٠٢٧,٢٦١	-	١٩,٦٩٤,٠٠٠	(١,٤٥٦,٦٤١)	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٢٩,١٠٩,٩٤٤	(٨,٨٢٦,٨٠٥)	-	-	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢٩,٢٠٨,٠١٥	(٧٤٥,١٨٣)	-	-	٣٢٩,٩٥٣,١٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠,٧٦٤,٤٩٦	(٣٨٦,١٧٤)	-	-	٥١,١٥٠,٦٧٠	كفالات مالية **
١١٥,٥٦٥,٧٧٢	(١,٠٨٢,٤١٥)	-	-	١١٦,٦٤٨,١٨٧	سقوف غير مستغلة **
٥٠,٧٢٢,٧٩٦	(٨٧,٦٤٣)	-	-	٥٠,٨١٠,٤٣٩	اعتمادات مستتبه **

* تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد إجراء عملية التصنيف.
** تم إظهار رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بكفالات مالية وسقوف غير مستغلة واعتمادات مستتبه خارج قائمة المركز المالي ضمن بند المطلوبات الأخرى.

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

رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الخصارة الائتمانية المتوقعة		رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار	
١,٠٩٤	١,٠٩٤	-	-
٦٠,٨٢٣	٦٠,٨٢٣	-	-
٣٣٣,٩٤٠	٣٣٣,٩٤٠	-	-
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٨,٨٢٦,٨٠٥	٤٨,٦٦٣,٠٣٠	-
٧٤٥,١٨٣	٧٤٥,١٨٣	-	-
٣٨٦,١٧٤	٣٨٦,١٧٤	-	-
١,٠٨٢,٤١٥	١,٠٨٢,٤١٥	-	-
٨٧,٦٤٣	٨٧,٦٤٣	-	-

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكافة المطفاة
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية

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

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٧٦	-	-	-	-	١,٨٧٦	-
٢٣٣,٨٩٨	-	-	-	-	٢٣٣,٨٩٨	-
٦٢,٩٥٩,٩٨٠	٥٣,٨٧٢,٣٣٥	-	٢,٢٩٦,٩٨٦	-	٦,٧٩٠,٦٥٩	-
٧٠٧,٢٩١	-	-	-	-	٧٠٧,٢٩١	-
١,٥٧٩,٠٣٥	١٠٨,٤٢٢	-	٩٧٤,٠٥٣	-	٤٩٦,٥٦٠	-

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكافة المطفاة
تسهيلات غير مباشرة

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، 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.

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وادارة استثمارات	الاردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للاوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتاجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تاجير تمويلي	الاردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٩	بنك اسلامي	فلسطين	٢٠١٦
شركة ثمار للخدمات الاستثمارية *	٣٥,٤٥٠	١٠٠	استثمارات	فلسطين	٢٠١٦

- إن اهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ هي كما يلي:

الشركة الوطنية للخدمات المالية		الشركة الوطنية للاوراق المالية		
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الموجودات
١٦,٢٦٨,٢٠٦	٢٠,٣١٣,٨٧١	١,٩٨٩,٩١٩	٢,٢٠١,٦٩٤	مجموع المطلوبات
٨,٢١٢,٤٧٤	٨,٥٥٠,٢٥٤	٥٦١,٠٥٨	٦٥٨,٤٠٧	صافي الموجودات
٨,٠٥٥,٧٣٢	١١,٧٦٣,٦١٧	١,٤٢٨,٨٦١	١,٥٤٣,٢٨٧	
الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الإيرادات
٩٩١,٥١٩	١,٤٣٠,٢١١	١٠٤,٥٨٣	١١١,٧٥٦	مجموع المصروفات
٥٠٥,٣٣٦	٥٠٥,٦٤٥	٢١٦,٧٣٥	٢٥٣,٢٠٥	

مصرف الصفا		شركة تملك للتاجير التمويلي		
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار ٩٠,٤٥٥,٠٨١	دينار ١٠٦,٢٩٣,٤٠٠	دينار ٢٨,٥٥٠,٨٥٤	دينار ٣٢,٩٧٠,٢٩٨	مجموع الموجودات
٤٠,٥٧١,٦٣٢	٥٨,٤٤٥,٧٥٤	٢٢,٩١٧,٩٢٤	٢٧,١٠٩,٧٧٠	مجموع المطلوبات
٤٩,٨٨٣,٤٤٩	٤٧,٨٤٧,٦٤٦	٥,٦٣٢,٩٣٠	٥,٨٦٠,٥٢٨	صافي الموجودات
الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		
دينار ١,١٢٣,٧٢٧	دينار ٢,٠٦٦,٧٤٩	دينار ١,٠٥٧,١٤٦	دينار ١,٠٥٦,٥٩٨	مجموع الإيرادات
٢,٤٤٢,٢١١	٣,٥٩٥,٥٠٥	٥٩٤,٦٦٩	٥٥٣,٩٤٥	مجموع المصروفات

* ان شركة ثمار للخدمات الاستثمارية مملوكة بنسبة ٩٠% من قبل الشركة التابعة الشركة الوطنية للأوراق المالية وبنسبة ١٠% من قبل البنك .

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

٣ - استخدام التقديرات

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – يوجد بها تدني إئتماني

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

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

درجات مخاطر الائتمان

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

توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

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

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١ - قياس مخاطر الائتمان

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

٢ - تصنيف مخاطر الائتمان

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

٣ - تقييمات جودة الائتمان

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

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ٩٩,٦١٨,١٥٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٩٣,٠٥٧,٦٥٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب عدا عن الاحتياطي النقدي ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٩,٣٥٨,٨٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

- بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لنقد وأرصدة لدى بنوك مركزية ١,٨٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ علماً بأن كامل المخصص ضمن المرحلة الأولى إفرادي.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٤٣٥,٢٥٣	٢٧,٩٣٧,٧٠٣	١٧,٥٧٠,٣٣٠	٢٦,٨٢٠,٩١٥	٨٦٤,٩٢٣	١,١١٦,٧٨٨
١٣٤,٩٨٣,٢٩٨	١٣٠,٦٠٧,٠١١	٦٥,٠٩٦,١٩٨	١١٥,٠٣٧,٨٥٢	٦٩,٨٨٧,١٠٠	١٥,٥٦٩,١٥٩
-	(٥٣,٧١٠)	-	(٥٣,٧١٠)	-	-
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٥٨,٤٩١,٠٠٤	٨٢,٦٦٦,٥٢٨	١٤١,٨٠٥,٠٥٧	٧٠,٧٥٢,٠٢٣	١٦,٦٨٥,٩٤٧

- بلغت الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٧,٩٣٧,٧٠٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٨,٤٣٥,٢٥٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:

دينار	
-	رصيد بداية الفترة
٦٠,٨٢٣	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (٢)
٦٠,٨٢٣	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
(٧,١١٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
-	المحول من المخصص العام
٥٣,٧١٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	إيداعات تستحق خلال فترة
٣,٥٤٥,٠٠٠	١,٥٤١,٨٠٧	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٣٤,٤٣٨,٣٥٣	-	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٥٦,٥١١,٥٥٠	٢٣,٦٣٣,٤٠٥	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
-	٦١,٤٥٣,١٠٠	أكثر من سنة
-	(١٨٠,١٨٨)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٨٦,٤٤٨,١٢٤	المجموع

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

- بلغت الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ٨٦,٤٤٨,١٢٤ دينار مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:

دينار	
-	رصيد بداية الفترة
٣٣٣,٩٤٠	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (٢)
٣٣٣,٩٤٠	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
(١٥٣,٧٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
-	المحول من المخصص العام
١٨٠,١٨٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	اسهم شركات
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,٣٩٦,٥٢١	المجموع
<u>٢٢,٢٧٥,٢٢٠</u>	<u>٧,٣٩٦,٥٢١</u>	

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٣٠,٣٥٦,٣٤٠	٤٩,٥١٦,٩٢٣	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
<u>٣٠,٣٥٦,٣٤٠</u>	<u>٤٩,٥١٦,٩٢٣</u>	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢,٤٣٣,٥٦٢	٤,٦٨٢,٤٤١	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية *
<u>٢,٤٣٣,٥٦٢</u>	<u>٤,٦٨٢,٤٤١</u>	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
<u>٣٢,٧٨٩,٩٠٢</u>	<u>٥٤,١٩٩,٣٦٤</u>	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٢,٧٣٤,١٧٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,١١٠,٨٩٦ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).

* يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لأحدث معلومات مالية متوفرة للشركة المستثمر بها.

٩ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الافراد (التجزئة):
١٢,٦٦١,٣٣٣	٧,٨٠٨,٩٢٨	حسابات جارية مدينة
٦٦٦,٨٢٣,٧٠٢	٦٥٩,٧٤٥,٨٦٣	قروض وكمبيالات*
١٢,١٠٥,٧٥٧	١٥,٣٠٥,٦٩٧	بطاقات الائتمان
٦,٤١٤,١٧٤	٦,٤١٧,٩٢٠	اخرى
١٩٩,٤٩١,٢٤٠	٢٠٩,٤١٠,٨٣٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
٩١,٦٥٠,٦٢٢	٨٨,٣٨٨,٩٣٥	حسابات جارية مدينة
٢٧٥,٣٣٣,٣٢٤	٣٤٥,١٢٢,٨٩٠	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٨,٠٥٢,١٩٠	٢٣,٣٤٦,١٨٤	حسابات جارية مدينة
٨٦,٥٢٦,٥٣٣	١١٣,٢٩٧,٧٢٢	قروض وكمبيالات*
٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٢٠٨,٤٨٠,١١٨	الحكومة والقطاع العام
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	١,٦٧٧,٣٢٥,٠٩٠	المجموع
(١٠,٥٣٠,١٨٧)	(١٠,٦٠٩,٣٤١)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٨,٦٦٣,٠٣٠)	(٦٢,٩٥٩,٩٨٠)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٦٠٣,٧٥٥,٧٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٩٧١,٠٩١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٥,١٢٠,٦٥٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٢,٢١٧,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ٤,٩٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٧١,١٥٠,٧٢٥) دينار أي ما نسبته ٤,٤٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧١,٧٥٢,٦٨٥ دينار أي ما نسبته ٤,٣١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٦٠,٦٦٢,٢٨١) دينار أي ما نسبته ٣,٨٢٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧٩,١٩٣,١٣٦ دينار أي ما نسبته ٤,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٩٠,٦٣٧,٧٨٤) دينار أي ما نسبته ٥,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥١,٢٩٩,٨٤٦ دينار أي ما نسبته ٣,٠٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٦٣,٦٦٩,٦٩٩) دينار أي ما نسبته ٣,٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

فيما يلي الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة:

الاجمالي	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	٦٦,٧٠١,٣٩٨	١٤٥,٥٠٤,٢٨٣	١,٣٨٤,٩٢٤,٢٨٥
٣٣٦,٣٩٦,٩٣٨	٤,١١٩,٨٨١	٣٣,٣٨١,١٠٩	٢٩٨,٨٩٥,٩٤٨
(٢٥٦,١٤٧,١٤٨)	(٥,٦٤٨,٨٥٤)	(٢١,٧١٥,٢١٩)	(٢٢٨,٧٨٣,٠٧٥)
-	(٥,٨٢٦,٦١١)	(٨٧,٨١٨,٢٩٥)	٩٣,٦٤٤,٩٠٦
-	(٥,٩٢٧,٠٩٦)	٥٢,١١٥,٦٩٨	(٤٦,١٨٨,٦٠٢)
-	٣١,٨٥٨,٤٩٨	(٧,٠٣٦,٢٠٤)	(٢٤,٨٢٢,٢٩٤)
-	٢٠,١٠٤,٧٩١	(٤٢,٧٣٨,٨٠١)	٢٢,٦٣٤,٠١٠
-	-	-	-
(٥٤,٦٦٦)	(٥٤,٦٦٦)	-	-
-	-	-	-
<u>١,٦٧٧,٣٢٥,٠٩٠</u>	<u>١٠٥,٣٢٧,٣٤١</u>	<u>٧١,٦٩٢,٥٧١</u>	<u>١,٥٠٠,٣٠٥,١٧٨</u>

