

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان


Date : 01/05/2018
REF : FD/ D 1-5 /2018

التاريخ : ٢٠١٨/٠٥/٠١
الرقم : دم/ف ١-٥ / ٢٠١٨


Subject: Quarterly Report as of
31/3/2018

الموضوع : التقرير الربع السنوي كما
هي في ٢٠١٨/٣/٣١

Kindly find attached the reviewed quarterly report of Capital Bank of Jordan as of 31/3/2018. مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الربع سنوية المراجعة لبنك المال الاردني كما هي بتاريخ ٢٠١٨/٣/٣١


Sincerely ,
Ala Qumsieh

Chief Executive Officer
Capital Bank of Jordan


وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،
علاء قمصية

الرئيس التنفيذي
بنك المال الاردني

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
السيد
٢٠١٨ أيار ٠٢
2720
١٨٥١٧
2111611

بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨

تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرفقة لبنك المال الأردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكلا من قائمة الدخل الموحدة المرحلية وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

بالنيابة عن رئيس وترهولوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ أيار ٢٠١٨

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٢٦٤,٦٧٥,٢٦٣	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٤,٤٢١,٩١٠	١٥٥,١٢٤,٨٨٨	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢٦١,٠٦٠	٤,١٩٦,٢٩٨	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,١٣٥,١٠٠	٤٥,٥٠٣,٩١٩	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٨٩٠,٣٤١,٥٣٣	٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٤٣٠,٢٠٥,٤٢١	٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٠,٢٦٨,٧٥٢	٣٠,٣٥٤,٧٨٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٧٩٥,٦٥١	٥,٩١٩,٩٦٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,٢٨٦,٤٣١	١٢,١٨١,١٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥,٦١٩,٠١٤	٨٧,٨٣١,٢٦٥	موجودات أخرى
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٢٦,٣٣٤,٥٣٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	٦١,٠٥٣,١٣٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥	١,٢٠٥,٧٩٦,١١٦	١٠ ودائع عملاء
١٤٤,٦٦٢,٣٨٤	١٢٧,٢٤٨,٣٣٧	تأمينات نقدية
١١٨,٩١٤,١٧١	١١٩,٥١٢,٩٦٨	١١ أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٢ إئتمان قرض
١٦,٨١٧,٨٨٣	١٧,٥٧٨,١٤٩	١٥ مخصصات متنوعة
-	٣,١٦٩,٩٠٢	١٦ مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج الميزانية
٢,٤٤٦,٧٣٢	٢,١١٨,٠٦٩	١٣ مخصص ضريبة الدخل
٦٧٩,٦٨٥	٧٩٨,٦٣٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٤,٨٤٠,٢٧٨	٢٨,٧٨٠,٠٩٣	مطلوبات أخرى
١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١	١,٥٨٣,٧٨٠,٤٠٥	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٢٥ احتياطي قانوني
٨,٨٤٠,٥٩٣	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٤,٠٨٢,٦٦٨)	١٩٩,١٤٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤١٦,٩٩٠	٩٥٤,١٤٣	احتياطي القيمة العادلة
٥٠,٩٩٤,١٨٧	٤٥,٦٣١,٢٥٣	أرباح مدورة
-	٧,٠٠٠,٧٦٩	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
٢٩١,٥٦٧,٧٧٨	٢٨٩,١٨٣,٩٨٧	مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٧,٨٢٦,٦٨٥	٥٣,٣٧٠,١٣٨	حقوق غير المسيطرين
٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٣٤٢,٥٥٤,١٢٥	مجموع حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٢٦,٣٣٤,٥٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك المال الأردني

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
٢١,٨٨٢,٨١٠	٢٦,٠٠٢,٧٠١	الفوائد الدائنة
١٠,١٣٢,١٣٨	١٢,٠٨٩,٨٣٥	الفوائد المدينة
١١,٧٥٠,٦٧٢	١٣,٩١٢,٨٦٦	صافي إيرادات الفوائد
٦,٨٩٣,٤٠٢	٦,٢٤٩,٩٥٢	صافي إيرادات العمولات
١٨,٦٤٤,٠٧٤	٢٠,١٦٢,٨١٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٩٧٧,٠٩٦	(١,٩٤٩,٣٣٢)	(خسائر) أرباح عملات أجنبية
٣٤٥,٩٩٣	٢٨١,٥١٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١١,٩٦١	٨٦,٨٦٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٣٤٠,٩٢٣	١,١٣٥,٥٧٧	إيرادات أخرى
٢٤,٤٢٠,٠٤٧	١٩,٧١٧,٤٤٠	إجمالي الدخل
٦,٣٩٠,٤٥٩	٥,٤١٧,٥٤٣	نفقات الموظفين
١,٢٠٢,٢٢٦	١,١٢٤,٨٨٠	استهلاكات وإطفاءات
٣,٧٨٣,٩٣٦	٤,٣٤٩,١٢٥	مصاريف أخرى
٣,٤٧٢,١٠٧	-	الانخفاض والخسائر المتوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١,٤٤٢,٨٩٧	١,٠٠٦,٤٢٢	تدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٣,١٩٦,١٠٣	-	مخصصات متنوعة
١٩,٤٨٧,٧٢٨	١١,٨٩٧,٩٧٠	إجمالي المصروفات
٤,٩٣٢,٣١٩	٧,٨١٩,٤٧٠	الربح قبل الضريبة
٥١٠,١٧١	١,٧٢٣,٨٥٥	ضريبة الدخل
٤,٤٢٢,١٤٨	٦,٠٩٥,٦١٥	الربح للفترة
		ويعود إلى:
٣,٤٥٣,٢٣٤	٧,٠٠٠,٧٦٩	مساهمي البنك
٩٦٨,٩١٤	(٩٠٥,١٥٤)	حقوق غير المسيطرين
٤,٤٢٢,١٤٨	٦,٠٩٥,٦١٥	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠١٧	٠,٠٣٥	١٧ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٤٢٢,١٤٨	٦,٠٩٥,٦١٥	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو
		الخسائر في الفترات اللاحقة
(٢٦٨,٤٥٦)	٦,٠٩٧,٥١٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو
		الخسائر في الفترات اللاحقة
(١٦٧,٥٥٠)	٦٨٦,١٨٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
(٤٣٦,٠٠٦)	٦,٧٨٣,٧٠٧	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
٣,٩٨٦,١٤٢	١٢,٨٧٩,٣٢٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
		مجموع الدخل الشامل للفترة العائد إلى:
٣,١٣٥,٩٦٦	١١,٩٦٨,٧٧٢	مساهمي البنك
٨٥٠,١٧٦	٩١٠,٥٥٠	حقوق غير المسيطرين
٣,٩٨٦,١٤٢	١٢,٨٧٩,٣٢٢	

بنك المال الأردني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة اصدار	احتياطيات		مخاطر مصرفية عامة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
			قانوني	عامة							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٨,٨٤٠,٥٩٣	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	٤١٦,٩٩٠	٥٠,٩٩٤,١٨٧	-	٢٩١,٥٦٧,٧٧٨	٥٧,٨٢٦,٦٨٥	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	
-	-	-	-	-	-	(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	-	(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	(٥,٣٦٧,٠٩٧)	(١٩,٧١٩,٦٦٠)	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٨,٨٤٠,٥٩٣	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	٤١٦,٩٩٠	٣٦,٦٤١,٦٢٤	-	٢٧٧,٢١٥,٢١٥	٥٢,٤٥٩,٥٨٨	٣٢٩,٦٧٤,٨٠٣	
-	-	-	-	٤,٢٨١,٨١٤	٦٨٦,١٨٩	-	٧,٠٠٠,٧٦٩	١١,٩٦٨,٧٧٢	٩١٠,٥٥٠	١٢,٨٧٩,٣٢٢	
-	-	-	-	-	-	(١٤٩,٠٣٦)	-	-	-	-	
-	-	-	(٨,٨٤٠,٥٩٣)	-	-	٨,٨٤٠,٥٩٣	-	-	-	-	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	-	١٩٩,١٤٦	٩٥٤,١٤٣	٤٥,٦٣١,٢٥٣	٧,٠٠٠,٧٦٩	٢٨٩,١٨٣,٩٨٧	٥٣,٣٧٠,١٣٨	٣٤٢,٥٥٤,١٢٥	
٣١ آذار ٢٠١٧											
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٩,٨١١,٥٢١	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	(٥٦٦,٤٢١)	٣٩,٥٦٢,٦٣١	-	٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	٥٦,٢٠١,٦٥٣	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	
-	-	-	-	(١٤٩,٧١٨)	(١٦٧,٥٥٠)	-	٣,٤٥٣,٢٣٤	٣,١٣٥,٩٦٦	٨٥٠,١٧٦	٣,٩٨٦,١٤٢	
-	-	-	-	-	-	١٩٣,٤٠٧	(١٩٣,٤٠٧)	-	-	-	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٩,٨١١,٥٢١	(٤,٠١٨,٦٦١)	(٥٤٠,٥٦٤)	٣٩,٣٦٩,٢٢٤	٣,٤٥٣,٢٣٤	٢٨١,٠٤١,٥٦٧	٥٧,٠٥١,٨٢٩	٣٣٨,٠٩٣,٣٩٦	

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٢,١٨١,١٩٨ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ١٠,٢٨٦,٤٣١ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٨٨,٤٤٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,٠٨٨,٤٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

- يحظر التصرف بأرباح فروقات اعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ١٣٧,٣٤٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٦٨,٠٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة.

- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتعويض أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني .

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاح
دينار	دينار	
٤,٩٣٢,٣١٩	٧,٨١٩,٤٧٠	الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
١,٢٠٢,٢٢٦	١,١٢٤,٨٨٠	استهلاكات وإطفاءات
٣,٤٧٢,١٠٧	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٤٦,٩٥٣)	(٢٠٣,٥٠٩)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٤٢,٨٩٧	١,٠٠٦,٤٢٢	تدني في قيمة أصول مستملكة
٣,١٩٦,١٠٣	-	خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى
٢,٥٧١,٥٩٤	٢,٦٩١,٥٢٦	صافي فوائد مستحقة
(٩١٠,٧٤٤)	٨٨٢,٥٨٤	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥,٦٥٩,٥٤٩	١٣,٣٢١,٣٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(١,١٥١)	(٢,٤٢٧)	الأرصدة مقيدة السحب
(٩٩,٤٥١)	(٧٣١,٧٢٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٨٠٤,٤١٢	٣٣,٥٣٠,٢١٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤,٩٣٠,٦٢٤)	(١٤,٣٦٠,٠٤٧)	الموجودات الأخرى
٢,٠٥٥,٠٠٠	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٩٠,٦٨٠,١٦٢)	(١٤,٧٨١,٦٤٦)	ودائع العملاء
(٥٠,١٥٤)	(١٩,٧١٤,٧٥٠)	التأمينات النقدية
١,٣٣١,٩٦٠	٢,٣٣٤,٧٦٢	مطلوبات أخرى
٩٨,٢٥١	-	مخصص قضايا مدفوعة
(٤٨,٨٥٨,٧٦٦)	(٤٠٤,٢٤٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١,٧٢٧,٤٠٤)	(٩٦٣,٩٧٠)	الضرائب المدفوعة
(٥٠,٥٨٦,١٧٠)	(١,٣٦٨,٢١٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨٩٣,٤١١)	(٩,٣٦٢,٤٥٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٨,٤١٠	١,٧٨٢,٤٧١	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥,٩٦٩,٣٨٢)	(٢٤,٩٨٦,٧٥٦)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧,٨٣٨,١٥٤	٣٣,٢٤٤,٦٥٠	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٠,٣,١٩٤)	(٥٢٢,٥٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
١,١٥٠	-	بيع ممتلكات ومعدات
(٦٣٦,٧٢٠)	(٥٠٦,٦٩٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٩,٧٤٤,٩٩٣)	(٣٥١,٣٦٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥٢,٠٠٩,٨٨٦	١٥,٢٨٣,١١٦	المتحصل من الأموال المقترضة
(٢٢,٠٤٢,٩٣٢)	(١٤,٧٤٦,٢٢٧)	تسديد الأموال المقترضة
٢٩,٩٦٦,٩٥٤	٥٣٦,٨٨٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٤٠,٣٦٤,٢٠٩)	(١,١٨٢,٦٩٥)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٠٧,٣٦٢	(٤,٤٥٨,٢٢٣)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٩١٠,٧٤٤	(٨٨٢,٥٨٤)	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦٤,٥٥٢,٥٥١	٢٧٤,٢٠٩,٦٢٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٥,٥٠٦,٤٤٨	٢٦٧,٦٨٦,١٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ و رقمه ٢٩١ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثنا عشر والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفست في البحرين وشركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطات والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠١٨/٤ بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨.

(٢) السياسات المحاسبية(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:
 - شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٨، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
 - المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٧,٣٣٩,٩٨٣ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
 - شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٨، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تبشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة .
 - شركة بنك المال الاستثمارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٨، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة 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.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة.
- ### (٣) السياسات المحاسبية الهامة
- #### (١-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة
- إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتوافق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء السياسات التي تتعلق بتبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.
- * التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"
- قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في القوائم المالية الموحدة.
- على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فقد اختار البنك عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. وقد تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي لكل من الأرباح المحتجزة للفترة الحالية.
- كذلك تم تطبيق التعديلات على إفصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ على الفترة الحالية فقط، في حين تم الإبقاء على إفصاحات الإيضاحات للفترة المقارنة كما هي.

أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وانخفاض قيمتها.

على النحو المسموح به في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قرر البنك استمرار تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية للسياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية

- موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- وجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد التصنيف على النموذج التجاري للبنك الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وكذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية. ويلغي المعيار فئات

"المحتفظ بها لحين الاستحقاق" و"القروض والذمم المدينة" و"المتاحة للبيع" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

يحتفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية.

قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمتعلق بالتصنيف والقياس في عام ٢٠١١ بناء على تعليمات البنك

المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية الأردنية وقام البنك بتسجيل أثر إعادة التصنيف في تلك السنة في الأرباح المدورة وحظر التصرف بها كما هو مبين في

قائمة حقوق المساهمين المرحلية الموحدة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ طريقة "انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة" المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بطريقة "الخسارة الائتمانية

المتوقعة". يطبق نموذج الانخفاض الجديد على أدوات الدين وعقود الضمان المالي ولا يطبق على الاستثمارات في أدوات الملكية.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بوقت أسبق مما هو منصوص عليه في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتوي

الإيضاح رقم ٢٢ على شرح لكيفية تطبيق البنك لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لانخفاض القيمة.

فيما يلي المزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية الخاصة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية.

الأدوات المالية

التصنيف

يستند التصنيف على النموذج التجاري لدى البنك لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح المستحق على المبلغ القائم منها.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة :

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية

- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منه.

عندما يكون نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بموجودات مالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تتمثل حصرياً بأصل المبلغ والفوائد ("اختبار معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها" (SPPI test)). عند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متشابهة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتمشى مع اتفاق إقراض أساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتماشى مع اتفاق إقراض أساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة الحدوث.

يُقاس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تُصنف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم اقتناؤها أساساً بغرض بيعها على المدى القصير.

الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

استثمارات الدين

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر، لحين إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

استثمارات حقوق الملكية

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، تستند السياسة المحاسبية للبنك لمتطلبات انخفاض القيمة إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، ليحل محل نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

يقوم البنك بأخذ النظرة المستقبلية في تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك عقود الضمان المالي. يعترف البنك بمخصص خسارة في تاريخ كل تقرير مالي.

يمثل قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً غير متحيز تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتم
- القيمة الزمنية للمال
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

يتم عرض مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة : كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر : تعديل احتياطي القيمة العادلة.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

يحتوي الإيضاح رقم ٢٢ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

* المعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، 'الإيراد من العقود مع العملاء'

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تتأتى من مصادر غير خاضعة للتغيرات الحاصلة في هذا المعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وكان لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية للبنك.

* المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها

بشكل مبكر

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للبنك. كما في تاريخ التقرير المالي، فإن البنك يقوم حالياً بتقييم أثر هذا المعيار على المجموعة.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتزم الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط فيما لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

(٢-٣) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية المدققة للبنك كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء التقديرات والأحكام الجديدة المطبقة عند اعتماد معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما هو مبين أدناه:

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منها.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي واستخدام النظرة المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

أهمية معايير تصنيف المراحل

يعتبر التصنيف المرحلي مهم لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، حيث إنها تحدد أدوات الدين التي ستكون في المرحلة الأولى والتي يحتسب عليها خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، وأدوات الدين التي ستكون في المرحلة الثانية والتي يحتسب عليها خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر. يعتمد التصنيف ضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على التغير في الجودة الائتمانية لأدوات الدين منذ الاعتراف المبدئي. إن أدوات الدين المصنفة في المرحلة الثالثة هي أدوات الدين التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات محددة لها.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

يقاس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنه القيمة الحالية المرجحة لعجز السيولة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي مخصومة بمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي.

المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل المدة للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (PD)

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD)

- التعرض الناتج عن التعثر (EAD)

وتستمد هذه المعلومات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والقوائم التاريخية الأخرى

(٣-٣) إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى البنك تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء التغيرات الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٢.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٧٦,٧٤١,٨٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ٧٧,٤٨٣,٥٤٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت أرصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٦٤,٣٨٣,٠٧٨ دينار أردني و مبلغ ٣٢,٥١٢,٧٦٦ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٢,٠٨٩,٥٨٤ دينار أردني و مبلغ ٣١,٨٥٩,١٦٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

بلغت الخسائر المتوقعة المحتسبة على الودائع لدى البنوك المركزية حوالي ٦,٨٨٦,٤٤٨ دينار أردني وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٣٨,٢٥٦,٨٦٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ١٦٩,٤٤٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

بلغت قيمة الأرصدة مفيدة السحب مبلغ ١,١٣١,٨٠٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,١٢٩,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

بلغت الخسائر المتوقعة المحتسبة على الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حوالي ٨٠,٣١٠ دينار أردني وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,١٧٥,٥٠٦	٤,١١٠,٠٩٠	أسهم شركات
٨٥,٥٥٤	٨٦,٢٠٨	صناديق إستثمارية
٣,٢٦١,٠٦٠	٤,١٩٦,٢٩٨	المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	الأسهم
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٦٠٨,٨٩٤	٥,٤٠٤,٨٦٤	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٤,٥٢٦,٢٠٦	٥,٠٢١,٢٦٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٩,١٣٥,١٠٠	١٠,٤٢٦,١٢٧	المجموع

		السندات
-	٢٢,٥٤٩,٨٤٦	سندات خزينة حكومية
-	٨,٨٤٣,٤١١	سندات مالية حكومية و بكفالتها
-	٢,٧٥٣,٥١٤	سندات واسناد قروض شركات و سندات أخرى *
-	٩٣١,٠٢١	سندات حكومات أخرى
-	٣٥,٠٧٧,٧٩٢	مجموع
-	-	يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة
٩,١٣٥,١٠٠	٤٥,٥٠٣,٩١٩	اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بلغت الارباح المتحققة نتيجة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مبلغ ١٤٩,٠٣٦

دينار وخسارة محققة بلغت (١٩٣,٤٠٧) دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
٩,٢٢٩,١٩٠	٩,٩١٧,٥١٩	حسابات جارية مدينة
٧٩,٢٩٧,١٩٦	٨٢,٨١٩,٠٢١	قروض وكمبيالات *
٧,٣٢٤,٥٦٧	٥,٨٨٢,٣٤٣	بطاقات الائتمان
١٥٤,٦٠٩,٢٢٤	١٥٥,٧١٠,١٧٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٨٧,٠٨٩,٧٠٠	٩٠,٧٠٥,٧٤٠	حسابات جارية مدينة
٤٤٢,٣٩٣,٥٢٠	٤١٦,١٢٦,٢٦٠	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٤,٠٦٦,٢٦٤	٣٧,٤٤٧,٥٣٤	حسابات جارية مدينة
١١٣,٩٨٥,١٧٧	١٢٠,٠١٨,٩٨٨	قروض وكمبيالات *
٦٩,٢٩٨,٦٤٣	٦٢,٦٤٨,١٧٠	الحكومة والقطاع العام
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٨١,٢٧٥,٧٤٨	المجموع
١٤,٧٢٥,٠٩٢	١٦,٨٤٨,٣١٢	ينزل: فوائد معلقة
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٧٤,٠٨٥,٩٠٣	ينزل: الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٨٩٠,٣٤١,٥٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٠٦٠,١٦١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩٨٢,٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ١١٣,٤١١,٧٥٠ دينار أي ما نسبته ١١,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١١١,٣٤٥,٧٦٧ دينار أي ما نسبته ١١,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩٦,٥٦٣,٤٣٨ دينار أي ما نسبته ١٠,٠١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩٦,٦٢٠,٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٩,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ٤٦,٢٣٣,١٨٦ دينار أي ما نسبته ٤,٧١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٥٧,٢٥١,٨٦٤ دينار أي ما نسبته ٥,٧٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما في :

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٥٨,٣٩٠,٥٧٩	٣,٢١٥,٤٤٧	-	الرصيد في بداية السنة
١٢,٢٢٢,٧١١	-	٨,٧٢٣,٦٥٣	٣,٤٩٩,٠٥٨	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٧٣,٨٢٨,٧٣٧	٥٨,٣٩٠,٥٧٩	١١,٩٣٩,١٠٠	٣,٤٩٩,٠٥٨	الرصيد المعدل في بداية السنة
-	٣,٣٠٨,١٥١	(٣,٣٠٨,١٥١)	-	التقلات بين المراحل
-	-	-	-	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
-	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٢٥٧,١٦٦	٢٠٥,١٠٩	٥٢,٠٥٧	-	فروقات ترجمة
٧٤,٠٨٥,٩٠٣	٦١,٩٠٣,٨٣٩	٨,٦٨٣,٠٠٦	٣,٤٩٩,٠٥٨	الرصيد في نهاية السنة

وتتوزع هذه المخصصات على النحو التالي

٩,٧٢٥,٠٩٩	٨,٠٦٦,٧٠١	٩٠٣,٥١٥	٧٥٤,٨٨٣	الأفراد و القروض العقارية
٥٩,٢٢٠,٥٨٣	٥٠,٣٨٩,٣٢٣	٦,٥١٧,٨٨٨	٢,٣١٣,٣٧٢	الشركات الكبرى
٥,١٤٠,٢٢١	٣,٤٤٧,٨١٥	١,٢٦١,٦٠٣	٤٣٠,٨٠٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٧٤,٠٨٥,٩٠٣	٦١,٩٠٣,٨٣٩	٨,٦٨٣,٠٠٦	٣,٤٩٩,٠٥٨	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموعة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
٥٥,٢٦٣,٠٥١	١,٩١١,٨١١	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٤٧٥,٧٤٩	٩,٢١٦,٨٢٨	الرصيد في بداية السنة
٢٤,١٢٤,٦٣٦	١,٦٢٢,٣٢٤	١٩,٢٠٦,٠٧٢	١,٣١٦,٧١٤	١,٩٧٩,٥٢٦	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٧,٦٧١,٧٧٧)	(٥٥٥,٤٢٩)	(١٤,٥٦٠,١١٦)	(٢٣٤,٧٨١)	(٢,٣٢١,٤٥١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(١٠٩,٨٨٤)	(٧)	(١٠٤,٥٥٠)	-	(٥,٣٢٧)	فروقات ترجمة
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٢,٩٧٨,٦٩٩	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٥٥٧,٦٨٢	٨,٨٦٩,٥٧٦	الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة

٥٨,٣٩٠,٥٧٩	٢,٩٠٤,٢٢٢	٤٤,٥٦٥,٧٧٤	٢,٤٥٦,٠٣٦	٨,٤٦٤,٥٤٧	على أساس العميل الواحد
٣,٢١٥,٤٤٧	٧٤,٤٧٧	٢,٦٣٤,٢٩٥	١٠١,٦٤٦	٤٠٥,٠٢٩	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٢,٩٧٨,٦٩٩	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٥٥٧,٦٨٢	٨,٨٦٩,٥٧٦	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الأفراد	القروض العقارية	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١	١٤,٧٢٥,٠٩٢
الرصيد في بداية السنة				
٢٣٧,٨٢٤	٢٧٥,٩٩٨	١,٥٢١,٥٦٤	٢١٦,١٨٥	٢,٢٥١,٥٧١
الفوائد المعلقة خلال السنة				
(٧٩,١١٧)	(١٤١,٠٠٩)	(٦٢,٦٣٨)	(٣٨,٥٩٨)	(٣٢١,٣٦٢)
الفوائد المحولة للإيرادات				
(٧,٢٣٩)	-	-	-	(٧,٢٣٩)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
٥٢,٢٩٠	-	١٤٧,٩٣٤	٢٦	٢٠٠,٢٥٠
فروقات ترجمة				
٤,٠١٧,١٣٩	١,٢٧٩,٢٣٨	١٠,١٧٧,٣٤١	١,٣٧٤,٥٩٤	١٦,٨٤٨,٣١٢
الرصيد في نهاية السنة				

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (مدققة)				
٥,١١٧,٣٠٩	٩١٦,١٧٤	٢٧,٧٤٠,٧٣٥	١,١٠٦,٥١٣	٣٤,٨٨٠,٧٣١
الرصيد في بداية السنة				
٧٨٨,٩٦٤	٦٥٧,٨٣٥	٤,٢٣٢,٤٦٧	٦٦٢,٤٣٤	٦,٣٤١,٧٠٠
الفوائد المعلقة خلال السنة				
(٢٣٩,٦٣٤)	(١٧٢,٣٣٩)	(١١٨,٨٧٢)	(١٢٢,٠٢٧)	(٦٥٢,٨٧٢)
الفوائد المحولة للإيرادات				
(١,٨٤٨,٢٩٠)	(٢٥٧,٤٢١)	(٢٣,٢٧٤,٩١٨)	(٤٤٩,٩٣٩)	(٢٥,٨٣٠,٥٦٨)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
(٤,٩٦٨)	-	(٨,٩٣١)	-	(١٣,٨٩٩)
فروقات ترجمة				
٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١	١٤,٧٢٥,٠٩٢
الرصيد في نهاية السنة				