الرصيد في بداية الفترة

التسهيلات الجديدة خلال الفترة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة (١)

ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)

ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة :

الإجمالي	الحكومة		قروض عقارية		الأفراد		الشركات المتوسطة والصغيرة		الشركات الكبرى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٤٩٣,٠٥٩	٣,٤٢٤,٤١٥	٤٥٠,٣٥,٨٥٧	٤٥,٠٤٢,٢٥١	٤,٤٩٤,٢٥٣	١٣,٧٩٦,٣٧١	٣,٢٢٤,٣٧٠	٢,١٧٧,٠٣٧	٤٣٨,٥٠٣	
(٧,٦٩٧,٩٧٨)	(٤٤٥,٢١٢)	(٦١٠,٣٦٠)	(٣,٦٧٩,٧٣٧)	(١,٩٢٣,٤٧٨)	(١,٠٣٩,١٩١)	٢,٠٩٤,١٨٤	٨٢٣,٧١٩	٤٣٨,٥٠٣		
(٧٠٠,٧٧٨)	(٤٣٨,٧٣٨)	(١٩٣,٠٥٤)	(١٢١,٦٣٩)	(١٩٢,٩٥٣)	(١٤٠,٣٠٠)	(١,٣٩٣,٤٠٦)	(١,٠١٦,٦٧٢)	(٢٩٨,٢٠٣)		
-	-	-	-	-	-	(٤٠٥,٤٢٧)	-	-	-	-
(٤٠٥,٤٢٧)	١٠٣	(٢١,٦٥٩)	(٢٧,٨٦٦)	(٥٩,١٢٨)	(٢٩٦,٨٧٧)	(٥٤,٦٦٦)	-	-	-	-
(١٦٨,١٥٥)	-	-	(١٦٨,١٥٥)	-	-	-	-	-	-	-
٦٢,٩٥٩,٩٨٠	١,٤٩٦,٥٧٠	٤,٠٤٥,٢٦٨	٤٦,٧٩٨,٩٠٥	٥,٢٨٤,٠١٥	٥,٣٣٥,٢٢٢					

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:

رصيد بداية الفترة
 خسارة التذني على التسهيلات الجديدة خلال العام
 المسترد من خسارة التذني على التسهيلات المسددة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
 التغييرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعرومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

الفوائد المتعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة:

الاجمالي	القطاع العام	المنتجات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٣٠,١٨٧	-	١,٢٨٤,٣٦٦	٧,٤٢١,١٤٥	١٧٠,٥١٥	١,٦٥٤,١٦١
٧١٦,٧٤٥	١٣٤,٣٨٨	٧,٣١٤	٣٩,٤٢٠	٨٣,٣٠٣	٤٥٢,٣٢٠
(٥٦٨,٤٩٤)	-	(١٥٠,٣٣٩)	(٣٥٩,٦٦٩)	(٢,٠٠٠)	(٥٦,٤٨٦)
(٦٩,٠٩٧)	-	(٤٣٦)	(٥٥,٦٠٠)	-	(١٣,٠٦١)
١٠,٦٠٩,٣٤١	١٣٤,٣٨٨	١,١٤٠,٩٠٥	٧,٠٤٥,٢٩٦	٢٥١,٨١٨	٢,٠٣٦,٩٣٤
١٠,٧٩٤,٩٢٥	-	١,٩٤٧,٨٢٤	٧,٣٣٢,٩٩١	١٠١,٠١٢	١,٤١٣,٠٩٨
١,٢٧٣,٩٠٣	-	(٦٠,٥٠٧)	٨٢٦,١٧٠	٨٤,٥٧٢	٤٢٣,٦٦٨
(٩٠١,٤٨٢)	-	(٥٨٢,٦٠٦)	(١٣٧,٢٩٢)	(١٥,٠٦٩)	(١٦٦,٥١٥)
(٦٣٧,١٥٩)	-	(٢٠,٣٤٥)	(٦٠٠,٧٢٤)	-	(١٦,٠٩٠)
١٠,٥٣٠,١٨٧	-	١,٢٨٤,٣٦٦	٧,٤٢١,١٤٥	١٧٠,٥١٥	١,٦٥٤,١٦١

٣٠ أيلول ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الفوائد المتعلقة خلال الفترة

يتركب: الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة

يتركب: الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٢١,٢١٠	٤,٤٣٦,٧٠٤	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٧,٢٧٢,٩٩٢	١٧,٤١٠,٧٧٢	اذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية
٢١,١٩٤,٢٠٢	٢١,٨٤٧,٤٧٦	سندات واسناد قرض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٥٩,٨٦٩,٢٥٦	٥٩,٠٥١,٨٦٩	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢١٣,٣٦٠,٤٠٦	٤٢٦,٢٩٤,٧٠٧	اذونات خزينة أردنية
٦٥٦,٧٣٤	٢,٩٥٢,٢٩٧	سندات خزينة حكومية
٣٠,٢٨٣,٦٠٠	٥٤,٢٨٣,٦٠٠	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٣٠٤,١٦٩,٩٩٦	٥٤٢,٥٨٢,٤٧٣	سندات واسناد قرض شركات
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٤,٤٢٩,٩٤٩	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
-	(٧٠٧,٢٩١)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	المجموع
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	المرحلة الأولى
		المجموع

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة :

دينار	
-	رصيد بداية الفترة
٧٤٥,١٨٣	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (٢)
٧٤٥,١٨٣	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
(٣٧,٨٩٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
-	المحول من المخصص العام
٧٠٧,٢٩١	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٥٨٣,٧٢٣	١٢,٣٤٦,٠٧٣	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧,٤٧٨,٨٢٩	٩,٣١٠,٥٨٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٢,٨١٨,٩٦٨	١٣,٥٧٨,٩١١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٢,٥١٧,٣٢٤	٧٢٥,٥٨٤	الذمم المدينة - بالصافي
١٠,٦٦٢,١٢٤	١١,٧٨٣,٥٦٢	شيكات المقاصة
٢٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٥٧٠,٢٠١	٥٧٠,٥٩٥	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٩٩٩,٤٠١	١,٩٩٩,٤٠١	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٥٤٧,٢٣٣	١,٦٦٩,٨٣٠	أخرى
<u>٤٧,٢٠٢,٨٠٣</u>	<u>٥٢,٠١٤,٥٣٨</u>	المجموع

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

عقارات مستملكة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١٤,٩٠٣,٢٨٤	١٤,٨٧٢,٨٦٨	إضافات
٥٧٥,٦٠١	١,٥٣٨,٤٢٤	استبعادات
(٦٠٦,٠١٧)	(١,١٤٦,٤٨٠)	المجموع
١٤,٨٧٢,٨٦٨	١٥,٢٦٤,٨١٢	تدني موجودات مستملكة
(٨٦١,٦١٩)	(٤٩٥,٩٠٩)	تدني موجودات مستملكة حسب تعليمات البنك المركزي
(١,١٩٢,٢٨١)	(١,١٨٩,٩٩٢)	المجموع
<u>١٢,٨١٨,٩٦٨</u>	<u>١٣,٥٧٨,٩١١</u>	

- ان الحركة الحاصلة على خسائر موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

عقارات مستملكة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٣,٠٥٣,٩٠٠	٢,٠٥٣,٩٠٠	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	عقارات مباعه خلال الفترة / السنة
-	(٣٦٧,٩٩٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٢,٠٥٣,٩٠٠</u>	<u>١,٦٨٥,٩٠١</u>	

بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي ألت ملكيتها للبنك وفاء الديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة كحد أقصى ٤ سنوات وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني ٧٠٩٦/١/١٠ بتاريخ ٨ حزيران ٢٠١٤، بدء البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء الديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة فقد تقرر وقف العمل بمضمون التعميم المشار اليه أعلاه لسنة ٢٠١٨ فقط على ان يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠١٩ وفقاً لتقييم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ تاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ .

١٢ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٤٦,٦٥٠,٩٢٢	٤٧٢,١٧١,٩٢٦	ودائع توفير
٤٦٤,٥٨٨,٩٩٧	٤٧٤,٩٣٩,٤١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٣٨,٥٥٤,٠٢٧	٩٠٨,٩١٠,٣٧٣	شهادات إيداع
٧٠,٩٠٠	٢٤,١٠٦	المجموع
<u>١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦</u>	<u>١,٨٥٦,٠٤٥,٨٢٢</u>	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٨٥,٩٧٩,٨١٥ دينار أي ما نسبته ١٥,٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢٤٤,٢١٦,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ١٣,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد ودائع محجوزه كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٤١٢,٥٢٠,٧٧٨ دينار أي ما نسبته ٢٢,٢٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٦٤١,٦٥٤,٣٢٠ دينار أي ما نسبته ٣٦,٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٣ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				المتبقية	الكلية		
							٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
							اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
%٤,٨٩٥-%٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٤	٢٠	٢,٤٨١,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	٨	١٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	
			دفعة واحدة لكل				
%٢,٥ - %١	سندات حكومة	٢٠٢٦-٢٠١٨	قرض	١٨٩	١٨٩	٣١,٨٣٢,٠٤٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٢	١٤	٢,٠٦٤,٠٨٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٤,٨	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٤	٧	٥,٠٥٧,١٤٢	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٣,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	٣	٧	٣,٠٣٨,٥٧١	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٥,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	٧	٧	١٤,١٨٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٢,٣٩	لا يوجد	٢٠٣١	نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٤,٤	لا يوجد	٢٠١٩	دفعة واحدة	١	١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٥,٧٥	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعة واحدة	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٣	لا يوجد	٢٠٢٩	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٤٣٤,٥٢٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٥,٩٠	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعة واحدة	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٤,٣٤٣	لا يوجد	٢٠٢٣	نصف سنوية	٧	٧	٣,٥٤٥,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٦	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٦	٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
%٦,٧٥	لا يوجد	٢٠٢١	شهري	٣٥	٤٥	٧٧٧,٧٧٨	بنك سوسيتيه جنرال
%٦	لا يوجد	٢٠٢٢	ربع سنوية	٨	٨	١,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
						١٤١,٧٣٢,٨٦٩	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة

لما وراء البحار OPIC

اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية

اقتراض من البنك المركزي الأردني*

%٤,٨٩٥-%٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٥	٢٠	٢,٦٥٨,٧٥٠	
%٢,٧	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	
			دفعة واحدة لكل				
%٢ - %١	سندات حكومة	٢٠٢٦-٢٠١٨	قرض	١٤٠	١٤٠	٢٨,١٨٦,٨٤٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٣	١٤	٢,٢٣٢,٠٤٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٣,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	٥	٧	٥,٠٦٤,٢٨٦	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٢,٨	لا يوجد	٢٠٣١	نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٤,٤	لا يوجد	٢٠١٩	دفعة واحدة	١	١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٥,٨	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعة واحدة	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٣	لا يوجد	٢٠٢٩	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٤٣٤,٥٢٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٤,٨	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٨٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٦	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٦	٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
%٦,٧٥	لا يوجد	٢٠٢١	شهري	٤٤	٤٥	٩٧٧,٧٧٨	بنك سوسيتيه جنرال
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
						١١٤,٩٠٦,٤٤٨	

* تم اعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٨,٥٪، كما يبدأ تسديد هذا الاقتراض للبنك المركزي بعد خمس سنوات من تاريخ المنح.

** تم اعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٤,٥٪.

*** بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٣٢,٧٨٨,٨٤١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بمعدل فائدة ٧,١٪.

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	١٧,٣٢١,٤٦١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٦,٤٦٨,٢١٥)	(١٤,٤١٢,٣٨٠)	ضريبة الدخل المستحقة
١٢,٨٩٦,٧٧٨	٩,٩٩٦,٤١٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة
١٧,٣٢١,٤٦١	١٢,٩٠٥,٤٩٤	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة دخل الفترة
٩,٢٤٣,٠٥٧	٩,٩٩٦,٤١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٨,١٤٥	(٢٦٦,٠٥٦)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٧١٦,٦٦١)	-	ضريبة الدخل المستحقة على ربح الفترة
٨,٦٩٤,٥٤١	٩,٧٣٠,٣٥٧	

نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الاردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و ٣١٪ تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٦، ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٧ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩، للشركة الوطنية للخدمات المالية كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و٢٠١١، حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨,٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١٦ بالغاء قرار المطالبة واعتباره باطلا واعادته للدائرة لتصويب الاجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الاول ٢٠١٦. وبناءً على قرار المحكمة قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة اصدار اشعارات بنفس المبالغ وقامت الشركة بالاعتراض وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة خلال حزيران ٢٠١٧، وعليه تم الاعتراض امام المحاكم المختصة خلال تموز ٢٠١٧ وما زالت منظورة امام المحاكم، علما ان المدة القانونية المتاحة لتصويب الاجراءات القانونية قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنتين محل البحث. قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٢٢٢,٨٠٧ دينار تزيد عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة والقضية ما زالت منظورة أمام محكمة البداية. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. هذا وبرأي إدارة الشركة، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٦ ولم يتم مراجعة مراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠١٧ من قبل دائرة ضريبة الدخل لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تم اجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠١٥ كما لم يتم مراجعة حسابات الشركة لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب - ان الحركة الحاصلة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار ٦,٢٧٠,٣٥٩	دينار ٥,٧٤٣,٠٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣,٣١٠,٣٢٧	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩)
٦,٢٧٠,٣٥٩	٩,٠٥٣,٣٣٣	الرصيد المعدل
١,١٥٧,٢٤٠	١,٠٦٩,٤٤٥	المضاف خلال الفترة / السنة
(١,٦٨٤,٥٩٣)	(١,٧٤٩,٣٧٩)	المستبعد خلال الفترة / السنة
٥,٧٤٣,٠٠٦	٨,٣٧٣,٣٩٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لفروع الاردن بنسبة ٣٥% وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ والساري المفعول اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠١٥.

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٥٤٤,٦٢٤	١٠,٦٤٤,٠٤٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٦١,٦٤٤	٤٠٧,٧٤١	ايرادات مقبوضة مقدما
٥,٩٨٩,١٩٧	٥,٨٤٣,٣٦٦	ذمم دائنة
٩,٥٥١,٠٢٢	١٠,٢٩٣,٧٥١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٤٨٠,٩٨٤	١٤,٥٣٥,٢٠٧	أمانات مؤقتة
٥,٣٥٨,٠٢٢	٥,١٨٦,٧٥٨	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٣,٣١٩,٦٧٠	٣,٠٥٣,١٢٩	أخرى
-	١,٥٧٩,٠٣٥	يضاف: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٥١,٥٤٣,٠٣٤	

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

دينار	
-	رصيد بداية الفترة
١,٥٥٦,٢٣٢	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصادف بعد الضريبة - ايضاح (٢)
١,٥٥٦,٢٣٢	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
٢٢,٨٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
-	المحول من المخصص العام
١,٥٧٩,٠٣٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١٦ - احتياطي القيمة العادلة - بالصادف

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٦١٢,٢٤٦	١,٤٩٨,٣٧٨	أرباح غير متحققة
(٥٣,١٣٣)	(٦,٥٠٠)	(ارباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٥٣٢,٢٩٤)	(٩٤٢,٤٩٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٥,٣٠١	١٧,٧٣٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٨,٤٣٨,٢٤٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧- الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧٠,١٨٤,٥٣٠	٧١,٢٧٩,٧٦٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١٢,٤١٠,٧٥٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق
-	(١١,٤١٧,٦٦٠)	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	١٨٢,٧٦٧	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف
-	٣,٣١٠,٣٢٧	الموجودات المالية)
٧٠,١٨٤,٥٣٠	٧٥,٧٦٥,٩٥١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٠,٣٣٦,٤٧٠	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المعدل
(٤,١١٩,١٢٨)	-	أرباح السنة
(٢,٦١٥,٠٧٩)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٩٤٠,٠٨١)	-	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	المحول من / إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة كأسهم
(٢٠,٠٨٥)	(٢,٩٥٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٥٣,١٣٣	٦,٥٠٠	مصاريف زيادة رأس المال
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٥٤,١٦٩,٥٠١	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٤١٨,٤٧٥ دينار يمثل رصيد أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٨,٣٧٣,٣٩٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٥,٧٤٣,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٨,٤٣٨,٢٤٤ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة بمبلغ ٩٩٣,٠٩٧ دينار المحول للأرباح المدورة بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني.

١٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١١,٥١٦,٢٤٦	١٤,٣٢٦,٦٤٢
٧٣,١٥٦,٢٣٨	٨٢,٨١٤,٢٦٣
١,٧٩٢,٠٦٨	٢,١١٦,٥٨٩
١٩٥,٢٠٤	٢٠١,٢٢٧
٤,٩٢٠,٥٤٣	٣,٥٦١,٨٢٢
٣,٤٥٩,٨١٢	٤,٦٧٦,١٥١
٧,٦٥٢,٤٣٩	١٤,٠٩١,٢٤١
<u>١٠٢,٦٩٢,٥٥٠</u>	<u>١٢١,٧٨٧,٩٣٥</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

حسابات هامش الوساطة

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة

١٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤,٩٥٧,٦٠٥	٨,٠٦٥,٦٧١
١,٠٦١,٥٠٢	٢,٠٣٦,١٦٩
٢,٤٢٩,٩١٤	٣,١٤٤,٤٨٠
١٩,٤٠٣,٩٣٧	٢٧,٧١١,٨٩١
١,٤٠٨	٥٤٨
٦٣٤,٢١٠	٥٠٧,١٨٠
٢,٦٩٥,٦١٨	٤,٨١٦,٣٤٢
٢,٥٥٨,٧٩٧	٢,٩٨٤,٧٨٤
<u>٣٣,٧٤٢,٩٩١</u>	<u>٤٩,٢٦٧,٠٦٥</u>

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

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

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُتحققة	(خسائر) مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣٠ أيلول ٢٠١٨
(٢٢٨,٦٨٧)	٣٥٩,٩١٣	(٥٩٩,٥١٦)	١٠,٩١٦	أسهم شركات
(٢٢٨,٦٨٧)	٣٥٩,٩١٣	(٥٩٩,٥١٦)	١٠,٩١٦	المجموع
				٣٠ أيلول ٢٠١٧
٣١٠,٠٥٢	١,٨٦٧,٩٣٠	(١,٥٧٩,٨٤٥)	٢١,٩٦٧	أسهم شركات
٤,١٠٤	-	-	٤,١٠٤	سندات
(٢,١٠٤)	-	(٢,١٠٤)	-	صناديق استثمارية
٣١٢,٠٥٢	١,٨٦٧,٩٣٠	(١,٥٨١,٩٤٩)	٢٦,٠٧١	المجموع

٢١ - مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٧٨٢	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(١٦٠,٨٦٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٣٧,٨٩٢)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٥١٧,٣٨٠	٥,٦٩٢,٩٦٦	إرتباطات والتزامات محتملة
-	٢٢,٨٠٣	
٣,٥١٧,٣٨٠	٥,٥١٧,٧٩٤	

٢٢ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (دينار)
٢٠,٩٠٦,١٥٤	٢١,٢٩٨,١٥٠	٦,٧٦٣,١٨٣	٦,٦٧٠,١٩٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من
٠/١١٦	٠/١١٨	٠/٠٣٨	٠/٠٣٧	الربح للفترة - (مساهمي البنك)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة حيث لم يقم البنك بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم والتي سيكون لها تأثير على حصة السهم من ربح الفترة.

٢٣ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٦٣٦,٤١٩,٨٣٥	٣٠٧,٠٧٣,٥٨٨	<u>يضاف:</u> ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق
١٥٥,٠٧٩,٤٦٨	١٥٨,٥٤٤,٧١٤	خلال ثلاثة اشهر
(٣٩٦,٤٨٠,٩٣٤)	(٣٢٣,٩٢٩,٥٦٤)	<u>ينزل:</u> ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
(٨,٢٢٤,٤٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	خلال ثلاثة اشهر
٣٨٦,٧٩٣,٩٦٩	١٣١,٠٥٣,٧٣٨	ارصدة مقيدة السحب
		المجموع

٢٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركات		نسبة ملكية البنك %	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨		
دينار	دينار	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩	مصرف الصفا
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١٠٠	شركة ثمار للخدمات الاستثمارية
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠		

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

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	اخرى*	الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٢٨٨,٨٨٤	٣٧,٠٤٩,٠٢٠	١٩,٧٣٩,٧٢٩	٤,٦٤٥,١٨٠	١٢,٦٦٤,١١١	بنود داخل قائمة المركز المالي
٣٢,٢٧٣,٤٢٧	٣٢,٩١٦,٨٧٣	٨,٩٤٨,٦٧٩	٢,٥٧٧,٩٤٦	٢١,٣٩٠,٢٤٨	تسهيلات مباشرة
٨٨٧,٢٩٩	٢٥٤,٦٦٤	٨٠,٧٢٨	١٤٢	١٧٣,٧٩٤	ودائع لدى البنك
					التأمينات النقدية
٣,٣٩٠,٧٣٤	٣,٢٢٤,٧٤٧	٢٧٧,٦٣٢	-	٢,٩٤٧,١١٥	بنود خارج قائمة المركز المالي
					تسهيلات غير مباشرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار				
٤,١٠٧,٣٤٩	٤,٧٤٢,١٦٧	٢,٧٨٩,٤٥٥	٨١,٠٤٧	١,٨٧١,٦٦٥	بنود قائمة الدخل
٤٦٧,٩٧١	٤٣٦,١١٦	١٧٦,٧٢٣	١٩,٠٩٥	٢٤٠,٢٩٨	فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

- * تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٩,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤٪ إلى ٤,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٥,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٣,٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١,٨٩٦,٣٦٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,٨٧٣,٨٥٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).