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣١,١٩٠,٩٢٩	.	٣١,١٩٠,٩٢٩	٣٣,٩٧١,٠٥٨
١١٩,٤٠٣,٤٩٧	٨,٠٢٨,٤٦١	١٢٧,٤٣١,٩٥٨	١١١,١٨١,٩٥٨
١٦٢,٧٠٥,٢٢٦	٢٢,٠٥٢,٠٠٥	١٨٤,٧٥٧,٢٣١	٢٠٧,٨٩٨,٤٧٢
٢٤٨,٣٠٠,٧٥٦	٢١,١٦٧,٧٩٣	٢٦٩,٤٦٨,٥٤٩	٢٦٣,٢٠٧,٨٥٢
٣٠,٢٦٣,٤١٧	٧,٨٢١,١٠٧	٣٨,٠٨٤,٥٢٤	٤٦,١٦٢,٠٩٦
١٠,٦٩٦,٩٦٩	١٠,٣٩٠	١٠,٧٠٧,٣٥٩	١١,٣٠٠,٩٤٢
٥٧,٩٤٩,٧٠٦	-	٥٧,٩٤٩,٧٠٦	٥٤,٧٤٨,٢٣٦
٦٨,٤٣٢,٦٨٢	١,٧٣٤,٦٨٠	٧٠,١٦٧,٣٦٢	٧١,٢٣٦,٦٩٤
١٢,٤٠٣,٩٢٨	-	١٢,٤٠٣,٩٢٨	١١,٨٤٦,٥٥٨
٦٢,٦٤٨,١٧٠	-	٦٢,٦٤٨,١٧٠	٦٩,٢٩٨,٦٤٣
٨٠,٧٣٣,٩٨٥	٨,٧٠١,٠٣١	٨٩,٤٣٥,٠١٦	٨٧,٣٣٨,١٨١
٢٧,٠٣١,٠١٦	-	٢٧,٠٣١,٠١٦	٢٩,١٠٢,٧٩١
٩١١,٧٦٠,٢٨١	٦٩,٥١٥,٤٦٧	٩٨١,٢٧٥,٧٤٨	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٣٤٦,٤٣٤,١٠٣	٣٧١,٣٦٠,١٧٨
٥٧,٨٢٢,٩٥٥	٥٩,٥٣١,٨٠٤
٢٦,٨٣٧,٤٠٢	٣٦,٥٤٤,٩٩٨
-	٩٤٧,٧١٩
٤٣١,٠٩٤,٤٦٠	٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩
(٨٨٩,٠٣٩)	(٥٠٠,٠٠٠)
٤٣٠,٢٠٥,٤٢١	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩
سندات خزينة حكومية	
سندات مالية حكومية و بكفالتها	
سندات واسناد قروض شركات و سندات اخرى *	
سندات حكومات اخرى	
المجموع	
مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر المتوقعة - (ايضاح ٢٢)	
المجموع	
تحليل السندات والاذونات:	
ذات عائد ثابت	٤١٨,١٩١,٤٦٠
ذات عائد متغير	١٢,٩٠٣,٠٠٠
المجموع	٤٣١,٠٩٤,٤٦٠

* قام البنك بتغيير نموذج اعماله الخاص بالاحتفاظ بادوات الدين من خلال بند موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ، حيث قررت الادارة ان

يكون لديها أدوات دين محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

قامت الادارة بتعريف و وضع سياسات معينة لمثل هذه الاستثمارات وأن الغاية منها هي الحصول على الفوائد مع امكانية بيعها في أي

وقت وبلغت قيمة السندات المحولة من التكلفة المطفأة الى الدخل الشامل الآخر بقيمة ٢٨,٠٥٣,٨٠١ دينار وبلغ أثر اعادة التصنيف

مبلغ ٢٤,٨٣٩ دينار فقط.

(١٠) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤١٥,٩٠٨,٦٠٦	٣٦٤,٦١٨,٢٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٧٦٠,١٥١	٦١,١٨٦,٠٨٣	ودائع التوفير
٦٨٧,٠٠١,٤٩٤	٧٢٣,٨٣٢,٣٢٧	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٤,٣٤٩,٩٧٤	٥٦,١٥٩,٤١٣	شهادات إيداع
١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥	١,٢٠٥,٧٩٦,١١٦	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٦١,٦٩٠,٥٥٤ دينار أي ما نسبته ٥,١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ٦٠,٦٣٣,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ٤,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٣٣١,٦٢٦,١٦٢ دينار أي ما نسبته ٢٧,٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٨٨,٤٧٢,٧٩٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,٠١٠,٥٨٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ١,٢٠٦,٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١١) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط							
المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الإقتراض	
دينار				دينار			٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
٤١,٦٤٢,٠٥٥	١٤٩٠	١١٣٧	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	%٠,٧٠ إلى %٥,٥٠	%٣,٧٥ إلى %٦,٥٠	اقتراض من بنوك مركزية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	دفعة واحدة عند الاستحقاق	-	%٥,٧٥ إلى %٤,٠٥	%٤,٥٠ إلى %١٢,٠٣	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
١٧,٨٧٠,٩١٣	٩١	٧٩	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	%١,٧٧ إلى %٢,٧٠	%٣,٧٥ إلى %١٢,٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
١١٩,٥١٢,٩٦٨							المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)							
٤١,١٨٠,٥٨٥	١٦٤٠	١٣٠٧	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	%٠,٧٠ إلى %٥,٥٠	%٤,٠٠ إلى %٦,٥٠	اقتراض من بنوك مركزية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	دفعة واحدة عند الاستحقاق	-	%٥,٧٥ إلى %٤,٠٥	%٤,٥٠ إلى %١١,٧٨	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
١٧,٧٣٣,٥٨٦	١٠٠	٨٨	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	%١,٧٧ إلى %٢,٥٨	%٣,٧٥ إلى %١٠,٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
١١٨,٩١٤,١٧١							المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من بنوك مركزية والبالغة ٤١,٦٤٢,٠٥٥ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقرضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٨ وحتى ٢٠٣٩.

- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢٠.

- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروبي للتنمية بقيمة ٨,٥٧١,٤٢٩ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام ٢٠٢٠.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ١١٣,٤٣٥,٨٢٥ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٦,٠٧٧,١٤٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

(١٢) إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة
دينار		دينار	
١٧,٧٢٥,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١ آذار ٢٠٢٠)	-	%٦,٨٥
١٧,٧٢٥,٠٠٠		-	

(١٣) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١,٠٢٠,١١٥	٢,٤٤٦,٧٣٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٢,٢٦٨,٩٤٤)	(٩٦٣,٩٧٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٧١٦,٧١٣	٥٧٢,١٢٠	ضريبة الدخل المستحقة
(١٥٥,٠٩٦)	-	ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الاخر
١٣١,٦٧٢	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٢٧٢	٦٣,١٨٧	فروقات ترجمة
٢,٤٤٦,٧٣٢	٢,١١٨,٠٦٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٦٦,٤٦٣	٥٧٢,١٢٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٨٧,٩٠٠)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
(١,٢٠٩,٠٨٣)	١,١٥٠,٩١٣	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٤٠,٦٩١	٨٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٥١٠,١٧١	١,٧٢٣,٨٥٥	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات البنك لعام ٢٠١٥ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- قام المصرف الأهلي العراقي بدفع المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية العام ٢٠١٦ وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة والدخل العراقية ، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ خلال عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك وشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠١٦ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة .
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

(١٤) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الادارة في جلسته رقم ٢٠١٨/٢ بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٨ على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع والذي تم الموافقة عليه خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين ٣٠ نيسان ٢٠١٨.

(١٥) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٥٠,٤٠٦	-	-	-	٣,٨٥٠,٤٠٦
١٢,٩٦٣,١٥٥	-	-	-	١٢,٩٦٣,١٥٥
٣٨,٩٩٥	-	-	-	٣٨,٩٩٥
(٣٤,٦٧٣)	٧٦٠,٢٦٦	-	-	٧٢٥,٥٩٣
١٦,٨١٧,٨٨٣	٧٦٠,٢٦٦	-	-	١٧,٥٧٨,١٤٩
٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)				
مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق				
مخصصات اخرى				
فروقات ترجمة عملات أجنبية				
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)				
مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق				
مخصصات اخرى				
فروقات ترجمة عملات أجنبية				
المجموع				

- في ضوء حصول بعض التطورات الإيجابية المتعلقة بالوضع في العراق بشكل عام والمصرف الأهلي العراقي بشكل خاص ومنها تحصيل ما يعادل ٢٥,٠٥٢,١١٣ دينار من الأرصدة المودعة لدى فرعي البنك المركزي العراقي في أربيل و السليمانية خلال عام ٢٠١٧، فقد تم تخفيض المخصصات المرصودة سابقا لمواجهة المخاطر الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية بالعراق وكذلك المخاطر الأخرى للمصرف الأهلي العراقي لتصل الى ١٢,٩٦٣,١٥٥ دينار اردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، علما بأنه سيتم اعادة النظر بالمخصص بشكل سنوي.

(١٦) الخسائر المتوقعة المحتسبة على بنود خارج الميزانية وفقا للمعيار الدولي رقم (٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
-	-
-	٣,١٦٩,٩٠٢
-	٣,١٦٩,٩٠٢
رصيد بداية السنة	
الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	
الرصيد المعدل في بداية السنة	

(١٧) حصة السهم من ربح الفترة

أ- الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٤٥٣,٢٣٤	٧,٠٠٠,٧٦٩	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (دينار)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (اسهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠١٧	٠/٠٣٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

- إن الحصة الأساسية للسهم مساوية للحصة المخفضة حيث لم يتم البنك بإصدار أي أدوات مالية مخفضة.

(١٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥٧,٣٨١,٢٩٧	١٧٤,٦٦٥,٨٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٣,٢٢٩,٨٤٩)	١٥٥,٢٠٥,١٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠٧,٥٢٥,١٥٧)	(٦١,٠٥٣,١٣٧)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١١٩,٨٤٣)	(١,١٣١,٨٠٦)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٥)
١٢٥,٥٠٦,٤٤٨	٢٦٧,٦٨٦,١٢٢	

(١٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

إسم الشركة	نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار	
	٣١ آذار ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	دينار	دينار
المصرف الأهلي العراقي	٪ ٦١,٨٥	٪ ٦١,٨٥	(غير مدققة)	(مدققة)
شركة صندوق البحرين الإستثماري	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٧٣٩,٨٥٦
كابيتال بنك الإستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	١,٨٨٨	١٧٧,٢٥٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

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

الجهة ذات العلاقة		المجموع	
أعضاء مجلس الإدارة و ذوي الصلة	الإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	(غير مدققة)	(مدققة)

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع البنك مع جهات ذات علاقة

ودائع لدى البنك

التأمينات النقدية

تسهيلات مباشرة

تسهيلات مباشرة- تحت المراقبة

تسهيلات مباشرة- ديون غير عاملة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)

عناصر قائمة الدخل

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٥٠٪ و ١١,٢٥٪

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣,٧٥٪ و ٥,٠٠٪

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٣,٤٠٪ و ٦,٠٠٪

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الاجنبية بين ٠,١٠٪ و ٢,٥٠٪

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٤٩٤,٧٧٧	٥٠٨,٦٦٦	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك
١,٤٩٤,٧٧٧	٥٠٨,٦٦٦	المجموع

(٢٠) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- 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 مؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣١ آذار ٢٠١٨	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)						
٣٢,١١٦,٥٢٢	٤,٤٧٨,٤٤٠	٦,٥١٧,٠٦٧	٦٠٦,٧٥٧	١٤,٢١٩,٦٩٣	٦,٢٩٤,٥٦٥	إجمالي الإيرادات
-	-	-	-	(١٨٩,١٢٧)	١٨٩,١٢٧	مخصص تدني التسهيلات
-	-	-	-	-	-	الإئتمانية المباشرة
١٩,٧١٧,٤٤١	٤,٤٧٨,٤٤١	٦,٠٩٤,٩٨٨	٦٠٦,٧٥٧	٧,٢٧٣,٠٣١	١,٢٦٤,٢٢٤	نتائج أعمال القطاع
(١١,٨٩٧,٩٧١)						مصاريف غير موزعة
٧,٨١٩,٤٧٠						الربح قبل الضرائب
(١,٧٢٣,٨٥٥)						ضريبة الدخل
٦,٠٩٥,٦١٥						صافي ربح الفترة
						معلومات أخرى
١,٩٢٦,٣٣٤,٥٣٠	١٣٦,٢٨٧,٢٠٨	٨٩٩,٧٠٥,٧٨٩	-	٦٣٦,٠١٢,٤٧٧	٢٥٤,٣٢٩,٠٥٦	اجمالي موجودات القطاع
١,٥٨٣,٧٨٠,٤٠٥	٥٢,٤٤٤,٨٤٧	١٩٨,٢٩١,١٠٥	-	٥٩١,٦٣٧,١٩٧	٧٤١,٤٠٧,٢٥٦	اجمالي مطلوبات القطاع
١,٠٢٩,٢٧٨						مصاريف رأسمالية
١,١٢٤,٨٨٠						استهلاكات وإطفاءات

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ آذار ٢٠١٧
٦,٥١٠,٣٧٥	١٢,٢٠٤,٥٠٢	٩,٠٠٣,٤١٤	٧,٣٨٥,٥١٦	٣٥,١٠٣,٨٠٧
إجمالي الإيرادات				
مخصص تدني التسهيلات				
الإئتمانية المباشرة	(٢,٣٧٩,٧٢٢)	(١,٠٩٢,٣٨٥)	-	(٣,٤٧٢,١٠٧)
نتائج أعمال القطاع	١٧٩,٧١٠	٥,٦٥٦,٠٥٣	٧,٣٨٥,٥١٦	٢٠,٩٤٧,٩٤٠
مصاريف غير موزعة				(١٦,٠١٥,٦٢١)
الربح قبل الضرائب				٤,٩٣٢,٣١٩
ضريبة الدخل				(٥١٠,١٧١)
صافي ربح الفترة				٤,٤٢٢,١٤٨

معلومات أخرى	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
إجمالي موجودات القطاع	دينار (مدققة)
٢٥٠,٤٦٠,١٧٧	١٢١,٩٦٩,٨٤٨
٢٧٠,٥٠٢,١٨٦	٩٥٧,٤٤١,٢٩٣
٦٥٢,٦١٠,٥١١	٤٤,٧٨٤,٥٧٨
٢٤٤,٥١١,٨٥٤	١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١
٢٠٩,٠٧٢,٠٩٨	
إجمالي مطلوبات القطاع	
مصاريف رأسمالية	٣١ آذار ٢٠١٧
استهلاكات وإطفاءات	دينار (غير مدققة)
	١,١٣٩,٩١٤
	١,٢٠٢,٢٢٦

(٢١) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٩٨,١٩٢,٢٦٧	٤٧,٥٥٣,١٩٣
٦,٢٨٥,٣١٤	٧,٥٧٧,٥٨٨
٥٠,١٥٦,٧٠١	٥٣,١٦٧,٠٥٦
٣١,٨٨٠,٨٩٧	٣٠,٧٩٩,٣٦٠
٦٧,٩٩١,٦٦٥	٦٥,٣١٤,٦٢٨
٥٠,٦١٢,١٩٠	٤٧,١٢١,١٣٠
٩٥,٦٠٨,٠٧٠	٨١,٧٢٠,٣٤١
١٤٢,٦٤٧,٢٢٨	٨٢,٢٠٧,٥٨٥
٥٤٣,٣٧٤,٣٣٢	٤١٥,٤٦٠,٨٨١
ارتباطات والتزامات ائتمانية :	
اعتمادات صادرة	
اعتمادات واردة معززة	
قبولات صادرة	
كفالات :	
- دفع	
- حسن تنفيذ	
- أخرى	
عقود شراء آجلة	
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	
المجموع	

- وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم (٩) ، تم احتساب أثر تطبيق هذا المعيار واحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ و ٣١ آذار ٢٠١٨ و كما هو مبين في ايضاح رقم (١٦) .

(٢٢) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء البنك في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة. يتعرض البنك كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه البنك، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. حيث تتولى إدارة المخاطر إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ورفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر الداخلية / الإدارة التنفيذية وإلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

١- أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

ان أثر تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي:

القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	القيمة العادلة وفقاً للمعيار	التغير
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٢٧٥,٨٥٢,٠٧٦	٦,٨٨٦,٤٤٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٤,٤٢١,٩١٠	١٩٤,٣٤١,٦٠٠	٨٠,٣١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٤٦٧,٤٩٥,٦٦٠	٣٨٩,٠٣٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٩٠٨,٧٣٩,٦٥٢	١٢,٢٢٢,٧١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٤١٥,٤٦٠,٨٨١	٤١٢,٢٩٠,٩٧٩	٣,١٦٩,٩٠٢	مطلوبات و التزامات محتملة
٢٨,٠٥٣,٨٠١	٢٨,٠٢٨,٩٦٢	٢٤,٨٣٩	الأثر الناتج عن اعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى الدخل الشامل الآخر
-	-	(٣,٠٥٣,٥٨٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	١٩,٧١٩,٦٦٠	إجمالي أثر تطبيق المعيار

٢- مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لقياس خسارة ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض للبنك لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٣١ آذار ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧٠,٧٦٨	٦,٣١٥,٦٨٠	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٦٧,٧٧٩,٤٠٨	٩٦,٨٩٥,٨٥٥	-
القيمة الدفترية / الرصيد	-	-	-
مبالغ مستحقة من البنوك	٨٠,٣١٠	-	٨٠,٣١٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-
القيمة الدفترية / الرصيد	١٥٥,١٢٤,٨٨٨	١٥٥,١٢٤,٨٨٨	١٩٤,٤٢١,٩١٠

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية / الرصيد

مبالغ مستحقة من البنوك

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية / الرصيد

٣١ كانون الأول

٣١ آذار ٢٠١٨

٢٠١٧

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	دينار	دينار
التسهيلات الائتمانية - بالتكلفة المطفأة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣,٤٩٩,٠٥٨	٨,٦٨٣,٠٠٦	٦١,٩٠٣,٨٣٩	٧٤,٠٨٥,٩٠٣	٦١,٦٠٦,٠٢٦
القيمة الدفترية / الرصيد	٦٤٦,٧٤٣,١٦٣	٢٢١,١٢٠,٨٣٥	١١٣,٤١١,٧٥٠	٩٨١,٢٧٥,٧٤٨	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٠	-	-	٠	-
القيمة الدفترية / الرصيد	٣٥,٠٧٧,٧٩٢	-	-	٣٥,٠٧٧,٧٩٢	-
استثمارات - التكلفة المطفأة					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١١٨,٤٧٦	٢٧٠,٥٦٣	٥٠٠,٠٠٠	٨٨٩,٠٣٩	٥٠٠,٠٠٠
القيمة الدفترية / الرصيد	٤٢٠,٨٢٠,٠٢٣	٩,٧٧٤,٤٣٧	٥٠٠,٠٠٠	٤٣١,٠٩٤,٤٦٠	٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩
مطلوبات والتزامات محتملة					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٤١٠,٥٥٥	١,٧٥٩,٣٤٧	-	٣,١٦٩,٩٠٢	-
القيمة الدفترية / الرصيد	٢٣٥,٠٩٣,١٦٧	٦٣,٧٤٠,٥٥٢	-	٢٩٨,٨٣٣,٧١٩	٢٤٣,٩٥٥,٣٦٧

أن أثر تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية المرحلية المختصرة للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ كانت كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	-	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٥٧٠,٧٦٨	٦,٣١٥,٦٨٠	٦,٨٨٦,٤٤٨
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	٥٧٠,٧٦٨	٦,٣١٥,٦٨٠	٦,٨٨٦,٤٤٨
المحول من المرحلة الأولى خلال الفترة	-	-	-
المحول من المرحلة الثانية خلال الفترة	-	-	-
المحول من المرحلة الثالثة خلال الفترة	-	-	-
صافي رصيد المخصص كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	٥٧٠,٧٦٨	٦,٣١٥,٦٨٠	٦,٨٨٦,٤٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	-	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٨٠,٣١٠	٠	٨٠,٣١٠
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	٨٠,٣١٠	٠	٨٠,٣١٠
المحول من المرحلة الأولى خلال الفترة	-	-	-
المحول من المرحلة الثانية خلال الفترة	-	-	-
المحول من المرحلة الثالثة خلال الفترة	-	-	-
صافي رصيد المخصص كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	٨٠,٣١٠	٠	٨٠,٣١٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي

٦١,٦٠٦,٠٢٦	٥٨,٣٩٠,٥٧٩	٣,٢١٥,٤٤٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
١٢,٢٢٢,٧١١	-	٨,٧٢٣,٦٥٣	٣,٤٩٩,٠٥٨	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٧٣,٨٢٨,٧٣٧	٥٨,٣٩٠,٥٧٩	١١,٩٣٩,١٠٠	٣,٤٩٩,٠٥٨	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
-	-	-	-	المحول من المرحلة الاولى خلال الفترة
-	٣,٣٠٨,١٥١	(٣,٣٠٨,١٥١)	-	المحول من المرحلة الثانية خلال الفترة
-	-	-	-	المحول من المرحلة الثالثة خلال الفترة
٢٥٧,١٦٦	٢٠٥,١٠٩	٥٢,٠٥٧		فروقات ترجمة
٧٤,٠٨٥,٩٠٣	٦١,٩٠٣,٨٣٩	٨,٦٨٣,٠٠٦	٣,٤٩٩,٠٥٨	صافي رصيد المخصص كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
				موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
٣٨٩,٠٣٩	-	٢٧٠,٥٦٣	١١٨,٤٧٦	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٨٨٩,٠٣٩	٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٣	١١٨,٤٧٦	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
-	-	-	-	المحول من المرحلة الاولى خلال الفترة
-	-	-	-	المحول من المرحلة الثانية خلال الفترة
-	-	-	-	المحول من المرحلة الثالثة خلال الفترة
٨٨٩,٠٣٩	٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٣	١١٨,٤٧٦	صافي رصيد المخصص كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
				تسهيلات ائتمانية غير مباشرة -بالصافي
-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
٣,١٦٩,٩٠٢	-	١,٧٥٩,٣٤٧	١,٤١٠,٥٥٥	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣,١٦٩,٩٠٢	-	١,٧٥٩,٣٤٧	١,٤١٠,٥٥٥	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
-	-	-	-	المحول من المرحلة الاولى خلال الفترة
-	-	-	-	المحول من المرحلة الثانية خلال الفترة
-	-	-	-	المحول من المرحلة الثالثة خلال الفترة
٣,١٦٩,٩٠٢	-	١,٧٥٩,٣٤٧	١,٤١٠,٥٥٥	صافي رصيد المخصص كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

٣- قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان أمر يتطلب استخدام نماذج متخصصة حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين أطراف أداة الائتمان. ويقيس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

٤- احتمالية التعثر (PD)

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى المعلومات المجمعة داخلياً لمخرجات نظام التصنيف الائتماني المستخدم، إلى جانب استخدام بيانات السوق المتاحة، مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية وإجراء التعديلات عليها لتتناسب مع الوضع الحالي والمستقبلي للأدوات المالية، بهدف الوصول إلى احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من العملاء. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

٥- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) / الضمانات ومخففات المخاطر

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حال وجود تعثر. مع مراعاة احتساب القيمة القابلة للاسترداد من أداة الدين وتوقيت الاسترداد وأي مصاريف متعلقة بعملية تحصيل التدفقات النقدية من الضمانات المقدمة مقابل منح أداة الدين، وبعد استخدام معلومات تاريخية متوفرة فقد تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك:

الضمانة	نسبة الخسارة من الضمانة
التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة	٠%
رهن أسهم وسندات مالية	١٦%
رهن عقارات وأراضي	٢٣%
رهن سيارات	٥٠%
رهن آلات	٥٣%

٦- التعرض الناتج عند التعثر (EAD)

يمثل هذا البند التعرض المتوقع عند حالة التعثر. يستند البنك في احتساب التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. وقد لا يمثل بالضرورة الرصيد القائم حيث يتوجب الأخذ بالاعتبار المبالغ التي يتم استغلالها مستقبلاً من قبل الطرف المدين. وتختلف منهجية تحديد حجم التعرض الائتماني عند التعثر باختلاف نوع التعرض.

كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان.

٧- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من أي تعرض، يقوم البنك بمقارنة:

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير ، مع

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.

بالنسبة للتقييم السابق، فإن البنك سينظر في المعلومات المعقولة والمثبتة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للبنك والتقييم الائتماني والمعلومات المستقبلية.

٨- درجات مخاطر الائتمان

يعتبر توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء عنصراً أساسياً في عملية قياس وتقييم المخاطر الائتمانية، حيث تُعتبر مخرجات نظام التصنيف الائتماني والمتمثلة بدرجات المخاطر أساس مكونات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يقوم على تحليل مجموعة من المعلومات المالية وغير المالية والاقتصادية وضمن نماذج تصنيف متخصصة تتناسب مع طبيعة التعرض ونوع المقترض، ومنها يتم تحديد التنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة فيما يتعلق بانتقال التعرض من تصنيف ائتماني إلى آخر.

٩- وضع هيكل مدة احتمالية التعثر

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أساسية لتحديد احتمالية التعثر. يقوم البنك بجمع معلومات عن الأداء والتعثر لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف درجة مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان خارجية. يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل المعلومات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت. يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في إهمال السداد) على خطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). واستناداً إلى مشورة لجنة مخاطر السوق للبنك والنظر في مجموعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (انظر أدناه حول استخدام النظرة المستقبلية). ثم يستخدم البنك هذه التوقعات لتعديل تقديراته لاحتماليات التعثر.

١٠- تعريف التعثر

يعرف البنك التعثر وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني للحالات التالية :

- يكون المقترض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية إلى البنك لأكثر من ٩٠ يوماً.
- إفلاس المقترض وتعثره لدى البنوك الأخرى
- جدولة التزاماته الائتمانية (٣) مرات خلال السنة

عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً، يقوم البنك بدراسة المؤشرات التالية

- النوع - مثل عدم الالتزام بتعهد ما.
- الكم - مثل حالة التعثر وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك

يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه البنك لأغراض رأسمالية تنظيمية. قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يطبق البنك منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي:

١) المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة اثنتي عشر شهراً التالية.

٢) المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣) المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للأدوات المالية التالية التي تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة :

- الأرصدة لدى المصرف المركزي والبنوك الأخرى

- سندات استثمار الدين

- موجودات مالية أخرى تتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة متنوعة

١١ - أهمية معايير تصنيف المراحل:

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ الاعتراف المبدئي.
- القروض في المرحلة الثالثة هي القروض التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

* للتعرضات تجاه العملاء من الشركات والمؤسسات المالية

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- تصنيفه تحت المراقبة

* للتعرضات تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
- تصنيفه تحت المراقبة

١٢ - استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			
موجودات مالية			
٤,١١٠,٠٩٦	٨٦,٢٠٢	-	٤,١٩٦,٢٩٨
٣٣,٣٧٧,٦٥٦	١٢,١٢٦,٢٦٣	-	٤٥,٥٠٣,٩١٩
-	-	(٤٣,٤٧٥)	(٤٣,٤٧٥)
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل			
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر			
مشتقات أدوات مالية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)			
موجودات مالية			
٣,١٧٥,٥٠٦	٨٥,٥٥٤	-	٣,٢٦١,٠٦٠
٤,٦٠٨,٨٩٤	٤,٥٢٦,٢٠٦	-	٩,١٣٥,١٠٠
-	-	٢٧٧,٣٦٢	٢٧٧,٣٦٢
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل			
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر			
مشتقات أدوات مالية			

(٢٤) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٥٢٥,٩٧٩ كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥,٦٨٦ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و قد تم اخذ مخصص مقابل هذه الدعاوى بمبلغ ٣٥٥,٥٠٠ دينار.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٧,٣٥٨,١٤٤ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٧,٠٨٧,١٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقد تم أخذ مخصص مقابل هذه الدعاوى بمبلغ ٣,٥١٩,٤٥٥ دينار.