٢٥ - معلومات قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسلة الى صانع القرار الرئيسي لدى البنك.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- أخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة اعلاه.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣٠ أيلول				الأعمال والمؤسسات	التجزئة والأعمال الصغيرة	
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى دينار	الخزينة والاستثمارات دينار	دينار	دينار	
١٢٧,٨٠٩,٧٠٩	١٤٨,٠٠٤,٥٥٨	١,٧٩٥,٠٦٨	٢٨,٨١٥,١٢٨	٤٠,٥١٣,٩٦٢	٧٦,٨٨٠,٤٠٠	إجمالي الإيرادات
(٣,٥١٧,٣٨٠)	(٥,٥١٧,٧٩٤)	-	(٥٦٨,٨٧٠)	(٢,٩٣٨,٣٥٨)	(٢,٠١٠,٥٦٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٦١٩,٤٦٨	١,٧٠٧,٨٧٤	-	١,٧٠٧,٨٧٤	-	-	مخصصات متنوعة
٨٧,٩٢٩,٨٧٠	٩١,٥١١,٨٢٥	١,٧٩٥,٠٦٨	١١,٩٩٤,٣٦٦	٢٠,١١٠,٧١٩	٥٧,٦١١,٦٧٢	نتائج أعمال القطاع
٥٨,٦٠٥,٨٩٢	٦٠,٨٠٤,١٦٦					مصاريف غير موزعة
٢٩,٣٢٣,٩٧٨	٣٠,٧٠٧,٦٥٩					الربح قبل الضرائب
(٨,٦٩٤,٥٤١)	(٩,٧٣٠,٣٥٧)					ضريبة الدخل
٢٠,٦٢٩,٤٣٧	٢٠,٩٧٧,٣٠٢					الربح للفترة
٥,٩٧٤,٤٢٧	٦,٨٤٥,٦٤٤					معلومات أخرى
٦,٧٣٧,١٧٨	٧,٢١٣,٣٠٤					مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات والاطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨					
دينار	دينار					
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٩٦,٤٦٩,٧٤٨	١٠٢,٩٣٦,١٩٧	١,١٨٩,١٧١,٧٦٧	٧٥٩,١٣٧,٣٥٢	٨٤٥,٢٢٤,٤٣٢	إجمالي موجودات القطاع
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٥٧,٤٩٩,٧٩٨	٨٠,٤٩٢,٩٨٥	٧٥٧,٠٥٥,٣٦٥	٨١٤,٦٧٦,٦٢٦	٩٠٥,٢٧٤,٨٢٢	إجمالي مطلوبات القطاع

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأصول البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال الدولية.
الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧,٨٠٩,٧٠٩	١٤٨,٠٠٤,٥٥٨	٢٩,٠٢٩,٤٥١	٣٠,١٢٧,٣٧١	٩٨,٧٨٠,٢٥٨	١١٧,٨٧٧,١٨٧
٥,٩٧٤,٤٢٧	٦,٨٤٥,٦٤٤	٢,٧٣٩,٨٤٣	٣,٧٦٨,٨٥٦	٣,٢٣٤,٥٨٤	٣,٠٧٦,٧٨٨
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٩٦,٤٦٩,٧٤٨	٦٧٤,٢٢٣,٣٢٨	٨٠٤,٤٤١,٧١٦	٢,١٢٠,١٢٣,٤١٩	٢,٠٩٢,٠٢٨,٠٣٢
مجموع الموجودات					

إجمالي النفقات الرأسمالية

٢٦ - ارتباطات والتزامات محتملة
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٩,٨٦١,١٣٤	٣٥,٢٧٣,٤٠٩
٩٤٩,٣٠٥	٢٢,٨٥٥,٠٤٨
١٨,٢٠٦,٨٩١	٢٠,٥٥٩,١٣٢
١٦,٥٩٥,٩٤٨	٢٠,٧٢٣,٨٦٣
١٦,٣٤٧,٨٣١	١٥,٢٣٩,٩٦٦
١١٦,٦٤٨,١٨٧	١٣٣,٢٨٣,٥٦١
<u>٢١٨,٦٠٩,٢٩٦</u>	<u>٢٤٧,٩٣٤,٩٧٩</u>

اعتمادات:

- صادرة

- قبولات

كفالات:

- دفع

- حسن تنفيذ

- اخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب - التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
١,٥٩٥,٦٠٧	١,٤٤٥,٤٦٩

عقود شراء ممتلكات ومعدات

٢٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٩,٨٨١,٨١٨ دينار و ٤٤,٣٢١,٠١٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصات المعدة لجزاء القضايا ١,٤٤٩,٣٣٦ دينار و ٤,٢٨٧,٥٠٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي.

٢٨ - الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك بإقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

CAIRO AMMAN BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

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

CAIRO AMMAN BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
September 30, 2018

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Review Report	1
Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position	2
Condensed Consolidated Interim Statement of Income	3
Condensed Consolidated Interim Statement of Comprehensive Income	4
Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Owners' Equity	5
Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows	6
Notes to the Condensed Consolidated Interim Financial Statements	7 – 32

Review Report

AM/9489

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

Introduction

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

Scope of Review

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

Conclusion

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

Other Matters

The fiscal year of the Bank ends on December 31st of each year. However, the accompanying condensed consolidated interim financial statements have been prepared for management, Jordan Securities Commission and the Companies Control Department purposes only.

The accompanying condensed consolidated interim financial statements are a translation of the statutory condensed consolidated interim financial statements in the Arabic language to which reference is to be made.

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
October 30, 2018


Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

CAIRO AMMAN BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	September 30, 2018 (Reviewed not Audited)	December 31, 2017
Note	JD	JD
ASSETS		
Cash and balances at Central Banks	4 307,071,712	519,193,270
Balances at banks and financial institutions	5 158,491,004	153,418,551
Deposits at banks and financial institutions	6 86,448,124	94,494,903
Financial assets at fair value through profit or loss	7 7,396,521	22,275,220
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8 54,199,364	32,789,902
Direct credit facilities - net	9 1,603,755,769	1,537,936,749
Financial assets at amortized cost - net	10 563,722,658	325,364,198
Financial assets pledged as collateral	4,075,000	4,589,000
Property and equipment - net	42,927,310	41,393,821
Intangible assets - net	7,994,349	9,945,324
Deferred tax assets	14 8,373,399	5,743,006
Other assets	11 52,014,538	47,202,803
Total Assets	<u>2,896,469,748</u>	<u>2,794,346,747</u>
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		
LIABILITIES:		
Banks and financial institutions' deposits	421,929,564	447,289,678
Customers' deposits	12 1,856,045,822	1,749,864,846
Margin accounts	56,175,102	51,267,717
Loans and borrowings	13 141,732,869	114,906,448
Sundry provisions	16,317,164	17,168,406
Income tax provision	14 12,905,494	17,321,461
Deferred tax liabilities	850,749	770,068
Other liabilities	15 51,543,034	48,705,163
Total Liabilities	<u>2,557,499,798</u>	<u>2,447,293,787</u>
OWNERS' EQUITY		
BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY		
Paid-up capital	180,000,000	180,000,000
Statutory reserve	69,955,203	69,955,203
General banking risk reserve	5,231,800	16,597,081
Cyclical fluctuations reserve	7,756,997	7,756,997
Fair value reserve - net	16 (8,438,244)	(9,005,364)
Profit for the period	20,252,674	-
Retained Earnings	17 54,169,501	71,279,760
Total Bank's Owners' Equity	<u>328,927,931</u>	<u>336,583,677</u>
Non-controlling interests	<u>10,042,019</u>	<u>10,469,283</u>
Total Owners' Equity	<u>338,969,950</u>	<u>347,052,960</u>
Total Liabilities and Owners' Equity	<u>2,896,469,748</u>	<u>2,794,346,747</u>

Chairman of the Board of Directors

General Manager

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

CAIRO AMMAN BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF INCOME
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Note	For the Three-Month Period Ended September 30,		For the Nine-Month Period Ended September 30,	
		2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income	18	41,586,509	38,730,596	121,787,935	102,692,550
Interest expense	19	16,820,780	14,252,247	49,267,065	33,742,991
Net interest income		24,765,729	24,478,349	72,520,870	68,949,559
Net commission income		4,489,884	4,949,559	14,411,087	14,984,682
Net interest and commission income		29,255,613	29,427,908	86,931,957	83,934,241
Gain from foreign currencies		1,184,727	982,119	3,673,338	2,664,858
(Loss) gain from financial assets at fair value through profit or loss	20	(396,718)	(462,954)	(228,687)	312,052
Dividends from financial assets at fair value through comprehensive income	8	-	444	2,734,178	1,110,896
Other income		1,782,324	2,262,802	5,626,707	6,044,671
Gross profit		31,825,946	32,210,319	98,737,493	94,066,718
Employees' expenses		10,235,146	10,025,669	31,229,355	30,091,830
Depreciation and amortization		2,445,739	2,326,693	7,213,304	6,737,178
Other expenses		7,770,895	7,630,707	22,361,507	21,776,884
Provision for expected credit losses	21	2,215,166	1,627,890	5,517,794	3,517,380
Sundry provisions		(103,702)	757,882	1,707,874	2,619,468
Total expenses		22,563,244	22,368,841	68,029,834	64,742,740
Profit for the period before tax		9,262,702	9,841,478	30,707,659	29,323,978
Accrued income tax on the current period profit	14	(2,683,952)	(3,157,935)	(9,730,357)	(8,694,541)
Profit for the period		6,578,750	6,683,543	20,977,302	20,629,437
Attributable to:					
Shareholders' Equity		6,670,199	6,763,183	21,298,150	20,906,154
Non-controlling interests		(91,449)	(79,640)	(320,848)	(276,717)
Profit for the period		6,578,750	6,683,543	20,977,302	20,629,437
		JD / Fils	JD / Fils	JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share from the profit for the period (Bank's Shareholders)	22	0/037	0/038	0/118	0/116

Chairman of the Board of Directors

General Manager

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

CAIRO AMMAN BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
(REVIEWED NOT AUDITED)

	For the Three-Month Period Ended September 30,		For the Nine-Month Period Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	6,578,750	6,683,543	20,977,302	20,629,437
Comprehensive income items:				
Items which will not be transferred in the condensed consolidated interim statement of income in subsequent periods:				
Change in fair value reserve – net after tax	1,162,599	(83,647)	573,620	570,746
Total comprehensive income for the period	<u>7,741,349</u>	<u>6,599,896</u>	<u>21,550,922</u>	<u>21,200,183</u>
Total comprehensive income for the period attributable to:				
Bank's Shareholders	7,832,798	6,679,536	21,871,770	21,476,900
Non-controlling interests	(91,449)	(79,640)	(320,848)	(276,717)
Total comprehensive income for the period	<u>7,741,349</u>	<u>6,599,896</u>	<u>21,550,922</u>	<u>21,200,183</u>

Chairman of the Board of Directors

General Manager

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

CAIRO AMMAN BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

	Reserves									
	Paid-up Capital	Statutory	General Banking Risk*	Cyclical Fluctuation	Fair Value - Net	Retained Earnings	Profit for the Period	Total Bank's Shareholders' Equity	Non-Controlling Interests	Total Shareholders' Equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
September 30, 2018										
Balance as of January 1, 2018	180,000,000	69,955,203	16,597,081	7,756,997	(9,005,364)	71,279,760	-	336,583,677	10,469,283	347,052,960
The effect of the application of IFRS 9 reclassification	-	-	-	-	-	182,767	-	182,767	-	182,767
The effect of the application of IFRS 9 Transfers from/to reserves	-	-	(1,746,657)	-	-	(8,107,333)	-	(8,107,333)	(106,416)	(8,213,749)
Modified balance as of January 1, 2018	180,000,000	69,955,203	14,850,424	7,756,997	(9,005,364)	65,101,851	-	328,659,111	10,362,867	339,021,978
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	573,620	-	21,298,150	21,871,770	(320,848)	21,550,922
Transfers from/to reserves	-	-	(9,618,624)	-	-	10,664,100	(1,045,476)	-	-	-
Capital increase expenses	-	-	-	-	-	(2,950)	-	(2,950)	-	(2,950)
Gain from sale of financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-	-	(6,500)	6,500	-	-	-	-
Cash dividends distributed **	-	-	-	-	-	(21,600,000)	-	(21,600,000)	-	(21,600,000)
Balance as of September 30, 2018	180,000,000	69,955,203	5,231,800	7,756,997	(8,438,244)	54,169,501	20,252,674	328,927,931	10,042,019	338,969,950
September 30, 2017										
Balance as of January 1, 2017	180,000,000	65,836,075	13,982,002	6,816,916	(10,347,484)	70,184,530	-	326,472,039	10,837,973	337,310,012
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	570,746	-	20,906,154	21,476,900	(276,717)	21,200,183
Transfers from/to reserves	-	-	1,621,759	-	-	-	(1,621,759)	-	-	-
Capital increase expenses	-	-	-	-	-	(20,085)	-	(20,085)	-	(20,085)
Gain from sale of financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-	-	(50,307)	50,307	-	-	-	-
Cash dividends distributed	-	-	-	-	-	(21,600,000)	-	(21,600,000)	-	(21,600,000)
Balance as of September 30, 2017	180,000,000	65,836,075	15,603,761	6,816,916	(9,827,045)	48,614,752	19,284,395	326,328,854	10,561,256	336,890,110