(٢٥) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

Capital Bank Of Jordan

Interim Condensed Consolidated Financial Statements

(Unaudited)

31 March 2018



**REVIEW REPORT ON INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
TO THE CHAIRMAN AND BOARD OF DIRECTORS OF CAPITAL BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim consolidated statement of financial position of Capital Bank of Jordan as at 31 March 2018 and the related interim consolidated statements of income, comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the three months then ended. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard (34) "interim financial reporting". Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed consolidated financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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

Other Matters

The interim condensed consolidated financial statements have been prepared in accordance with the listing instructions of Amman Stock Exchange and for management purposes and they are not subject to the approval of the Central Bank of Jordan.


PricewaterhouseCoopers "Jordan" L.L.C.
Amman - Jordan

Amman, Jordan
1 May 2018

Capital Bank Of Jordan
Interim Consolidated Statement of Financial Position
As of 31 March 2018 (Unaudited)

	Notes	31 March 2018	31 December 2017
		JD	JD
		(Unaudited)	(Audited)
<u>Assets</u>			
Cash and balances at central banks	4	264,675,263	282,738,524
Balances at banks and financial institutions	5	155,124,888	194,421,910
Financial assets at fair value through income statement	6	4,196,298	3,261,060
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	45,503,919	9,135,100
Direct credit facilities, net	8	890,341,533	920,962,363
Financial assets at amortized cost	9	430,205,421	467,884,699
Property and equipment, net		30,354,780	30,268,752
Intangible assets, net		5,919,965	5,795,651
Deferred tax assets		12,181,198	10,286,431
Other assets		87,831,265	75,619,014
Total Assets		1,926,334,530	2,000,373,504
<u>Liabilities And Equity</u>			
<u>Liabilities</u>			
Banks and financial institutions' deposits		61,053,137	107,872,683
Customer deposits	10	1,205,796,116	1,217,020,225
Margin accounts		127,248,337	144,662,384
Loans and borrowings	11	119,512,968	118,914,171
Subordinated loan	12	17,725,000	17,725,000
Sundry provisions	15	17,578,149	16,817,883
Expected credit loss for off balance sheet items	16	3,169,902	-
Income tax provision	13	2,118,069	2,446,732
Deferred tax liabilities		798,634	679,685
Other liabilities		28,780,093	24,840,278
Total Liabilities		1,583,780,405	1,650,979,041
<u>Equity</u>			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Issued and paid in capital		200,000,000	200,000,000
Additional paid in capital		709,472	709,472
Statutory reserve	25	34,689,204	34,689,204
General banking risk reserve		-	8,840,593
Foreign currency translation adjustments		199,146	(4,082,668)
Fair value reserve		954,143	416,990
Retained earnings		45,631,253	50,994,187
Net Income for the period attributable to the Bank's shareholders		7,000,769	-
Total equity attributable to the Bank's shareholders		289,183,987	291,567,778
Non-controlling interest		53,370,138	57,826,685
Total Equity		342,554,125	349,394,463
Total Liabilities and Equity		1,926,334,530	2,000,373,504

The accompanying notes from 1 to 25 are an integrated part of these Interim Condensed Consolidated Financial Statements.

Capital Bank of Jordan
Interim Consolidated Statement of Income
For the last 3 months ending 31 March 2018 (Unaudited)

	Notes	For the last 3 months ending	
		31 March 2018	31 March 2017
		JD	JD
Interest income		26,002,701	21,882,810
Interest expense		12,089,835	10,132,138
Net interest income		13,912,866	11,750,672
Net commission income		6,249,952	6,893,402
Net interest and commission income		20,162,818	18,644,074
(Loss) gain from foreign currencies		(1,949,332)	1,977,096
Gain from financial assets at fair value through statement of income		281,514	345,993
Gain from financial assets at fair value through other comprehensive income		86,863	111,961
Other income		1,135,577	3,340,923
Gross profit		19,717,440	24,420,047
Employees' expenses		5,417,543	6,390,459
Depreciation and amortization		1,124,880	1,202,226
Other expenses		4,349,125	3,783,936
Impairment credit losses on financial assets at amortized cost		-	3,472,107
Impairment on seized assets attributable to debt		1,006,422	1,442,897
Sundry provisions		-	3,196,103
Total expenses		11,897,970	19,487,728
Income before tax		7,819,470	4,932,319
Less: Income tax expense	13	1,723,855	510,171
Income for the period		6,095,615	4,422,148
Attributable to:			
Bank's shareholders		7,000,769	3,453,234
Non - controlling interest		(905,154)	968,914
		6,095,615	4,422,148
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	17	0.035	0.017

The accompanying notes from 1 to 25 are an integrated part of these Interim Condensed Consolidated Financial Statements.

Capital Bank of Jordan
Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income
For the Period Ended 31 March 2018 (Unaudited)

	31 March 2018	31 March 2017
	JD	JD
Income for the period	6,095,615	4,422,148
Add: Other comprehensive income items to be reclassified to profit or loss statement in subsequent periods:		
Foreign currency translation adjustments	6,097,518	(268,456)
Add: Other comprehensive income items not to be reclassified to profit or loss in subsequent periods:		
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income	686,189	(167,550)
Total other comprehensive income for the period, after tax	6,783,707	(436,006)
Total comprehensive income for the period	12,879,322	3,986,142
Attributable to:		
Bank's shareholders	11,968,772	3,135,966
Non-controlling interest	910,550	850,176
	12,879,322	3,986,142

Capital Bank Of Jordan

Interim Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity

For the Period Ended 31 March 2018 (Unaudited)

	Reserves							Net Income for the period attributable to the Bank's shareholders	Equity attributable to the Bank's shareholders	-Non controlling interest	Total equity
	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory	General banking risk reserve	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve	Retained earnings*				
31 March 2018	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Beginning Balance	200,000,000	709,472	34,689,204	8,840,593	(4,082,668)	416,990	50,994,187	-	291,567,778	57,826,685	349,394,463
Changes on initial application of IFRS 9	-	-	-	-	-	-	(14,352,563)	-	(14,352,563)	(5,367,097)	(19,719,660)
Restated balance at 1 January 2018	200,000,000	709,472	34,689,204	8,840,593	(4,082,668)	416,990	36,641,624	-	277,215,215	52,459,588	329,674,803
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	4,281,814	686,189	-	7,000,769	11,968,772	910,550	12,879,322
Realized gain from selling financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	(149,036)	149,036	-	-	-	-
Transferred from reserves	-	-	-	(8,840,593)	-	-	8,840,593	-	-	-	-
Balance at 31 March 2018	200,000,000	709,472	34,689,204	-	199,146	954,143	45,631,253	7,000,769	289,183,987	53,370,138	342,554,125
31 March 2017											
Beginning Balance	200,000,000	709,472	32,257,341	9,811,521	(3,868,943)	(566,421)	39,562,631	-	277,905,601	56,201,653	334,107,254
Net income for the period	-	-	-	-	-	-	-	3,453,234	3,453,234	968,914	4,422,148
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	(149,718)	(167,550)	-	3,453,234	3,135,966	850,176	3,986,142
Balance at 31 March 2017	200,000,000	709,472	32,257,341	9,811,521	(4,018,661)	(540,564)	39,369,224	3,453,234	281,041,567	57,051,829	338,093,396

* Retained earnings include JD 12,181,198 which represents deferred tax assets as of 31 March 2018 against JD 10,286,431 as of 31 December 2017, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted.

* Retained earnings include JD 1,088,445 as at 31 March 2018 against JD 1,088,445 as at 31 December 2017, this amount represents unrealized gain as a result of early adoption of IFRS9. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized.

- Gains from revaluation of assets at fair value through income statement amounted to JD 137,347 as of 31 March 2018 against an amount of JD 168,096 as of 31 December 2017 which is restricted from utilization, according to the Jordan Securities commission.

- An amount equals to the negative balance of fair value reserve is a restricted reserve that cannot be utilized.

- The Central Bank of Jordan issued Circular No. 10/1/1359 of 25 January 2018 regarding the implementation of IFRS 9, which allowed banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item should not be used as a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan.

Capital Bank Of Jordan
Interim Consolidated Condensed Statement of Cash Flows
For the Period Ended 31 March 2018

	Note	31 March 2018	31 March 2017
<u>Operating Activities</u>		JD	JD
Profit before income tax		7,819,470	4,932,319
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization		1,124,880	1,202,226
Impairment loss on direct credit facilities		-	3,472,107
Loss from revaluation of financial assets at fair value through Income statement		(203,509)	(246,953)
(Recovered by) Impairment on assets seized by the bank		1,006,422	1,442,897
Impairment losses and other sundry provisions		-	3,196,103
Net accrued interest		2,691,526	2,571,594
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		882,584	(910,744)
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		13,321,373	15,659,549
Changes in assets and liabilities -			
Restricted balances		(2,427)	(1,151)
Banks and financial institutions' deposits		-	(46,396)
Financial assets at fair value through Income statement		(731,729)	(99,451)
Direct credit facilities		33,530,219	27,804,412
Other assets		(14,360,047)	(4,930,624)
Banks and financial institutions' deposits maturing in more than three months		-	2,055,000
Customers' deposits		(14,781,646)	(90,680,162)
Margin accounts		(19,714,750)	(50,154)
Other liabilities		2,334,762	1,331,960
Paid lawsuits provisions		-	98,251
Net cash flow from (used in) operating activities before income tax		(404,245)	(48,858,766)
Income tax paid		(963,970)	(1,727,404)
Net cash flow from (used in) operating activities		(1,368,215)	(50,586,170)
<u>Investing Activities</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(9,362,456)	(893,411)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		1,782,471	418,410
Purchase of financial assets at amortized cost		(24,986,756)	(35,969,382)
Matured financial assets at amortized cost		33,244,650	17,838,154
Purchase of property and equipment		(522,582)	(503,194)
Sale of property and equipment		-	1,150
Purchase of intangible assets		(506,696)	(636,720)
Net cash flow used in investing activities		(351,369)	(19,744,993)
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		15,283,116	52,009,886
Repayment of loans and borrowings		(14,746,227)	(22,042,932)
Net cash flow from (used in) financing activities		536,889	29,966,954
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		(1,182,695)	(40,364,209)
Effect of exchange rate changes on National Bank of Iraq		(4,458,222)	407,362
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(882,584)	910,744
Cash and cash equivalent at the beginning of the period		274,209,623	164,552,551
Cash and cash equivalent at the end of the period	18	267,686,122	125,506,448

(1) General Information

The Bank is a public shareholding company registered and incorporated in Jordan on 30 August 1995 in accordance with the Companies Law No. 1 of (1989). Its registered office is in Amman.

The Bank provides its banking services through its twelve branches located in Amman - Jordan and its subsidiaries Capital Investment and Brokerage Company in Jordan Ltd, National Bank of Iraq in Iraq, Capital Investment Fund Company in Bahrain, and Capital Bank Corporate Advisory (Dubai International Finance Center) Ltd.

The Bank has subsequently increased its capital during prior years from JD 20 million to reach JD 200 million. The increases in capital were effected through capitalizing its distributable reserves, retained earning and private placements to shareholders, in addition to the participation of International Finance Corporation (IFC) which became a strategic partner.

Capital Bank of Jordan shares are listed at Amman Stock Exchange.

The Interim Condensed Consolidated Financial Statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting 04/2018 held on 26 April 2018 .

(2) Accounting Policies

(2-1) Basis Of Preparation of the interim condensed consolidated financial reporting

The accompanying interim condensed consolidated financial statements of the bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with international Financial Reporting Standards (IFRS) and its interpretations (IFRICs) , and in conformity with the applicable laws and regulations of the Central Bank of Jordan.

The interim condensed consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention except for financial assets at fair value through statement of income, financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives that have been measured at fair value as of the date of these interim condensed consolidated financial statements. Hedged assets and liabilities are also stated at fair value.

The interim condensed consolidated financial statements have been presented in Jordanian Dinars which is the functional currency of the Bank.

The accompanied interim condensed consolidated financial statements do not include all the information and disclosures included in the annual consolidated financial statements, which are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) and should be read in conjunction with the interim condensed consolidated financial statements of the Bank with Bank's Annual report as at 31 December 2017. The Bank's operations for the first three months ended 31 March 2018 does not necessarily reflect the expected results for the year ending 31 December 2018.

(2-2) Basis of consolidation

The interim condensed consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries. Control exists when the bank controls the subsidiaries and relevant activities, and is exposed, or has right, to variable returns from its involvement with the subsidiaries, and has the ability to affect those returns.

All intra-company balances, transactions, income and expenses and profits and losses resulting from intra-company transactions that are recognized in assets or liabilities, between the Bank and the following subsidiaries are eliminated in full:

1- Capital Investment and Brokerage Company Limited; of which the Bank owns 100% of its paid in capital amounted to JD 10,000,000 as of 31 March 2018. The company provides Brokerage services. The company was established on 16 May 2005.

2- National Bank of Iraq (NBI); of which the Bank owns 61.85% of its paid in capital of IQD 250 billion equivalent to JD 141,339,983 as of 31 March 2018. The Bank provide banking services, National Bank of Iraq was acquired effective 1 January 2005.

3- Capital Investment Fund Company Bahrain; of which the Bank owns 100% of its paid in capital of BHD 1,000 equivalent to JD 1,888 as of 31 December 2017. The purpose of the company is to manage mutual funds and it has not started its operations as of the date of preparing these consolidated interim condensed financial statements.