* The general banking risk reserve and revaluation reserve of financial assets are restricted from use without a prior approval from the Central Bank of Jordan.
** As per the ordinary General Assembly Meeting held on April 24, 2018, it was decided to distribute 12% of the Bank's capital in cash to the shareholders, equivalent to JD 21,600,000 (against 12% of the Bank's capital in cash to shareholders, equivalent to JD 21,600,000 that was decided in the ordinary General Assembly meeting held on April 27, 2017).
- The retained earnings balance as of June 30, 2018 includes a restricted amount of JD 14,418,475 which resulted from the effect of the early implementation of IFRS (9).
- The retained earnings include deferred tax assets amounting to JD 8,373,399 and are restricted from use in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- The negative balance for the assets at fair value through comprehensive income amounting to JD (8,438,244) is restricted from use in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and the Securities Commission instructions.
- The remaining balance of the general banking risk reserve in the retained earnings amounting to JD (993,097) is restricted from use in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

Chairman of the Board of Directors

General Manager

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

CAIRO AMMAN BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Note	For the Nine-Month Period Ended September 30,	
		2018	2017
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:</u>		JD	JD
Profit for the period before tax		30,707,659	29,323,978
Depreciation and amortization		7,213,304	6,737,178
Provision for expected credit losses		5,517,794	3,517,380
Sundry provisions		1,707,874	2,619,468
Loss from financial assets at fair value through profit or loss		599,516	1,581,949
(Gain) Loss from sale of property and equipment		(14,186)	5,521
(Gain) from sale of repossessed assets		(5,520)	(98,289)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(3,528,661)	(2,522,520)
Net cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		42,197,780	41,164,665
(Increase) in restricted balances at Central Banks		(1,276,200)	-
Decrease in deposits at banks and financial institutions		7,866,591	2,784,438
(Increase) in financial assets at fair value through profit or loss		(4,239,355)	(982,369)
(Increase) in direct credit facilities		(80,338,790)	(124,202,212)
(Increase) in other assets		(4,806,215)	(3,045,673)
Increase in banks and financial institutions' deposits (maturing after three months)		9,592,529	78,197,394
Increase in customers' deposits		106,180,976	183,711,380
Increase (Decrease) in margin accounts		4,907,385	(29,968,405)
Increase in other liabilities		1,258,836	5,530,241
Paid sundry provisions		(2,559,116)	(708,605)
Net cash flows from operating activities before income tax		78,784,421	152,480,854
Paid Income Tax	14	(14,412,380)	(16,477,473)
Net cash Flows from operating activities		64,372,041	136,003,381
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</u>			
(Purchase) of financial assets at fair value through Comprehensive Income		(1,299,469)	(355,050)
Sale of financial assets at fair value through Comprehensive Income		191,603	592,879
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(324,566,222)	(99,814,489)
Proceeds from maturity of financial assets at amortized cost		86,014,471	128,947,358
(Purchase) of property and equipment		(6,272,011)	(3,653,481)
Sale of property and equipment – net		64,012	5,342
(Purchase) of intangible assets		(573,633)	(2,325,579)
Net cash flows (used in) from investing activities		(246,441,249)	23,396,980
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:</u>			
Distributed dividends to shareholders		(21,600,000)	(21,600,000)
Increase in loans and borrowings		33,242,148	34,822,785
Repayment of loans and borrowings		(6,415,727)	(16,304,217)
Capital increase expenses		(2,950)	(20,085)
Net cash flows from (used in) financing activities		5,223,471	(3,101,517)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		3,528,661	2,522,520
Net (decrease) increase in cash and cash equivalents		(173,317,076)	158,821,364
Cash and cash equivalents, beginning of the period		304,370,814	227,972,605
Cash and Cash Equivalents, End of the Period	23	131,053,738	386,793,969

Chairman of the Board of Directors

General Manager

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

CAIRO AMMAN BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS
(REVIEWED NOT AUDITED)

1. GENERAL

- Cairo Amman Bank was established as a public shareholding company, registered and incorporated in Jordan in 1960, in accordance with the Jordanian Companies Laws and Regulations No. (12) for the year 1964.
- The Bank provides its banking and financial services through its head office located in Amman and its 88 branches located in Jordan, 21 branches in Palestine, one in Bahrain and through its subsidiaries.
- The Bank's shares are listed on the Amman Stock Exchange.
- The condensed consolidated interim financial statements were approved by the Bank's Board of Directors on October 30, 2018.

2. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

BASIS OF PREPARATION

- The condensed consolidated interim financial statements for the Bank as of September 30, 2018 have been prepared in accordance with International Accounting Standard (34) (Interim Financial Reporting).
- The condensed consolidated interim financial statements are prepared on a historical cost basis except for financial assets and liabilities which are stated at fair value as of the date of the condensed consolidated interim financial statements.
- The condensed consolidated interim financial statements are presented in Jordanian Dinars ("JD"), which is the functional currency of the Bank.
- The condensed consolidated interim financial statements do not contain all information and disclosures required for the annual consolidated financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards. In addition, results for the nine-month period ended September 30, 2018 do not necessarily indicate the results that may be expected for the financial year ending December 31, 2018 and should be read with the Bank's annual report as of December 31, 2017 and it does not contain the appropriation of profit for the nine-month period ended September 30, 2018, which is usually performed at the year end.
- The accounting policies used in the preparation of the condensed consolidated interim financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended December 31, 2017. Except for the impact of the implementation of new and revised International Financial Reporting Standards, which became effective for the financial periods starting on or after January 1, 2018 as follows:

a. Amendments with no material impact on the consolidated condensed interim financial statements of the Bank:

Annual Improvements to IFRSs issued during the years 2014 – 2016

The improvements include amendments on IFRS 1, IFRS 2 and IFRIC 22 “Foreign Currency Transactions and Advanced considerations:

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

- there is consideration that is denominated or priced in a foreign currency;
- the entity recognises prepayment assets or deferred income liabilities in respect of that consideration, in advance of the recognition of the related assets, revenues or related expenses; and
- the prepayment assets or deferred income liabilities are non-monetary.

Amendments to IFRS 2 Share Based Payment

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

Amendments to IFRS 4 Insurance Contracts

The amendments relate to the difference between the effective dates of IFRS 9 and the forthcoming new insurance contracts standard.

Amendments to IAS 40 Investment Property Transfer

The amendments specify when a bank should transfer (reclassify) real estate including real estate under progress or development to and from investment property.

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

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

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

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

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

Amendments to IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

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

Amendments to IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

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

IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

The amendments are related to the additional hedge accounting disclosures (and consequential amendments) resulting from the introduction of the hedge accounting chapter in IFRS 9.

B. Amendments effective on the condensed consolidated interim financial statements of the Bank:**IFRS 9 Financial Instruments (Amended copies for the years 2009, 2010, 2013 and 2014)**

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

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

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

Classification and measurement:

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

Impairment:

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

Hedge accounting:

The 2014 version of IFRS 9 Introduces a new hedge accounting model that is designed to be more closely aligned with how entities undertake risk management activities when exposed to financial and non-financial hedging risks.

Derecognition:

The requirements for the derecognition of financial assets and liabilities are carried forward from IAS 39.

The Bank has adopted IFRS 9 (Stage 1) issued in the year 2009, which is related to the classification and measurement of financial assets since the beginning of year 2010. The bank has adopted the final version of IFRS 9 effective January 1, 2018 retrospectively and in line with the standard requirements. The Bank did not adjust the comparative figures, and has recognized the cumulative effect of the adoption which amounts to JD 8,107,333 net after tax as an adjustment on the opening balance of retained earnings and an amount of JD 106,416 as an adjustment on the opening balance of Non-controlling interest as of January 1, 2018 as the following:

Item	Balance as of December 31, 2017	Reclassified Amount (Reclassification)	Impact of reclassifying	Expected Credit Loss (ECL) *	Balance as of January 1, 2018 after the Implementation
	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at Central Banks	519,193,270	-	-	(1,094)	519,192,176
Balances at banks and financial institutions	153,418,551	-	-	(60,823)	153,357,728
Deposits at banks and financial institutions	94,494,903	-	-	(333,940)	94,160,963
Financial assets at fair value through profit or loss	22,275,220	(19,694,000)	1,456,641	-	4,037,861
Financial assets at fair value through comprehensive income	32,789,902	(1,456,641)	19,694,000	-	51,027,261
Direct credit facilities	1,537,936,749	-	-	(8,826,805)	1,529,109,944
Financial assets at amortized cost	329,953,198	-	-	(745,183)	329,208,015
Financial guarantees**	51,150,670	-	-	(386,174)	50,764,496
Unutilized ceilings**	116,648,187	-	-	(1,082,415)	115,565,772
Letters of credit**	50,810,439	-	-	(87,643)	50,722,796

* The expected credit loss of the item is calculated after the classification process.

** The balance of provision for expected credit losses relating to financial guarantees, utilized ceilings and letters of credit off-balance sheet items is shown under other liabilities.

The beginning balance of provisions after implementing IFRS 9 is as follows:

	Provision balance as of December 31, 2017	Expected credit loss	Provision balance as of January 1, 2018
	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	-	1,094	1,094
Balances at banks and financial institutions	-	60,823	60,823
Deposits at banks and financial institutions	-	333,940	333,940
Direct credit facilities	48,663,030	8,826,805	57,489,835
Financial assets at amortized cost	-	745,183	745,183
Financial guarantees	-	386,174	386,174
Unutilized ceilings	-	1,082,415	1,082,415
Letters of credits	-	87,643	87,643

The balances of expected credit loss provision as of September 30, 2018:

	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	1,876	-	-	1,876
Balances and deposits at banks and financial institutions	233,898	-	-	233,898
Direct credit facilities	6,790,659	2,296,986	53,872,335	62,959,980
Financial assets at amortized cost	707,291	-	-	707,291
Indirect credit facilities	496,560	974,053	108,422	1,579,035

BASIS OF CONSOLIDATION OF CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS

- The condensed consolidated interim financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries where the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries' financial and operation policies and is exposed, to variable returns from its involvement with the subsidiaries. All balances, transactions, revenues and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated.
- The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same reporting period as the Bank, using consistent accounting policies. If different accounting policies were applied by the subsidiaries, adjustments shall be made on their financial statements in order to comply with those of the Bank.
- The Bank owns the following subsidiaries as of September 30, 2018:

Company's Name	Paid-up Capital JD	Ownership Percentage %	Nature of Operation	Country of Operation	Ownership Date
			Investment Brokerage and Portfolio Management		
Al-Watanieh Financial Services Company	5,500,000	100		Jordan	1992
Al-Watanieh Securities Company	1,600,000	100	Investment Brokerage	Palestine	1995
Tamallak For Financial Leasing Company	5,000,000	100	Finance Leasing	Jordan	2013
Safa Bank	53,175,000	79	Islamic Banking	Palestine	2016
Thimmar Company for Investment Services *	35,450	100	Investment	Palestine	2016

- The most important financial information for the subsidiaries as of September 30, 2018 is as follows:

	Al-Watanieh Financial Services Company		Al-Watanieh Securities Company	
	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD
Total Assets	16,268,206	20,313,871	1,989,919	2,201,694
Total Liabilities	8,212,474	8,550,254	561,058	658,407
Net Assets	8,055,732	11,763,617	1,428,861	1,543,287
	For the Period Ended September 30,		For the Period Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Total Revenues	991,519	1,430,211	104,583	111,756
Total Expenses	505,336	505,645	216,735	253,205
	Tamallak For Financial Leasing Company		Safa Bank	
	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD
Total Assets	32,970,298	28,550,854	106,293,400	90,455,081
Total Liabilities	27,109,770	22,917,924	58,445,754	40,571,632
Net Assets	5,860,528	5,632,930	47,847,646	49,883,449
	For the Period Ended September 30,		For the Period Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Total Revenues	1,056,598	1,057,146	2,066,749	1,123,727
Total Expenses	553,945	594,669	3,595,505	2,442,211

- * Thimmar Company for Investment Services is 90% owned by the subsidiary Al-Watanieh Securities Company and 10% by the Bank.
- The subsidiaries financial results are consolidated in the condensed consolidated interim statement of income from the date of their acquisition, which is the date on which the control of the Bank on the subsidiary takes place. In addition, the financial results of the disposed subsidiaries are consolidated in the condensed consolidated interim statement of income up to the date of the disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiary.
- Non-controlling interest represents the portion that is not owned by the Bank in the Owners' equity in the subsidiary company.