4- Capital Bank Corporate Advisory (DIFC) UAE, of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JD 177,250) as of 31 March 2018. The purpose of the company is to offer in financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015.

The condensed financial statements of the subsidiaries are prepared under the same reporting period as the Bank, using consistent accounting policies. If different accounting policies were applied by the subsidiaries, adjustments shall be made to their financial statements in order to comply with those of the Bank.

The result of operations of the subsidiaries are consolidated in the interim consolidated statement of income from the acquisition date which is the date on which control over the subsidiaries is gained by the Bank. The results of operations of the disposed subsidiaries are consolidated in the interim consolidated statement of income up to the disposal date which is the date of the bank loses control over the subsidiaries.

Non-controlling interests represent the portion of shareholders' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

When preparing separate financial statements, investment in subsidiaries is recorded at cost.

(3) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

(3-1) Changes in accounting policies

The accounting policies used in the preparation of the interim condensed consolidated financial information are consistent with those used in the preparation of the Bank's audited financial statements for the year ended 31 December 2017 except for the policies in relation to adoption of the new International Financial Reporting Standards (IFRSs) which became effective as of 1 January 2018.

*** Changes in accounting policies on adoption of IFRS 9 – 'Financial Instruments'**

The Bank has adopted IFRS 9 as issued by the IASB in July 2014 with a date of transition of 1 January 2018, which resulted in changes in accounting policies and amendments on amounts disclosed previously on the audited consolidated financial statements.

As permitted by the transitional provisions of IFRS 9, the Bank elected not to restate comparative figures. Any adjustments to the carrying amounts of financial assets and liabilities at the date of transition have been recognised in the opening retained earnings of the current period.

Consequently, for note disclosures, the consequential amendments to IFRS 7 disclosures have also only been applied to the current period. The comparative period notes disclosures reflect those disclosures made in the prior period.

As permitted by IFRS 9, the Bank elected to continue to apply the hedge accounting requirements under IAS 39.

The key changes to the Bank's accounting policies resulting from its adoption of IFRS 9 are summarized below.

Classification of financial assets and financial liabilities

IFRS 9 contains three principal classification categories for financial assets at initial recognition:

- measured at amortised cost,
- fair value through other comprehensive income (FVOCI), and
- fair value through profit or loss (FVTPL).

The classification is dependent on the Bank's business model in which a financial asset is managed and its contractual cash flow characteristics. The standard eliminates the existing IAS 39 categories of held to maturity, loans and receivables and available for sale.

IFRS 9 largely retains the existing requirements in IAS 39 for the classification of financial liabilities.

The Bank has early adopted IFRS9 phase one related to classification and measurement during 2011 as per the instructions issued by Central Bank of Jordan and Jordan Securities Commission. The Bank recorded all differences resulted from the reclassifications made then into the retained earnings and restricted its use as described in the interim condensed consolidated statement of shareholders' equity.

Impairment of financial assets

Following the adoption of IFRS 9, the Banks accounting policy for impairment requirements are based on an expected credit loss (ECL) model, replacing the incurred loss methodology model under IAS 39.

Under IFRS 9, credit losses are recognized earlier than stated in IAS 39. Note 22 provides an explanation of how the Bank applies the requirements of IFRS 9 for impairment.

Following are further details on the accounting policies of IFRS 9 applicable in the current period.

Financial instruments

Classification

Financial assets are measured at amortised cost if both of the following conditions are met and are not designated as FVTPL:

- the asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows; and
- the contractual terms of the instrument give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

A debt instrument is measured at FVOCI only if it meets both of the following conditions and is not designated as FVTPL:

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

Where the business model is to hold assets to collect contractual cash flows or to collect contractual cash flows and sell, the Bank assesses whether financial instruments' cash flows represent solely payments of principal and interest (the 'SPPI test'). In making this assessment, the Bank considers whether contractual cash flows are consistent with a basic lending arrangement i.e. interest includes only consideration for the time value of money, credit risk, other basic lending risks and a profit margin that is consistent with basic lending arrangement. Where the contractual terms introduce exposure to risk or volatility that are inconsistent with a basic lending arrangements, the related financial asset is classified and measured at fair value through profit or loss.

The Bank reclassifies debt investments when and only when its business model for managing those assets changes. The reclassification takes place from the start of the first reporting period following the change.

Investment in equity instruments that are not held for trading are measured at FVOCI.

A debt instrument is classified as FVTPL if it has been acquired principally for the purpose of selling it in the near term.

Gains and losses on subsequent measurement

Debt investments

Gains and losses arising from changes in the fair value of FVOCI investments are recognised directly in equity through other comprehensive income, until the financial assets are derecognised or impaired, at which time the cumulative gain or loss previously recognised in equity is recognised in the statement of income.

Equity investments

Gains and losses arising from changes in the fair value on equity investments are recognized in other comprehensive income, there is no subsequent reclassification of fair value gains and losses to profit or loss. Dividends from such investments continue to be recognised in profit or loss as other income when the right to receive payments is established.

Impairment of financial assets

Following the adoption of IFRS 9, the Banks accounting policy for impairment requirements are based on an expected credit loss (ECL) model, replacing the incurred loss methodology model under IAS 39.

The Bank assesses on a forward-looking basis the ECL associated with its debt instrument assets carried at amortised cost and FVOCI and with the exposure arising from financial guarantee contracts. The Bank recognizes a loss allowance for such losses at each reporting date.

The measurement of ECL reflects:

- An unbiased and probability-weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes;
- The time value of money; and
- Reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions.

Loss allowances for ECL are presented in the statement of financial position as follows:

- financial assets measured at amortised cost : as a deduction from the gross carrying amount of the assets
- financial assets measured at FVOCI : change in fair value reserve.
- loan commitments and financial guarantee contracts: as a provision

Note 22 provides more detail of how the expected credit loss allowance is measured.

***Other standards, amendments and interpretations that are effective for the Bank's accounting period beginning on 1 January 2018**

IFRS 15 "Revenue from customers contracts"

Nature of change: The IASB issued new standards for recognition of revenue. This standard supersedes IAS 18, which covers contracts for goods and services and IAS 11, which covers construction contracts. Based on the new standard, revenue is recognized when the control of the good or service is transferred to the customer. The standard permits the application to be fully retroactive or retrospective.

Impact: The application of the Standard has no effect on the Bank's financial statements, as most of the Bank's revenues are derived from sources not subject to changes introduced in this Standard.

Mandatory Application Date: Mandatory for fiscal years beginning on or after 1 January 2018.

There are no other IFRSs or IFRIC interpretations that were effective for the first time for the financial year beginning on 1 January 2018 that have had a material impact on the Bank's condensed interim financial information.

***Standards, amendments and interpretations issued but not yet effective for the Bank's accounting period beginning on 1 January 2018 and not early adopted**

IFRS 16 "Leases"

Nature of change: IFRS 16 was issued in January 2016. This will almost result in the recognition of all leases on the statement of financial position, where the distinction between operating and financing leases has been removed. Under this Standard, the asset (the right to use the leased item) and the financial liability for lease payments will be recognized, with the exception for short-term and low-value leases. With regard to leasing accounting, there is no noticeable change.

Impact: The Standard will primarily affect the accounting of the Bank's operating leases. As at the reporting date, the Bank is currently assessing the impact of this standard on the Group.

Mandatory Application Date: Mandatory for financial years beginning on or after January 2019. At this stage, the Bank does not intend to adopt the Standard before its effective date. Management intends to apply the simplified transition approach and comparative amounts for the previous year will not be reported upon initial application

There are no other applicable new standards and amendments to published standards or IFRIC interpretations that have been issued but are not effective for the first time for the Bank's financial year beginning on 1 January 2018 that would be expected to have a material impact on the condensed interim financial information of the Bank.

(3-2) Key accounting estimates and judgments

The preparation of condensed interim consolidated financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expenses. Actual results may differ from the estimates.

In preparing these interim condensed consolidated financial statement significant judgments made by the management in applying the Bank's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that were applied to the Bank's audited consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2017, except for the new estimates and judgments applied on adoption of IFRS 9 as set out below:

Classification of financial assets

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 assets

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.

Importance of staging criteria

Staging is an important input in determining the IFRS 9 ECL, as it dictates loans which would be classified as stage 1 (attracting 12 months ECL) and in stage 2 (attracting lifetime ECL). Staging under IFRS 9 is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recognition. Loans classified in stage 3 have objective evidence of impairment and in respect of which specific provisions have been established.

Measurement of ECL

The amount of ECL is measured as the probability-weighted present value of all cash shortfalls over the expected life of the financial asset discounted at its original effective interest rate.

The key inputs into the measurement of ECL are the term structure of the following variables:

- probability of default (PD)
- loss given default (LGD)
- exposure at default (EAD)

These parameters are generally derived from internally developed statistical models, other historical data and forward looking information.

Financial risk management

The Bank's financial risk management objectives and policies are consistent with those disclosed in the audited financial statements as at and for the year ended 31 December 2017, except for changes due to implementation of IFRS 9 as explained in Note 22.

(4) Cash and Balances with Central Banks

- Statutory cash reserve at central banks amounted to JD 76,741,800 as at 31 March 2018 against JD 77,483,546 as at 31 December 2017.
- National Bank of Iraq balances at the Central Bank of Iraq's Irbil and Al - Sulaymaniah branches amounted to JD 64,383,078 and JD 32,512,766 respectively , as at 31 March 2018 against JD 62,089,584 and 31,859,165 respectively as at 31 December 2017. Due to the current political and economic conditions in Iraq, the exploitation of these balances through banking operations is limited.
- The expected credit losses on deposits at central banks amounted to JD 6,886,448 in accordance with the requirements of IFRS 9.

(5) Balances at Banks and Financial Institutions

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 138,256,867 as at 31 March 2018 against JD 169,440,318 as at 31 December 2017.
- Restricted balances amounted to JD 1,131,806 as at 31 March 2018 against JD 1,129,379 as at 31 December 2017.
- The expected losses on deposits with banks and financial institutions amounted to JD 80,310 in accordance with the requirements of IFRS 9.

(6) Financial Assets at Fair Value through income statement

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Equities	4,110,090	3,175,506
Investment funds	86,208	85,554
Total	4,196,298	3,261,060

(7) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

	31 March 2018	31 December 2017
Shares	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Quoted shares	5,404,864	4,608,894
Unquoted shares	5,021,263	4,526,206
Total	10,426,127	9,135,100

	31 March 2018	31 December 2017
Bonds	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Treasury bonds	22,549,846	-
Governmental debt securities and its guarantee's	8,843,411	-
Bonds, Corporate debt securities and others*	2,753,514	-
Other government bonds	931,021	-
Total	35,077,792	-

Impairment allowance in accordance to IFRS (9)	-	-
Total	45,503,919	9,135,100

- Realized gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income amounted to JD 149,086 as at 31 March 2018 against losses of JD (193,407) as at 31 March 2017.

(8) Direct Credit Facilities, Net

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Retail customers		
Overdrafts	9,917,519	9,229,190
Loans and bills *	82,819,021	79,297,196
Credit cards	5,882,343	7,324,567
Realestate Mortgages	155,710,173	154,609,224
Corporate Lending		
Overdrafts	90,705,740	87,089,700
Loans and bills *	416,126,260	442,393,520
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	37,447,534	34,066,264
Loans and bills *	120,018,988	113,985,177
Government and public sector lending	62,648,170	69,298,643
Total	981,275,748	997,293,481
Less: Suspended interest	16,848,312	14,725,092
Less: Impairment allowance and expected credit losses	74,085,903	61,606,026
Net direct credit facilities	890,341,533	920,962,363

* Net at interest and commissions received in advance amounted to JD 1,060,161 as at 31 March 2018 against JD 982,854 as at 31 December 2017.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 113,411,750 which represents 11.56 % at total direct credit facilities as at 31 March 2018 against JD 111,345,767 Which represents 11.16 % at total direct credit facilities as at 31 December 2017.
- Non-performing credit facilities, net at suspended interest, amounted to JD 96,563,438 which represents 10.01 % as at 31 March 2018 at total direct credit facilities after excluding the suspended interest. Compared to JD 96,620,675 which represents 9.83 % as at 31 December 2017 at total direct credit facilities after excluding the suspended interest.
- Total credit facilities granted to and guaranteed by the government amounted to JD 46,233,186 which represents 4.71 % at total direct credit facilities as at 31 March 2018 compared to JD 57,251,864 which represents 5.74 % at total direct credit facilities as at 31 December 2017.