3. USE OF ESTIMATES

The preparation of the condensed consolidated interim financial statements requires the Bank's management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets, liabilities, change in fair value reserve and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues, expenses, provisions and expected credit loss as well as fair value changes reported in the condensed consolidated interim statement of income within the owners' equity. In particular, considerable judgment by the management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment, uncertainty and actual results may differ due to changes resulting from the conditions of these estimates in the future.

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

Changes in Accounting Policies and Significant Estimates and Judgements

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

Classification of financial assets and financial liabilities

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

Impairment of financial assets

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

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

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

Stage 1: 12 months ECL

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

Stage 2: Lifetime ECL - not credit impaired

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

Stage 3: Lifetime ECL - credit impaired

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

Key changes to the Significant Estimates and Judgements

Financial asset and liability classification

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

Impairment of financial instruments

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

Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment

Significant increase in credit risk

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

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

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

Credit risk grades

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

Generating the term structure of Probability of Default (PD)

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

Changes to Group's financial risk management objectives and policies:

i. Credit risk measurement

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

ii. Credit risk grading

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

iii. Credit quality assessments

Pursuant to the adoption of IFRS 9, the Bank has mapped its internal credit rating scale to an approved rating scale as of September 30, 2018.

4. CASH AND BALANCES AT CENTRAL BANKS

- The cash reserve amounted to JD 99,618,153 as of September 30, 2018 (against JD 93,057,652 as of December 31, 2017).
- Apart from the cash reserve, the restricted cash balances amounted to JD 10,635,000 as of September 30, 2018 (against JD 9,358,800 as of December 31, 2017).
- There are no balances which mature in more than three months as of September 30, 2018 and December 31, 2017.
- All balances with central banks are classified in the first stage, in accordance with the requirements of IFRS 9, and there are no transfers between the first, second and third phases or non-performing balances during the nine months period ended September 30, 2018.
- The expected credit loss for balances with central banks amounted to JD 1,876 as of September 30, 2018. The total provision for the first stage is individual.

5. BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	1,116,788	864,923	26,820,915	17,570,330	27,937,703	18,435,253
Deposits that mature within 3 months or less	15,569,159	69,887,100	115,037,852	65,096,198	130,607,011	134,983,298
Less: Expected credit loss provision	-	-	(53,710)	-	(53,710)	-
	<u>16,685,947</u>	<u>70,752,023</u>	<u>141,805,057</u>	<u>82,666,528</u>	<u>158,491,004</u>	<u>153,418,551</u>

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 27,937,703 as of September 30, 2018 (against JD 18,435,253 as of December 31, 2017).
- There are no restricted balances as of September 30, 2018 and December 31, 2017.
- The movement in the provision for expected credit loss for the balance at banks and financial institutions during the nine-month period ended September 30, 2018 is as follows:

Balance at the beginning of the period	-
Effect of application of IFRS 9 net after tax - Note (2)	60,823
Balance adjusted after the application of the Standard	60,823
Expected credit loss provision during the period	(7,113)
Transferred from general provision	-
Total Balance at End of Period	<u>53,710</u>

6. DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Deposits maturing within:		
More than 3 to 6 months	1,541,807	3,545,000
More than 6 to 9 months	-	34,438,353
More than 9 to 12 months	23,633,405	56,511,550
More than 1 year	61,453,100	-
Less: Expected credit loss provision	(180,188)	-
Total	<u>86,448,124</u>	<u>94,494,903</u>

- There are no restricted deposits as of September 30, 2018 and December 31, 2017.
- Deposits balances at banks and financial institutions amounted to JD 86,448,124 classified as part of the first phase as of September 30, 2018. There are also no transfers between the first, second and third phases or non-existent balances during the nine-month period ended September 30, 2018.

- The movement in the provision for expected credit loss for deposits at banks and financial institutions during the nine-month period ended September 30, 2018:

Balance at the beginning of the period	-
Effect of application of IFRS 9 net after tax - Note (2)	333,490
Balance adjusted after the application of the Standard	333,490
Expected credit loss provision during the period	(153,752)
Transferred from general provision	-
Total Balance at End of Period	180,188

7. FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Corporate shares	7,396,521	22,275,220
Total	7,396,521	22,275,220

8. FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH COMPREHENSIVE INCOME

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Quoted Investments		
Quoted shares	49,516,923	30,356,340
Total quoted investments	49,516,923	30,356,340
Unquoted Investments		
Unquoted Equities *	4,682,441	2,433,562
Total unquoted investments	4,682,441	2,433,562
Financial assets at fair value through comprehensive income	54,199,364	32,789,902

- Cash dividends distributed on investments amounted to JD 2,734,178 for the period ended September 30, 2018 (against JD 1,110,896 for the period ended September 30, 2017).

- * The fair value of unquoted investments is calculated based on the latest available financial information of the company invested in.

9. DIRECT CREDIT FACILITIES - NET

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Consumer lending (Retail)		
Overdrafts	7,808,928	12,661,333
Loans and bills *	659,745,863	666,823,702
Credit cards	15,305,697	12,105,757
Other	6,417,920	6,414,174
Residential mortgages	209,410,833	199,491,240
Corporate lending		
Overdrafts	88,388,935	91,650,622
Loans and bills *	345,122,890	275,333,324
Small and Medium Enterprises:		
Overdrafts	23,346,184	18,052,190
Loans and bills *	113,297,722	86,526,533
Government and Public Sector	208,480,118	228,071,091
Total	<u>1,677,325,090</u>	<u>1,597,129,966</u>
<u>Less: Suspended interest</u>	(10,609,341)	(10,530,187)
<u>Less: Expected credit loss provision</u>	(62,959,980)	(48,663,030)
Net Direct Credit Facilities	<u>1,603,755,769</u>	<u>1,537,936,749</u>

- * Net after deducting interest and commission received in advance in the amount of JD 3,971,091 as of September 30, 2018 (JD 5,120,656 as of December 31, 2017).
- As of September 30, 2018, non-performing credit facilities amounted to JD 82,217,006 representing 4.90% of gross direct credit facilities granted (JD 71,150,725 representing 4.45% of gross credit facilities granted as of December 31, 2017).
 - As of September 30, 2018, non-performing credit facilities after deducting suspended interest amounted to JD 71,752,685 representing 4.31% of gross credit facilities granted after deducting the suspended interest (JD 60,662,281 representing 3.82% of the balance as of December 31, 2017).
 - As of September 30, 2018, credit facilities granted to the Government of Jordan amounted to JD 79,193,136 representing 4.72% of gross credit facilities granted (JD 90,637,784 representing 5.68% as of December 31, 2017).
 - As of September 30, 2018 credit facilities granted to the public sector in Palestine amounted to JD 51,299,846 representing 3.06% of gross credit facilities granted (JD 63,669,699 representing 3.99% as of December 31, 2017).

- The movement on direct credit facilities during the period is as follows:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	1,384,924,285	145,504,283	66,701,398	1,597,129,966
New facilities during the period	298,895,948	33,381,109	4,119,881	336,396,938
Settled facilities	(228,783,075)	(21,715,219)	(5,648,853)	(256,147,148)
Transferred to stage (1)	93,644,906	(87,818,295)	(5,826,611)	-
Transferred to stage (2)	(46,188,602)	52,115,698	(5,927,096)	-
Transferred to stage (3)	(24,822,294)	(7,036,204)	31,858,498	-
Total impact on exposure volume as a result of reclassification between stages	22,634,000	(42,738,801)	20,104,791	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Written-off facilities	-	-	(54,666)	(54,666)
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance at the End of the Period	1,500,305,178	71,692,571	105,327,341	1,677,325,090

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

	Large Corporates	Medium and small corporates	Consumer	Residential mortgages	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Nine-month Period Ended September 30, 2018						
Balance at the beginning of the period	4,494,253	4,042,251	45,035,857	3,424,415	493,059	57,489,835
Impairment loss on new facilities during the year	2,177,037	3,224,370	5,693,472	1,252,872	1,448,620	13,796,371
Recalled from impairment loss on settled facilities	(1,039,191)	(1,923,478)	(3,679,737)	(610,360)	(445,212)	(7,697,978)
Transferred to Stage 1	438,503	823,719	144,482	248,742	438,738	2,094,184
Transferred to Stage 2	(140,300)	192,953	(121,639)	(193,054)	(438,738)	(700,778)
Transferred to Stage 3	(298,203)	(1,016,672)	(22,843)	(55,688)	-	(1,393,406)
Impact on the provision as a result of the reclassification between the three stages during the period	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from amendments	(296,877)	(59,128)	(27,866)	(21,659)	103	(405,427)
Written-off facilities	-	-	(54,666)	-	-	(54,666)
Amendments resulting from changes in exchange rates	-	-	(168,155)	-	-	(168,155)
Balance at the End of the Period	5,335,222	5,284,015	46,798,905	4,045,268	1,496,570	62,959,980

Suspended interest:

The movement on interest in suspense is as follows:

	Consumer JD	Residential mortgages JD	Corporate JD	SMEs JD	Public sector JD	Total JD
September 30, 2018						
Balance at the beginning of the period	1,654,161	170,515	7,421,145	1,284,366	-	10,530,187
Add: Suspended interest during the period	452,320	83,303	39,420	7,314	134,388	716,745
Less: Interest transferred to revenues	(56,486)	(2,000)	(359,669)	(150,339)	-	(568,494)
Suspended interest written-off	(13,061)	-	(55,600)	(436)	-	(69,097)
Balance at the End of Period	<u>2,036,934</u>	<u>251,818</u>	<u>7,045,296</u>	<u>1,140,905</u>	<u>134,388</u>	<u>10,609,341</u>
December 31, 2017						
Balance at the beginning of the year	1,413,098	101,012	7,332,991	1,947,824	-	10,794,925
Add: Suspended interest during the year	423,668	84,572	826,170	(60,507)	-	1,273,903
Less: Interest transferred to revenues	(166,515)	(15,069)	(137,292)	(582,606)	-	(901,482)
Suspended interest written off	(16,090)	-	(600,724)	(20,345)	-	(637,159)
Balance at the End of the Year	<u>1,654,161</u>	<u>170,515</u>	<u>7,421,145</u>	<u>1,284,366</u>	<u>-</u>	<u>10,530,187</u>

10. FINANCIAL ASSETS OF AMORTIZED COST – NET

This item consists of the following:

	September 30, 2018 JD	December 31, 2017 JD
Quoted Investments		
Foreign government treasury bills and bonds	4,436,704	3,921,210
Corporate debt securities and bonds	17,410,772	17,272,992
Total quoted investments	<u>21,847,476</u>	<u>21,194,202</u>
Unquoted Investments		
Local treasury bills	59,051,869	59,869,256
Government treasury bonds	426,294,707	213,360,406
Governmental debt securities	2,952,297	656,734
Corporate debt securities and bonds	54,283,600	30,283,600
Total unquoted investments	<u>542,582,473</u>	<u>304,169,996</u>
	564,429,949	325,364,198
Less: Expected credit loss provision	(707,291)	-
Total financial assets at amortized cost	<u>563,722,658</u>	<u>325,364,198</u>
Fixed rate	563,722,658	325,364,198
Floating rate	-	-
Total	<u>563,722,658</u>	<u>325,364,198</u>
Bond Analysis IFRS 9 Financial Instruments		
First stage	563,722,658	325,364,198
Total	<u>563,722,658</u>	<u>325,364,198</u>

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

Balance at the beginning of the period	-
Effect of application of IFRS 9 net after tax - Note (2)	745,183
Balance adjusted after the application of the Standard	745,183
Expected credit loss provision during the period	(37,892)
Transferred from the general provision	-
Total Balance at End of Period	<u>707,291</u>

11. OTHER ASSETS

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued revenues	12,346,073	10,583,723
Prepaid expenses	9,310,582	7,478,829
Assets acquired by the Bank to meet outstanding debts - net *	13,578,911	12,818,968
Accounts receivable - net	725,584	2,517,324
Clearing checks	11,783,562	10,662,124
Settlement Guarantee Fund	30,000	25,000
Refundable deposits	570,595	570,201
Deposit at Visa International	1,999,401	1,999,401
Others	1,669,830	547,233
Total	<u>52,014,538</u>	<u>47,202,803</u>

- The movement on the assets acquired by the Bank to meet outstanding debts is as follows:

	Repossessed Assets	
	For the Nine- Month Period Ended September 30, 2018	For the Year Ended December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	14,872,868	14,903,284
Additions	1,538,424	575,601
Disposals	(1,146,480)	(606,017)
Total	<u>15,264,812</u>	<u>14,872,868</u>
Impairment of repossessed assets	(495,909)	(861,619)
Impairment of repossessed assets as per CBJ requirements	(1,189,992)	(1,192,281)
Total	<u>13,578,911</u>	<u>12,818,968</u>

- The movement on losses of assets acquired by the Bank to meet outstanding debts:

	Repossessed Assets	
	For the Nine- Month Period Ended September 30, 2018	For the Year Ended December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	2,053,900	3,053,900
Refunded provision during the period/year	-	(1,000,000)
Real estates sold during the period/year	(367,999)	-
Balance at the End of the Period/Year	<u>1,685,901</u>	<u>2,053,900</u>

As per the Central Bank of Jordan instructions, the repossessed lands and buildings transferred to the bank in return for deferred debts should be sold within two years of repossession, and can be extended under specific circumstances by the Central Bank of Jordan for a maximum of four years. In accordance with the Central Bank of Jordan instruction number 10/1/4076 dated March 27, 2014 and instruction number 10/1/7096 dated June 8, 2014, the Bank has recognized a provision for the repossessed assets against debts which have been held for more than four years. In light of IFRS 9 and its direct impact on the Condensed Consolidated Interim Financial Statements, the aforementioned instruction has been put on hold for the year 2018 to complete the required provisions against real estate as of the year 2019 in accordance with the valuation of Central Bank of Jordan no 10/1/16607 dated December 17, 2017.

12. CUSTOMERS' DEPOSITS

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Current and demand accounts	472,171,926	446,650,922
Saving accounts	474,939,417	464,588,997
Time and notice deposits	908,910,373	838,554,027
Certificates of Deposit	<u>24,106</u>	<u>70,900</u>
Total	<u><u>1,856,045,822</u></u>	<u><u>1,749,864,846</u></u>

- Jordanian Government and Public Sector's deposits amounted to JD 285,979,815 as of September 30, 2018 representing 15.41% of gross deposits (JD 244,216,056 as of December 31, 2017 representing 13.96%).
- There are no restricted deposits as of September 30, 2018 and December 31, 2017.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 412,520,778 as of September 30, 2018 representing 22.22% of gross deposits (JD 641,654,320 as of December 31, 2017 representing 36.67%).

13. LOANS AND BORROWINGS

This item consists of the following:

	Amount	No. of Instalments		Payable Every	Maturity Date	Collaterals	Interest Rate
		Total	Outstanding				
	JD						
September 30, 2018 (not audited)							
Amounts borrowed from Overseas Private Investment Corporation (OPIC)	15,598,000	1	1	At maturity	2034	None	4.845%-4.895%
Amounts borrowed from French Development Agency	2,481,500	20	14	Semi - annually	2025	None	3.358%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan *	8,550,000	10	8	Semi- annually	2028	None	2.5%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan **	31,832,042	189	189	At maturity /per loan	2018-2026	Treasury Bills	1%-2.5%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan * and Development (EBRD)	2,064,084	14	12	Semi- annually	2028	None	2.5%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	5,057,142	7	4	Semi- annually	2021	None	4.8%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	3,038,571	7	3	Semi- annually	2020	None	3.25%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	14,180,000	7	7	Semi- annually	2025	None	5.25%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan *	4,100,000	20	20	Semi- annually	2031	None	2.39%
Jordan Loan Guarantee Corporation ***	30,000,000	1	1	At maturity	2019	None	4.4%
Jordan Loan Guarantee Corporation ***	5,000,000	1	1	At maturity	2020	None	5.75%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan	1,434,528	34	34	Semi- annually	2039	None	3%
Jordan Loan Guarantee Corporation ***	10,000,000	1	1	At maturity	2020	None	5.90%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	3,545,000	7	7	Semi- annually	2023	None	4.343%
Bank Al-Ethad	2,000,000	6	6	Quarterly	2021	None	6%
Societe Generale Banque de Jordanie	777,778	45	35	Monthly	2021	None	6.75%
Bank Al-Ethad	1,000,000	8	8	Quarterly	2022	None	6%
Amounts borrowed from Financial Markets International (FMI)	1,074,224	1	1	-	None	None	-
	<u>141,732,869</u>						

	No. of Installments			Payable Every	Maturity Date	Collaterals	Interest Rate
	Amount	Total	Outstanding				
	JD						
Amounts borrowed from Overseas Private Investment Corporation (OPIC)	15,598,000	1	1	At maturity	2034	None	4.845%-4.895%
Amounts borrowed from French Development Agency	2,658,750	20	15	Semi- annually	2025	None	3.358%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan*	9,500,000	10	10	Semi- annually	2028	None	2.7%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan**	28,186,840	140	140	At maturity / Per Loan	2018-2026	Treasury Bills	1%-2 %
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan*	2,232,042	14	13	Semi- annually	2028	None	2.5%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	5,064,286	7	5	Semi- annually	2020	None	3.25%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan*	4,100,000	20	20	Semi- annually	2031	None	2.8%
Jordan Loan Guarantee Corporation ***	30,000,000	1	1	At maturity	2019	None	4.4%
Jordan Loan Guarantee Corporation ***	5,000,000	1	1	At maturity	2020	None	5.8%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan	1,434,528	34	34	Semi- annually	2039	None	3.0%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	7,080,000	7	7	Semi- annually	2021	None	4.8%
Bank Al-Etiihad	2,000,000	6	6	Quarterly	2021	None	6.0%
Societe Generale Banque de Jordanie	977,778	45	44	Monthly	2021	None	6.75%
Amounts borrowed from Financial Markets International (FMI)	1,074,224	1	1	-	None	None	-
	<u>114,906,448</u>						

* The borrowed amount from the Central Bank of Jordan was re-lent to SMEs with an average interest rate of 8.5%. In addition, repayments start after 5 years of the granting date.

** The borrowed amount from the Central Bank of Jordan for industrial, energy, agricultural and tourism financing were re-lent with an average interest rate of 4.5%.

*** Housing loans refinanced from the borrowed funds of the Jordan Loan Guarantee Corporation amounted to JD 32,788,841 as of September 30, 2018 with an average interest rate of 7.1%.

14. INCOME TAX PROVISION**A. Income Tax provision**

The movement on the income tax provision is as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	17,321,461	20,892,898
Income tax paid	(14,412,380)	(16,468,215)
Income tax payable	9,996,413	12,896,778
Balance at the End of the Period/Year	<u>12,905,494</u>	<u>17,321,461</u>

Income tax appearing in the statement of income represents the following:

	For the Nine-Month Period Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Income tax for the period	9,996,413	9,243,057
Deferred tax assets	(266,056)	168,145
Amortization of deferred tax liabilities	-	(716,661)
Accrued income tax on the current period profit	<u>9,730,357</u>	<u>8,694,541</u>

- The statutory tax rate on banks in Jordan is 35% and the statutory tax rates on foreign branches and subsidiaries range between 0% and 31%. Banks in Palestine are subject to an income tax rate of 15% and VAT of 16%.
- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2015 for the Bank's branches in Jordan. The Income and Sales Tax Department did not review 2016 and 2017 records up to the date of these condensed consolidated interim financial statements.
- A final settlement was reached for the Bank's branches in Palestine up until the end of the year 2016. The 2017 records have not been reviewed up to the date of these condensed consolidated interim financial statements.

- A final settlement has been reached with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2009 for Al-Watanieh Financial Services Company. In addition, the Sales and Income Tax Department reviewed the Company's records for the years 2010 and 2011, and estimated the tax payable for these years at JD 318,644 for the amounts paid. The Company objected this estimate in specialized courts where a decision was issued by the Court of First Instance in June 2016 to annul the claim, consider it void and return it to the Sales and Income Tax Department in order to correct the procedures. This decision has been confirmed during the appeal stage in October 2016. Based on the court's decision, the Income Tax Department re-issued certificates with the same amounts. As a result, the company appealed against the decision, for which an objection was issued in June 2017 and therefore the appeal was filed at the specialized courts which ended in July 2017. The court is still awaiting to correct the legal procedures, even though the legal period available after submitting the statements has passed by 4 years. The Sales and Income Tax Department reviewed the company's records for the years 2012, 2013 and 2014 and estimated that the tax payable for these years was JD 1,222,807 exceeding the paid amounts. The company had filed an appeal at specialized courts and no court decision has been made until this day. The Sales and Income Tax Department has not reviewed the records for the years 2015, 2016 and 2017 up to the date of these condensed consolidated interim financial statements. In the opinion of Bank's management, the provisions recorded at the date of condensed consolidated interim statement of financial position are sufficient to face any future tax liabilities.
- Al-Watanieh Securities Company (Palestine) has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2016. The income tax department did not review 2017 records up to the date of these condensed consolidated interim financial statements.
- Tamallak for Financial Leasing Company had reached a final settlement with the Income and sales tax Department until the year 2015. Furthermore, the Income Tax Department did not review 2016 and 2017 records, up to the date of these condensed consolidated interim financial statements.

In the opinion of the Bank's management, tax provisions as of September 30, 2018 are sufficient to meet any future tax obligations.

- B- The movement on the deferred tax assets during the period is as follows:

	For the Nine- Month Period Ended September 30, 2018	For the Year Ended December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	5,743,006	6,270,359
Effect of application of IFRS 9 related to the impairment	3,310,327	-
Adjusted balance	9,053,333	6,270,359
Additions during the period/year	1,069,445	1,157,240
Disposals during the period/year	(1,749,379)	(1,684,593)
Balance at the End of the Period/Year	8,373,399	5,743,006

- The deferred tax assets for the Jordan branches were calculated at a rate of 35% in accordance with the Income Tax Law No. (34) for the year 2014, effective from January 1, 2015.