Provision for impairment losses:

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

31 March 2018 - Unaudited

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	3,215,447	58,390,579	61,606,026
Changes on initial application of IFRS 9	3,499,058	8,723,653	-	12,222,711
Restated balance at 1 January 2018	3,499,058	11,939,100	58,390,579	73,828,737
transfers between stages	-	(3,308,151)	3,308,151	-
Charge for the period	-	-	-	-
Amounts written off	-	-	-	-
Foreign exchange differences	-	52,057	205,109	257,166
Balance at the end of the period	3,499,058	8,683,006	61,903,839	74,085,903

And the provisions are distributed as the below

Retail and real estate mortgage	754,883	903,515	8,066,701	9,725,099
Corporate	2,313,372	6,517,888	50,389,323	59,220,583
SMEs	430,803	1,261,603	3,447,815	5,140,221
Balance at the end of the period	3,499,058	8,683,006	61,903,839	74,085,903

31 December 2017 -Audited	Retail	Real estate mortgages	Corporate	SMEs	Total
Balance at 1 January 2017	9,216,828	1,475,749	42,658,663	1,911,811	55,263,051
Charge for the year	1,979,526	1,316,714	19,206,072	1,622,324	24,124,636
Amounts written off	(2,321,451)	(234,781)	(14,560,116)	(555,429)	(17,671,777)
Foreign exchange differences	(5,327)	-	(104,550)	(7)	(109,884)
Balance at the end of the year	8,869,576	2,557,682	47,200,069	2,978,699	61,606,026
Impairment on individual basis	8,464,547	2,456,036	44,565,774	2,904,222	58,390,579
Watch list impairment on portfolio basis	405,029	101,646	2,634,295	74,477	3,215,447
Balance at the end of the year	8,869,576	2,557,682	47,200,069	2,978,699	61,606,026

Interest in Suspense

The movement of interest in suspense is as follow:

	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
31 March 2018 -Unaudited					
Balance at 1 January 2018	3,813,381	1,144,249	8,570,481	1,196,981	14,725,092
Add: Suspended interest during the year	237,824	275,998	1,521,564	216,185	2,251,571
Less: interest transferred to income	(79,117)	(141,009)	(62,638)	(38,598)	(321,362)
Less: amounts written off	(7,239)	-	-	-	(7,239)
Foreign exchange differences	52,290	-	147,934	26	200,250
Balance at the end of the period	4,017,139	1,279,238	10,177,341	1,374,594	16,848,312
31 December 2017 -Audited					
Balance at 1 January 2018	5,117,309	916,174	27,740,735	1,106,513	34,880,731
Add: Suspended interest during the year	788,964	657,835	4,232,467	662,434	6,341,700
Less: interest transferred to income	(239,634)	(172,339)	(118,872)	(122,027)	(652,872)
Less: amounts written off	(1,848,290)	(257,421)	(23,274,918)	(449,939)	(25,830,568)
Foreign exchange differences	(4,968)	-	(8,931)	-	(13,899)
Balance at the end of the period	3,813,381	1,144,249	8,570,481	1,196,981	14,725,092

Direct credit facilities portfolio is distributed as per the following geographical and industrial sectors classification:

	Inside Jordan JD	Outside Jordan JD	31 March 2018 JD	31 December 2017 JD
Financial	31,190,929	-	31,190,929	33,971,058
Industrial	119,403,497	8,028,461	127,431,958	111,181,958
Commercial	162,705,226	22,052,005	184,757,231	207,898,472
Real estate	248,300,756	21,167,793	269,468,549	263,207,852
Tourism and hotels	30,263,417	7,821,107	38,084,524	46,162,096
Agriculture	10,696,969	10,390	10,707,359	11,300,942
Shares	57,949,706	-	57,949,706	54,748,236
Services utilities and public transportation services (including air transportation)	68,432,682	1,734,680	70,167,362	71,236,694
Government and public sector	12,403,928	-	12,403,928	11,846,558
Retail	62,648,170	-	62,648,170	69,298,643
Other	80,733,985	8,701,031	89,435,016	87,338,181
	27,031,016	-	27,031,016	29,102,791
Total	911,760,281	69,515,467	981,275,748	997,293,481

(9) Financial Assets At Amortized Cost

This item consists of the following:	31 March 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Treasury bonds	346,434,103	371,360,178
Governmental debt securities and its guarantee's	57,822,955	59,531,804
Bonds, Corporate debt securities and others*	26,837,402	36,544,998
Other government bonds	-	947,719
Total	431,094,460	468,384,699
Impairment allowance and expected credit losses- (note 22)	(889,039)	(500,000)
Total	430,205,421	467,884,699
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	418,191,460	455,481,699
Floating rate	12,903,000	12,903,000
Total	431,094,460	468,384,699

- The Bank has changed its business model to hold debt instruments through financial assets at amortized cost. Management has decided to have debt instruments held at fair value through other comprehensive income. The management has defined and set specific policies for such investments. The purpose of these policies is to obtain interest with the possibility of selling them at any time. The value of the bonds transferred from amortized cost to other comprehensive income amounted to JD 28,053,801 with an impact of JD 24,839.

(10) Customer Deposits

	<u>31 March 2018</u>	<u>31 December 2017</u>
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Current and demand	364,618,293	415,908,606
Saving accounts	61,186,083	59,760,151
Time and notice deposits	723,832,327	687,001,494
Certificates of deposit	56,159,413	54,349,974
Total	<u>1,205,796,116</u>	<u>1,217,020,225</u>

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 61,690,554 representing 5.14% of the total deposits as of 31 March 2018 against JD 60,633,296 representing 4.98% as of 31 December 2017.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 331,626,162 representing 27.50 % of total deposits as of 31 March 2018 against JD 388,472,799 representing 31.93 % of the total deposits as of 31 December 2017.
- No deposits are reserved (restricted withdrawals) as of 31 March 2018 and 31 December 2017.
- Dormant deposits amounted to JD 1,010,583 as of 31 March 2018 against JD 1,206,645 as of 31 December 2017.

(11) Loans and Borrowings

The details are as follows :

	<u>Number of Installments</u>						
	Amount	Total	Outstanding	Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-lending Interest rate
31 March 2018 - Unaudited	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	41,642,055	1490	1,137	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	0.70% - 5.50%	3.75% - 6.50%
Amounts borrowed from local banks and	60,000,000	6	6	One payment	-	4.05% - 5.75%	4.50% - 12.03%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	17,870,913	91	79	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% - 2.70%	3.75% - 12.00%
Total	<u>119,512,968</u>				<u>-</u>		
31 December 2017 - Audited							
Amounts borrowed from central banks	41,180,585	1,640	1,307	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	0.70% - 5.50%	4.00% - 6.50%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	60,000,000	6	6	One payment	-	4.05% - 5.75%	4.50% - 11.78%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	17,733,586	100	88	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% - 2.58%	3.75% - 10.00%
Total	<u>118,914,171</u>				<u>-</u>		

- Borrowed money from Central Banks includes JD 41,642,055 that represents amounts borrowed to refinance the customers' loans in the medium term financing programs that have been re-borrowed. These loans mature during 2018 - 2039.
- The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 60 Million. The loans mature during 2018 - 2020.
- The amounts borrowed from foreign banks / institutions include amounts from the European Bank for Reconstruction and Development and amounted to USD 8,571,429 and the last payment falls due during 2020.
- Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 113,435,825 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 6,077,143 as at 31 March 2018.

(12) Subordinated Loans

	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
	JD		JD	%
Subordinated Loan	17,725,000	One payment maturing on 1 March 2020	-	6.85%
Total	17,725,000		-	

(13) Income Tax**Income Tax liabilities**

The movement on income tax liability is as follows:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/year	2,446,732	11,020,115
Income tax paid	(963,970)	(12,268,944)
Income tax charge for the year	572,120	3,716,713
Income tax on other comprehensive income	-	(155,096)
Income tax charge for previous years	-	131,672
Foreign exchange translation differences	63,187	2,272
Balance at the end of the period/year	2,118,069	2,446,732

Income tax expense presented in interim condensed consolidated income statement:

	For the 3 months ending 31 March	
	2018	2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Current income tax charge for the period	572,120	1,866,463
Previous years income tax charges	-	(187,900)
Deferred tax assets for the period	1,150,913	(1,209,083)
Deferred tax liabilities for the period	822	40,691
	1,723,855	510,171

- Legal income tax rate on the Bank's revenues and brokerage firm is 35% and 24% respectively.

- Legal income tax on the Bank's revenues in Iraq is 15%.

- A final settlement has been made with the income and sales tax department regarding the Bank's tax till the end of 2014.

- The income and sales tax department has reviewed the tax return of the Bank for the year 2015, and has not released the final settlement yet.

- A final settlement has been made with the income and sales tax department regarding the tax on Capital Investment and Brokerage company till the end of 2015.

- A final settlement has been made with the income tax department regarding the tax on National Bank of Iraq till the end of 2016, the Bank obtained receipts confirming the amounts settled, and the Bank will settle the amounts due on 31 December 2017 during 2018.

- The Bank and Capital Investment and Brokerage company have submitted the tax return for the year 2016. Final settlements are still pending as of the date of this interim condensed consolidated financial statements.

- The management believes that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as of 31 March 2018.

(14) Cash Dividends and Proposed Cash Dividends

In the meeting No. 2/2018 held on 26 February 2018, the Bank's Board of Directors have approved the proposed cash dividends equivalent to 10% of the Bank's authorized and paid-in capital and the decision was approved by the Shareholders' General Assembly on 30 April 2018.

(15) Sundry Provisions

31 March 2018 (Unaudited)	Balance at the beginning of the period/year	Additions during period/year	Utilized during year/period	Transferred to income	Balance at the end of the period/year
	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	3,850,406	-	-	-	3,850,406
Provision against Iraq risks	12,963,155	-	-	-	12,963,155
Other provisions	38,995	-	-	-	38,995
Foreign Currency translation differences	(34,673)	760,266	-	-	725,593
Total	16,817,883	760,266	-	-	17,578,149

31 December 2017 (Audited)					
Provision for lawsuits raised against the bank	34,000	3,850,406	(15,107)	(18,893)	3,850,406
Provision against Iraq risks	25,354,563	-	-	(12,391,408)	12,963,155
Other provisions	-	38,995	-	-	38,995
Foreign Currency translation differences	(24,819)	(9,854)	-	-	(34,673)
Total	25,363,744	3,879,547	(15,107)	(12,410,301)	16,817,883

In light of the improvements in the political and the economic situations in general in Iraq during 2017, the Bank has collected a deposited amount of JD 25,052,113 from National Bank of Iraq balances at the Central Bank of Iraq's Irbil and Al - Sulaymaniah branches. Therefore, the bank modified the provisions according to the political and economic conditions in Iraq as well as other risks of the National Bank of Iraq to reach JD 12,963,155 as at 31 March 2018 and 31 December 2017 . Noting that the provision will be reviewed annually.

(16) Expected credit loss for off balance sheet items in accordance to IFRS (9)

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at 1 January 2018	-	-
Changes on initial application of IFRS 9	3,169,902	-
Restated balance at 1 January 2018	3,169,902	-

(17) Earnings Per Share

Basic and diluted earnings per share

The details are as follow:

	For the 3 months ending 31 March	
	2018	2017
	(Unaudited)	(Unaudited)
Profit for the period attributable to Bank's shareholders	7,000,769	3,453,234
Weighted average number of shares during the period	200,000,000	200,000,000
	JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share	0.035	0.017

* The basic earning per share is equivalent to the diluted earning per share, since the bank did not issue any diluted financial instruments.

(18) Cash and Cash Equivalents

The details are as follow:

	For the 3 months ending 31	
	March	
	2018	2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	174,665,867	257,381,297
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	155,205,198	(23,229,849)
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(61,053,137)	(107,525,157)
Less: Restricted cash balances (note 5)	(1,131,806)	(1,119,843)
	267,686,122	125,506,448

(19) Related Party Transactions

The interim condensed consolidated financial statements of the Bank include the following subsidiaries:

Company name	Ownership		Paid in capital	
	31 March 2018	31 December 2017	31 March 2018	31 December 2017
	%	%	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
Capital Investment and Brokerage Company	100 %	100 %	10,000,000	10,000,000
National Bank of Iraq	61.85%	61.85%	86,739,856	86,739,856
Bahrain Investment Fund Company	100 %	100 %	1,888	1,888
Capital Bank Corporate Advisory (DIFC) Limited	100 %	100 %	177,250	177,250

The Bank entered into transactions with major shareholders, directors, senior management in the ordinary course of business at commercial interest and commission rates.

The following related party transactions took place during the period

	Related party				Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries	Major Shareholders	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD	JD		JD	JD
					(Unaudited)	(Audited)
Statement of financial position items:						
Bank Deposits with related parties	-	-	2,043,909	-	2,043,909	-
Bank Deposits	25,245,973	744,282	26,532,119	563	52,522,937	67,425,689
Margin accounts	542,201	18,624	43,105,861	300	43,666,986	25,348,219
Direct credit facilities	32,684,532	1,691,912	2,487	4,605,618	38,984,549	37,262,785
Direct credit facilities - watch list	3,032,691	-	-	-	3,032,691	1,982,063
Direct credit facilities-non-performing	58,595	-	-	-	58,595	-
Off-balance sheet items:						
Indirect credit facilities	8,454,151	1,000	35,148,813	300	43,604,264	33,578,438
					For the 3 months ending 31	
					March	
					2018	2017
					(Unaudited)	(Unaudited)
Statement of income items:						
Interest and commission income	652,297	28,282	119,068	102,864	902,511	1,054,097
Interest and commission expense	261,021	10,849	32,096	-	303,967	1,070,519

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 4.50% - 11.25%
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 3.75% - 5.00%
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 3.40% - 6.00%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.10% - 2.50%.

Below is a summary of top management benefits (salaries and other benefits)

	For the 3 months ending 31 March	
	2018	2017
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management	508,666	1,494,777
Total	508,666	1,494,777

(20) Segment Information

1. Information about bank Activities:

The Bank is organized for management purposes so that the segments are measured according to reports issued in respect of the following main business segments:

Retail banking: Includes handling individual customers' deposits, credit facilities, credit card, and other services.

Corporate banking: Includes monitoring deposits, credit facilities, and other banking facilities provided to corporate customers.

Corporate finance: Principally arranging structured financing, and providing services relating to privatizations, IPOs, and mergers and acquisitions.

Treasury: Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.

These segments are the basis on which the Bank reports its segment information:

	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Funding	Treasury	Other	Total
	JD	JD		JD	JD	31 March 2018
						JD (Unaudited)
Total revenue	6,294,565	14,219,693	606,757	6,517,067	4,478,440	32,116,522
Impairment losses on direct credit facilities	189,127	(189,127)	-	-	-	-
Segment results	1,264,224	7,273,031	606,757	6,094,988	4,478,441	19,717,441
Unallocated expenses						(11,897,971)
Profit before tax						7,819,470
Income tax						(1,723,855)
Net profit						6,095,615
Other information						
Segmental assets	254,329,056	636,012,477	-	899,705,789	136,287,208	1,926,334,530
Segmental liabilities	741,407,256	591,637,197	-	198,291,105	52,444,847	1,583,780,405
Capital expenditure						1,029,278
Depreciation and Amortization						1,124,880

	Retail Banking	Corporate Banking	Treasury	Other	31 March 2017
	JD	JD	JD	JD	JD (Unaudited)
Total revenue	6,510,375	12,204,502	9,003,414	7,385,516	35,103,807
Impairment losses on direct credit facilities	(2,379,722)	(1,092,385)	-	-	(3,472,107)
Segment results	179,710	5,656,053	7,726,661	7,385,516	20,947,940
Unallocated expenses					(16,015,621)
Profit before tax					4,932,319
Income tax					(510,171)
Net profit					4,422,148

Other information

	31 December 2017				
	JD (Audited)				
Segmental assets	250,460,177	670,502,186	957,441,293	121,969,848	2,000,373,504
Segmental liabilities	709,072,098	652,610,511	244,511,854	44,784,578	1,650,979,041

	31 March 2017	
	JD (Unaudited)	
Capital expenditure		1,139,914
Depreciation and Amortization		1,202,226

(21) Contingent Liabilities and Commitments (Off statement of financial position)

The total outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

	31 March 2018	31 December
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Letters of credit	98,192,267	47,553,193
Confirmed Export Letters of credit	6,285,314	7,577,588
Acceptances	50,156,701	53,167,056
Letters of guarantee :		
Payments	31,880,897	30,799,360
Performance	67,991,665	65,314,628
Other	50,612,190	47,121,130
Foreign currency forward	95,608,070	81,720,341
Unutilized direct credit limits	142,647,228	82,207,585
Total	543,374,332	415,460,881

In accordance with the requirements of IFRS 9, the effect of applying the standard and calculating the expected credit loss as at 1 January 2018 and 31 March 2018 has been calculated and as shown in note No. (16).

(22) Credit risk

Credit risk is the risk of suffering financial loss, should any of the Bank's customers fail to fulfil their contractual obligations to the Bank. Credit risk arises mainly from loans and advances, loan commitments arising from such lending activities, trade finance and treasury activities. The Bank is also exposed to other credit risk arising from investments in debt instruments.

Credit risk is the single largest risk from the Bank's business; management therefore carefully manages its exposure to credit risk. The credit risk management and control are centralised in the Credit risk department which reports regularly to the executive management and Board Risk Committee.

1- Impact of IFRS 9 adoption

The effect of the adoption of changes in accounting policies on the interim condensed financial statements of the Bank as at 1 January 2018 was as follows:

	Fair value accordance IAS 39	Fair value accordance IFRS 9	Change
	JD	JD	JD
Balances with central banks	282,738,524	275,852,076	6,886,448
Balances with banks and financial institutions	194,421,910	194,341,600	80,310
Financial assets at amortized cost	467,884,699	467,495,660	389,039
Direct credit facilities - net	920,962,363	908,739,652	12,222,711
Contingent Liabilities and Commitments	415,460,881	412,290,979	3,169,902
The effect of reclassification of debt instruments from amortized cost to other comprehensive income	28,053,801	28,028,962	24,839
Deferred tax assets	-	-	(3,053,589)
Total of IFRS 9 Implementation			19,719,660

2- Expected Credit loss stages

The following table contains an analysis of the credit risk exposure of financial assets which are subject to ECL. The gross carrying amount of financial assets below represents the Bank's maximum exposure to credit risk on these assets:

Credit risk exposures relating to on-balance sheet assets:	31 March 2018				31 December 2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	12-month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank Of Jordan					
Credit loss allowance	570,768	6,315,680	-	6,886,448	-
net Carrying amount	167,779,408	96,895,855	-	264,675,263	282,738,524
Due from banks					
Credit loss allowance	80,310	-	-	80,310	-
net Carrying amount	155,124,888	-	-	155,124,888	194,421,910
Credit Facilities - At amortised cost					
Credit loss allowance	3,499,058	8,683,006	61,903,839	74,085,903	61,606,026
net Carrying amount	646,743,163	221,120,835	113,411,750	981,275,748	997,293,481
Investments – FVOCI					
Credit loss allowance	-	-	-	-	-
net Carrying amount	35,077,792	-	-	35,077,792	-
Investments – Amortised cost					
Credit loss allowance	118,476	270,563	500,000	889,039	500,000
net Carrying amount	420,820,023	9,774,437	500,000	431,094,460	468,384,699
Credit risk exposures relating to off-balance sheet items:					
Contingent liabilities					
Credit loss allowance	1,410,555	1,759,347	-	3,169,902	-
net Carrying amount	235,093,167	63,740,552	-	298,833,719	243,955,367

The effect of the adoption of changes in accounting policies on the interim condensed consolidated financial statements of the Bank as at 31 March 2018 was as follows:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances with central banks				
Balance at 31 December 2017	-	-	-	-
Effect of application of IFRS 9	570,768	6,315,680	-	6,886,448
Balance adjusted as at the beginning of the year	570,768	6,315,680	-	6,886,448
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
Net balance as at 31 March 2018	570,768	6,315,680	-	6,886,448

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances with banks and financial institutions				
Balance at 31 December 2017	-	-	-	-
Effect of application of IFRS 9	80,310	-	-	80,310
Balance adjusted as at the beginning of the year	80,310	-	-	80,310
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
Net balance as at 31 March 2018	80,310	-	-	80,310
Direct credit facilities - net				
Balance at 31 December 2017	-	3,215,447	58,390,579	61,606,026
Effect of application of IFRS 9	3,499,058	8,723,653	-	12,222,711
Balance adjusted as at the beginning	3,499,058	11,939,100	58,390,579	73,828,737
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	(3,308,151)	3,308,151	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
Foreign exchange differences	-	52,057	205,109	257,166
Net balance as at 31 March 2018	3,499,058	8,683,006	61,903,839	74,085,903

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at amortized cost - net				
Balance at 31 December 2017	-	-	500,000	500,000
Effect of application of IFRS 9	118,476	270,563	-	389,039
Balance adjusted as at the beginning	118,476	270,563	500,000	889,039
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
Net balance as at 31 March 2018	118,476	270,563	500,000	889,039
Indirect credit facilities - net				
Balance at 31 December 2017	-	-	-	-
Effect of application of IFRS 9	1,410,555	1,759,347	-	3,169,902
Balance adjusted as at the beginning	1,410,555	1,759,347	-	3,169,902
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
Net balance as at 31 March 2018	1,410,555	1,759,347	-	3,169,902

3- Credit risk measurement

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

4- Probability of default (PD):

PD estimates are estimates at a certain date (point in time, PIT), which are calculated based on statistical rating models, and assessed using rating tools tailored to the various categories of counterparties and exposures. The Bank uses statistical models based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors as well as available macroeconomic indicators, while taking into consideration historical and forward looking information to derive the PD for counterparties. If a counterparty or exposure migrates between rating classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

5- Loss given default (LGD):

LGD is the amount of likely loss if there is a default. After taking into account the recovery rate, the time to recover and the cost of recovery from collaterals against the granted loan, and using available historical data, the Bank estimates the following haircuts for its main collaterals:

Collateral Type	LGD%
Cash Margin, Government Guaranteed, Qualified	
Banking Guarantees, Other external qualified guarantors,	0%
Stocks and financial Assets	16%
Real Estate	23%
Cars	50%
Machines	53%

6- Exposure at default (EAD):

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Bank derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortisation. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount. It is not necessarily the outstanding balance, but also takes into consideration any expected future utilization. The treatment of the EAD differs, depending on the type of exposure.

7- Significant increase in credit risk

To assess whether a significant increase in credit risk has occurred for an exposure, the Bank compares:

- the remaining lifetime probability of default (PD) as at the reporting date; with
- the remaining lifetime PD for this point in time that was estimated at the time of initial recognition of the exposure.

For the above assessment, the Bank considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort, including both quantitative and qualitative information and analysis based on the Bank's historical experience and credit assessment; and including forward-looking information.

8- Credit Risk Rating

A Credit Rating system and its generated rating output is considered to be the main component when estimating expected credit loss. It involves analysing financial, non-financial and economic factors associated with the customer.

Each exposure is allocated to a credit risk grade at initial recognition based on available information about the borrower. Exposures are subject to ongoing monitoring, which may result in an exposure being moved to a different credit risk grade.

9- Generating the term structure of PDs

Credit risk grades are a primary input into the determination of the term structure of PDs for exposures. The Bank collects performance and default information about its credit risk exposures analysed by type of product and borrower as well as by credit risk grading. Information acquired from external credit reference agencies is also used.

The Bank uses statistical models to analyse the data collected and generate estimates of the remaining lifetime 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 as well as in-depth analysis of the impact of certain other factors (e.g. forbearance experience) on the risk of default. For most exposures, key macro-economic indicators include: GDP, inflation rates and interest rates. Based on advice from the Bank Market Risk Committee and consideration of a variety of external actual and forecast information, the Bank formulates a 'base case' view of the future direction of relevant economic variables as well as a representative range of other possible forecast scenarios (see discussion below on incorporation of forward-looking information). The Bank then uses these forecasts to adjust its estimates of PDs.

10-Definition of default

The Bank considers a financial asset to be in default when:

1. The obligor is past due more than 90 days on any credit obligation; or
2. The obligor has filed for bankruptcy or similar protection from creditors.
3. Credit facilities rescheduled more than three times during a 12 months period

In assessing whether a borrower is in default, the Bank considers indicators that are:

- qualitative-e.g. breaches of covenant
- quantitative- e.g. overdue status and non-payment on another obligation of the same issuer to the Bank

The definition of default largely aligns with that applied by the Bank for regulatory capital purposes. Inputs into the assessment of whether a financial instrument is in default and their significance may vary over time to reflect changes in circumstances.

The Bank applies a three-stage approach to measuring ECL on financial instruments accounted for at amortised cost and FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition:

i) Stage 1: 12-months ECL

For exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit impaired upon origination, the portion of the lifetime ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months is recognised. ☐

ii) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, a lifetime ECL is recognised.

iii) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. This uses the same criteria as under IAS 39, the Bank's methodology for specific provisions remains unchanged. For financial assets that have become credit impaired, a lifetime ECL is recognised and interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to the amortised cost (net of provision) rather than the gross carrying amount.

The Bank measures loss allowances at an amount equal to 12-month ECL for the following financial instruments which are considered to have low credit risk:

- balances with Central Bank and other banks
- debt investment securities; and
- other financial assets, mainly comprising of sundry receivables

11- Importance of staging criteria

- Staging is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recording.
- Loans in stage 3 are those loans for which the bank has objective evidence of impairment. Accordingly, specific provision is recorded for such exposures.
- Stage transfer is triggered by assessing the relative change in credit risk (measured using lifetime risk of default) and not by the absolute credit risk at the reporting date
- 30 days past due is the last resort

Bank management's main definition and criteria for significant increase in credit risk (stage 2) includes the following parameters:

For exposures to corporate customers & financial institutions

- 60 days past due
- Downgrade by 7 notches of the risk rating scale of 20 points
- Customer is classified as Watch-list

For exposures to retail customers

- 60 days past due
- Customer is classified as Watch-list

12- Incorporation of forward-looking information

The Bank incorporates forward-looking information into both its assessment of whether the credit risk of an instrument has increased significantly since its initial recognition and its measurement of ECL. Based on advice from the Bank Market Risk Committee and consideration of a variety of external actual and forecast information, the Bank formulates a 'base case' view of the future direction of relevant economic variables as well as a representative range of other possible forecast scenarios (upside and downside).

The Bank has identified and documented key drivers of credit risk and credit losses for each portfolio of financial instruments and, using an analysis of historical data, has estimated relationships between macro-economic variables (i.e: GDP, inflation rates and interest rates) and credit risk and credit losses.

Predicted relationships between the key indicators and default and loss rates on various portfolios of financial assets have been developed based on analysing historical data over the past 5 years.

(23) Fair Value of Financial Instruments

Financial instruments include cash balances, deposits at banks and the Central Bank of Jordan, direct credit facilities, other financial assets, customers' deposits, banks deposits and other financial liabilities.

There are no material differences between the fair value of financial instruments and their book value.

The Bank uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Other techniques by which all inputs significantly effect the recorded fair value may be observed, either directly or indirectly from market information.

Level 3: Other techniques using inputs significantly effecting the recorded fair values; which are not based on observable market data.

The following table shows the breakdown of the financial instruments at fair value and according to the above hierarchy:

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
31 March 2018 (Unaudited)				
Financial assets-				-
Financial assets at fair value through income statement	4,110,096	86,202	-	4,196,298
Financial assets at fair value through other comprehensive income	33,377,656	12,126,263	-	45,503,919
Derivative instruments	-	-	(43,475)	(43,475)
31 December 2017 (Audited)				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through income statement	3,175,506	85,554	-	3,261,060
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,608,894	4,526,206	-	9,135,100
Derivative instruments	-	-	277,362	277,362

(24) Lawsuits against the Bank

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 24,525,979 as at 31 March 2018 and 31 December 2017. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases.
- The lawsuits raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 355,686 as at 31 March 2018 and 31 of December 2017. According to the Bank's management and legal counselor, provisions amounted to JD 355,500 were booked against these lawsuits.
- The lawsuits raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 7,358,144 as at 31 March 2018 compared to JD 7,087,147 as at 31 of December 2017. According to the Bank's management and legal counselor, provisions amounted to JD 3,519,455 were booked against these lawsuits.

(25) Statutory Reserve

The bank has not booked Statutory Reserve during the period since the enclosed statements are interim condensed consolidated financial statements.