15. OTHER LIABILITIES

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Accrued interest expense	10,644,047	8,544,624
Unearned Revenue	407,741	461,644
Accounts payable	5,843,366	5,989,197
Accrued expenses	10,293,751	9,551,022
Temporary deposits	14,535,207	15,480,984
Checks and withdrawals	5,186,758	5,358,022
Others	3,053,129	3,319,670
<u>Add: Expected credit loss provision</u>	<u>1,579,035</u>	<u>-</u>
	<u>51,543,034</u>	<u>48,705,163</u>

The movement on the expected credit loss for the indirect credit facilities during the period/year is as follows:

Balance at the beginning of the period	-
Effect of application of IFRS 9 net after tax - Note (2)	1,556,232
Balance adjusted after the application of the Standard	1,556,232
Expected credit loss during the period	22,803
Transferred from the general provision	-
Total Balance at End of Period	<u>1,579,035</u>

16. FAIR VALUE RESERVE - NET

The movement on this item is as follows:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Beginning balance of the period/year	(9,005,364)	(10,347,484)
Unrealized gain	1,498,378	1,612,246
(Gain) from sale of financial assets at fair value through comprehensive income transferred to retained earnings	(6,500)	(53,133)
Deferred tax assets	(942,490)	(532,294)
Deferred tax liabilities	17,732	315,301
Ending Balance of the Period/Year	<u>(8,438,244)</u>	<u>(9,005,364)</u>

17. RETAINED EARNINGS

This item consists of the following:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	71,279,760	70,184,530
General banking risk reserve	12,410,757	-
Expected credit loss (ECL) on assets resulting from implementing IFRS 9	(11,417,660)	-
Effect of implementing IFRS 9 (Effect of reclassifying financial assets)	182,767	-
Effect of implementing IFRS 9 on deferred tax assets/liabilities	<u>3,310,327</u>	-
Modified balance at the beginning of the period / year	75,765,951	70,184,530
Profit for the year	-	30,336,470
Transferred to statutory reserve	-	(4,119,128)
Transferred to general banking risk reserve	-	(2,615,079)
Transferred from/to cyclical reserve	-	(940,081)
Dividends distributed as shares	-	-
Cash dividends distributed to shareholders	(21,600,000)	(21,600,000)
Capital increase expenses	(2,950)	(20,085)
Transferred due to sale of financial assets held through comprehensive income	<u>6,500</u>	<u>53,133</u>
Balance at the End of the Period/Year	<u><u>54,169,501</u></u>	<u><u>71,279,760</u></u>

- The balance of the retained earnings as of September 30, 2018 includes an amount of JD 14,418,475 representing the balance of the effect of the early adoption of IFRS 9 and in accordance with the instructions of the Securities Exchange Commission, this balance is restricted from use, except for what is actually earned through sale.
- The retained earnings include deferred tax assets amounting to JD 8,373,399 as of September 30, 2018 against JD 5,743,006 as of December 31, 2017 and in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan, they are restricted from use.
- The amount of JD 8,438,244 represents the negative fair value reserve through other comprehensive income and in accordance with the Central Bank of Jordan and the Securities Commission instructions.
- The balance of the general bank risk reserve in the amount of JD 993,097 which is transferred to the retained earnings is restricted from use in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

18. INTEREST INCOME

This item consists of the following:

	For the Nine-Month Period Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Direct credit facilities:		
Overdrafts	14,326,642	11,516,246
Loans and bills	82,814,263	73,156,238
Credit cards	2,116,589	1,792,068
Margin of brokerage accounts	201,227	195,204
Balances at Central Banks	3,561,822	4,920,543
Balances and deposits at banks and financial institutions	4,676,151	3,459,812
Financial assets at amortized cost	14,091,241	7,652,439
	<u>121,787,935</u>	<u>102,692,550</u>

19. INTEREST EXPENSE

This item consists of the following:

	For the Nine-Month Period Ended September 30,	
	2018	2017
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	8,065,671	4,957,605
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	2,036,169	1,061,502
Saving accounts	3,144,480	2,429,914
Time and notice deposits	27,711,891	19,403,937
Certificates of deposit	548	1,408
Cash insurance	507,180	634,210
Loans and borrowings	4,816,342	2,695,618
Deposits guarantee fees	2,984,784	2,558,797
Total	<u>49,267,065</u>	<u>33,742,991</u>

20. (LOSS) GAIN FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

This item consists of the following:

	Realized	Unrealized	Dividends	Total
	(Loss)	(Loss)		
	JD	JD	JD	JD
September 30, 2018				
Corporate Shares	10,916	(599,516)	359,913	(228,687)
Total	<u>10,916</u>	<u>(599,516)</u>	<u>359,913</u>	<u>(228,687)</u>
September 30, 2017				
Corporate Shares	21,967	(1,579,845)	1,867,930	310,052
Bonds	4,104	-	-	4,104
Investment funds	-	(2,104)	-	(2,104)
Total	<u>26,071</u>	<u>(1,581,949)</u>	<u>1,867,930</u>	<u>312,052</u>

21. EXPECTED CREDIT LOSSES PROVISION

This item consists of the following:

	For the Nine-Month Period Ended September 30	
	2018	2017
	JD	
Balances at Central Banks	782	-
Balances and deposits at Banks and financial institutions	(160,865)	-
Financial assets at amortized cost	(37,892)	-
Direct credit facilities	5,692,966	3,517,380
Contingent liability	22,803	-
	<u>5,517,794</u>	<u>3,517,380</u>

22. BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE FOR THE PERIOD (BANK'S SHAREHOLDERS)

This item consists of the following:

	For the Three-Month Period Ended September 30,		For the NINE-Month Period Ended September 30,	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period attributable to shareholders (JD)	6,670,199	6,763,183	21,298,150	20,906,154
Weighted average number of shares (share)	180,000,000	180,000,000	180,000,000	180,000,000
	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basic and diluted earnings per share for the period – (Bank's Shareholders)	<u>0/037</u>	<u>0/038</u>	<u>0/118</u>	<u>0/116</u>

Diluted earnings per share for the period are equal to the basic earnings per share for the period as the Bank has not issued any financial instruments convertible to shares which would have an impact on earnings per share for the period.

23. CASH AND CASH EQUIVALENTS

This item consists of the following:

	September 30, 2018	September 30, 2017
	JD	JD
Cash and balances at Central Banks maturing within three months	307,073,588	636,419,835
<u>Add:</u> Balances at banks and financial institutions maturing within three months	158,544,714	155,079,468
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(323,929,564)	(396,480,934)
Restricted balances	(10,635,000)	(8,224,400)
Total	<u>131,053,738</u>	<u>386,793,969</u>

24. RELATED PARTIES TRANSACTIONS

The accompanying condensed consolidated interim financial statements consist of the financial statements of the Bank and the following subsidiaries:

Company Name	Ownership Percentage	Paid-up Capital	
		September 30, 2018	December 31, 2017
	%	JD	JD
Al-Watanieh Financial Services Limited Liability Company	100	5,500,000	5,000,000
Al-Watanieh Securities Private Shareholding Company	100	1,600,000	1,600,000
Tamallak For Financial Leasing Company	100	5,000,000	5,000,000
Safa Bank	79	53,175,000	53,175,000
Thimmar Company for Investment Services	100	70,900	70,900

The Bank entered into transactions with subsidiaries, major shareholders, board of directors members and senior management in the ordinary course of business at commercial interest and commission rates. All credit facilities to related parties are considered performing and are free of any provision.

	Related Parties			Total	
	Board of Directors and Relatives of Board Members	Executive Management	Others *	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance Sheet Items:					
Direct credit facilities	12,664,111	4,645,180	19,739,729	37,049,020	49,288,884
Deposits at the Bank	21,390,248	2,577,946	8,948,679	32,916,873	32,273,427
Cash margins	173,794	142	80,728	254,664	887,299
Off-Balance Sheet Items:					
Indirect credit facilities	2,947,115	-	277,632	3,224,747	3,390,734
				For the Nine-Month Period Ended September 30,	
				2018	2017
Income Statement Items				JD	JD
Interest and commission income	1,871,665	81,047	2,789,455	4,742,167	4,107,349
Interest and commission expense	240,298	19,095	176,723	436,116	467,971

* Other related parties include the Bank employees and their relatives to the third degree.

- Credit interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 4% - 9.5%.
- Credit interest rates on credit facilities in foreign currency range between 4% - 4.75%.
- Debit interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 0% - 5.75%.
- Debit interest rates on deposits in foreign currency range between 0% - 3.5%.

Salaries, bonuses and other benefits for key management personnel amounted to JD 1,896,367 as of September 30, 2018 (JD 1,873,858 as of September 30, 2017).

25. SEGMENTAL INFORMATION

1. Bank's activities information:

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

- **Retail banking:** Mainly handles individual customers' deposits, providing credit facilities, credit cards facilities and other facilities.
- **Corporate banking:** Mainly handles deposits and credit facilities provided to the customers and other banking services related to customers from institutions.
- **Treasury:** Mainly provides trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.
- **Other:** Mainly includes activities that do not meet the definition of the Bank's above mentioned sectors.

Information of the Bank's business segment distributed according to operations is as follows:

	Retail Banking	Corporate Banking	Treasury	Others	September 30,	
	JD	JD	JD	JD	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross income	76,880,400	40,513,962	28,815,128	1,795,068	148,004,558	127,809,709
Expected credit loss	(2,010,566)	(2,938,358)	(568,870)	-	(5,517,794)	(3,517,380)
Sundry provisions	-	-	(1,707,874)	-	(1,707,874)	(2,619,468)
Segment result	57,611,672	20,110,719	11,994,366	1,795,068	91,511,825	87,929,870
Unallocated costs					60,804,166	58,605,892
Profit before tax					30,707,659	29,323,978
Income tax					(9,730,357)	(8,694,541)
Profit for the period					20,977,302	20,629,437
Other information						
Capital expenditure					6,845,644	5,974,427
Depreciation and amortization					7,213,304	6,737,178
					September 30,	December 31,
					2018	2017
					JD	JD
Total segment assets	845,224,432	759,137,352	1,189,171,767	102,936,197	2,896,469,748	2,794,346,747
Total segment liabilities	905,274,822	814,676,626	757,055,365	80,492,985	2,557,499,798	2,447,293,787

2. Geographical Information

This item represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank's main activities are located in Jordan which represents local operations as well as international operations in the Middle East, Europe, Asia, America and Low East.

The following table shows the distribution of the Bank's revenue, Bank's assets and its capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	September 30,		September 30,		September 30,	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	117,877,187	98,780,258	30,127,371	29,029,451	148,004,558	127,809,709
Capital expenditure	3,076,788	3,234,584	3,768,856	2,739,843	6,845,644	5,974,427
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	September 30,	December 31,	September 30,	December 31,	September 30,	December 31,
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	2,092,028,032	2,120,123,419	804,441,716	674,223,328	2,896,469,748	2,794,346,747

26. COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

a) Commitments and contingent liabilities:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Letters of credit:		
- Outward	35,273,409	49,861,134
- Acceptances	22,855,048	949,305
Letters of guarantee:		
- Payments	20,559,132	18,206,891
- Performance	20,723,863	16,595,948
- Other	15,239,966	16,347,831
Unutilized direct credit facilities ceilings	<u>133,283,561</u>	<u>116,648,187</u>
	<u>247,934,979</u>	<u>218,609,296</u>

b) Contractual commitments:

	September 30, 2018	December 31, 2017
	JD	JD
Property and equipment purchasing contracts	<u>1,445,469</u>	<u>1,595,607</u>

27. LITIGATION RAISED AGAINST THE BANK

In the normal course of business, the Bank appears as a defendant in a number of lawsuits amounting to JD 39,881,818, as of September 30, 2018 (JD 44,321,010 as of December 31, 2017). In the opinion of the Bank's management and legal consultant, the provisions booked for these lawsuits are sufficient.

The provision for legal cases amounted to JD 1,449,336 as of September 30, 2017 (JD 4,287,503 as of December 31, 2017).

28. STATUTORY RESERVES

The Bank has not deducted any statutory reserves according to Companies' Law since these are interim financial statements.