

bank

بنك

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Date: 31/10/2018

REF: FD/ D 1-5 / ١٥ ٩ ٤ ٨ / 2018

التاريخ: ٢٠١٨/١٠/٣١

الرقم: دم / ف ٥-١ / ٢٠١٨ / ١٥ ٩ ٤ ٨

Subject: Quarterly Report as of 30/9/2018

الموضوع: التقرير الربع السنوي كما هي في ٢٠١٨/٩/٣٠

Kindly find attached the Reviewed Quarterly Report of Capital Bank of Jordan as of 30/9/2018.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الربع سنوية المراجعة لبنك المال الاردني كما هي بتاريخ ٢٠١٨/٩/٣٠.

Sincerely ,

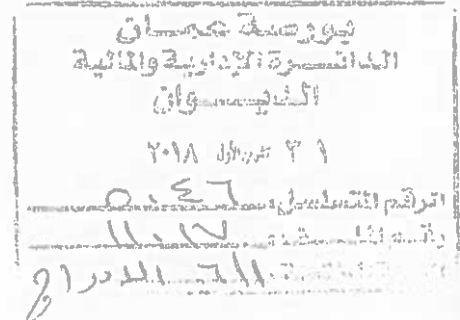
Ala Qumsieh

Chief Executive Officer
Capital Bank of Jordan

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

علاء قمصية

الرئيس التنفيذي
بنك المال الاردني



بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ ايلول ٢٠١٨

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك المال الأردني وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات 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 وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا 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

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

بالنيابة عن برئيس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار
	(مراجعة و غير مدققة)	(مدققة)
الموجودات		
٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٨٩,٩١٢,٥٩٦	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٩,٢٩٢,٢٣٥	١٩٤,٤٢١,٩١٠
٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٩٥٢,٢٨٤	٣,٢٦١,٠٦٠
٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٠,٦٣٦,٩٢٨	٩,١٣٥,١٠٠
٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨٨٨,٠٦٣,٦٨٥	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣
٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٧٧,٣٠١,٩٠٠	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٣٠,٨٣٨,٣٧٦	٣٠,٢٦٨,٧٥٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٨,٤٤٩,٠٠٠	٥,٧٩٥,٦٥١
موجودات ضريبية مؤجلة	١١,٣٧٤,٣٦٠	١٠,٢٨٦,٤٣١
١٠ موجودات أخرى	١٠٤,٨٦٩,٦٧٤	٧٥,٦١٩,٠١٤
مجموع الموجودات	١,٩٨٤,٦٩٠,٩٣٨	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١,٤٨٩,٧٣٨	١٠٧,٨٧٢,٦٨٣
١١ ودائع عملاء	١,٢٨٦,٥٧٤,٢٦٢	١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥
تأمينات نقدية	١٥٧,٨١٥,٩٦٥	١٤٤,٦٦٢,٣٨٤
١٢ أموال مقترضة	١٠٣,٩٣٨,٤٥٢	١١٨,٩١٤,١٧١
١٣ إسناد قرض	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
١٤ مخصصات متنوعة	١٢,٤٣٤,٤٠٢	١٦,٨١٧,٨٨٣
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٥,٠٨٢,٨١٥	-
١٦ مخصص ضريبة الدخل	٤,٠٨٠,٩٥٤	٢,٤٤٦,٧٣٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٢٠٩,٠٧٨	٦٧٩,٦٨٥
١٧ مطلوبات أخرى	٤٠,٥٩١,٦٧٦	٢٤,٨٤٠,٢٧٨
مجموع المطلوبات	١,٦٦٠,٩٤٢,٣٤٢	١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
١ رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢
٢٦ احتياطي قانوني	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٣٤,٦٨٩,٢٠٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٨,٨٤٠,٥٩٣
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٤,٨٤٧,٧٥٧)	(٤,٠٨٢,٦٦٨)
احتياطي القيمة العادلة	٨٩٥,٠٠٩	٤١٦,٩٩٠
أرباح مدورة	٢٥,٧٧١,٧٣٠	٥٠,٩٩٤,١٨٧
الربح للفترة العائدة لمساهمي البنك	١١,٨٩٣,٥٤٢	-
مجموع حقوق مساهمي البنك	٢٦٩,١١١,٢٠٠	٢٩١,٥٦٧,٧٧٨
حقوق غير المسيطرين	٥٤,٦٣٧,٣٩٦	٥٧,٨٢٦,٦٨٥
مجموع حقوق الملكية	٣٢٣,٧٤٨,٥٩٦	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٩٨٤,٦٩٠,٩٣٨	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق .

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٦٩,١١٢,٦٩٢	٧٦,٢٤٩,٨٣٨	٢٣,٧٨٣,٢٠٩	٢٤,٧٤٣,٤٤٤	الفوائد الدائنة
٣٢,٨٤٣,١٩١	٣٨,٨٩٨,٢٤٥	١١,٦٤٢,٠٧٣	١٣,٦٠١,٣٠٢	الفوائد المدينة
٣٦,٢٦٩,٥٠١	٣٧,٣٥١,٥٩٣	١٢,١٤١,١٣٦	١١,١٤٢,١٤٢	صافي إيرادات الفوائد
٢٣,٥٦٤,٣٦٧	١٧,٣٥٢,٩٧١	٨,٧٤٢,١٨٨	٥,٧٥٥,٣٢١	صافي إيرادات العمليات
٥٩,٨٣٣,٨٦٨	٥٤,٦٠٤,٥٦٤	٢٠,٨٨٣,٣٢٤	١٦,٨٩٧,٤٦٣	صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٢,٩٤٤,٧٩٥	٤٧٢,١٥٩	٥٤٢,٧٦٩	٩٠٤,٠٧٧	أرباح عملات أجنبية
				خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٦,١٥٢)	(٣٤,١١٤)	(١٩٨,٧٧٧)	(٣١٧,٤٨٩)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٥٠,٠٧٠	٢٤٤,٦٩٥	١٥,١٤٣	١٩,٥٧٢	الدخل الشامل الآخر
				أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٤٠٢,٧٨٩	٣٤,٢٩٩	٤٠٢,٧٨٩	١٠,٧٨٠	إيرادات أخرى
٤,٥٦١,٠٧٥	٢,٩٤٧,١٣٣	٧٩٣,٢١٥	١,٠١٨,٥٨٩	إجمالي الدخل
٦٧,٩٧٦,٤٤٥	٥٨,٢٦٨,٧٣٦	٢٢,٤٣٨,٤٦٣	١٨,٥٣٢,٩٩٢	نفقات الموظفين
١٧,٢٤٥,٦٣١	١٥,٦٢٩,١٨٢	٤,٨٠٢,٥٢٨	٥,٣٦٦,٧٣٧	استهلاكات وإطفاءات
٣,٤٤٩,٣٧٧	٣,٦٨٢,٦٥٠	١,١٢٧,٧٩١	١,٣٤٢,٢١٢	مصاريف أخرى
١٢,٢٠٠,٨٤٤	١٢,٥٦٨,٨٦٤	٣,٩٧٤,٠٧١	٣,٦٣٦,٠٩٠	خسائر بيع أصول مستملكة
٧٩,١٢٢	٢٤,١٣٧	٩,٧٦٤	١٩	مخصص التدني والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١٠,٩٤٤,٧٨٣	٧,١٥٥,٥٩٠	٢,٦٩٩,٩٩٣	٣,٣٣٤,٦٣٠	التدني في (المردود من) قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٢,٦١٠,٧٤٨)	١,٥٨٠,٦٣٩	٢,١٤٣,٠٠٩	٨,٩٥٩	(المردود من) مصروف مخصصات متنوعة
١١,٠٣٤,٢٣٣	(٤,٠٣٠,١٤١)	٣,١٠٠,٩٧٠	(٧١,٠٧٠)	إجمالي المصروفات
٥٢,٤٤٣,٢٤٢	٣٦,٦١٠,٩٢١	١٧,٨٥٨,١٢٦	١٣,٦١٧,٥٧٧	الربح قبل الضريبة
١٥,٥٣٣,٢٠٣	٢١,٦٥٧,٨١٥	٤,٥٨٠,٣٣٧	٤,٩١٥,٤١٥	ينزل : ضريبة الدخل
٤,٤٦٦,٢٦٠	٥,٦٣٥,٩١٣	١,٥٧٩,٨٣٣	١,٤١٨,٨٣١	الربح للفترة
١١,٠٦٦,٩٤٣	١٦,٠٢١,٩٠٢	٣,٠٠٠,٥٠٤	٣,٤٩٦,٥٨٤	ويعود الى:
٨,٦٦٠,١٣٣	١١,٨٩٣,٥٤٢	١,٤٦٠,١٥٥	٣,٦٧٥,٢٤٣	مساهمي البنك
٢,٤٠٦,٨١٠	٤,١٢٨,٣٦٠	١,٥٤٠,٣٤٩	(١٧٨,٦٥٩)	حقوق غير المسيطرين
١١,٠٦٦,٩٤٣	١٦,٠٢١,٩٠٢	٣,٠٠٠,٥٠٤	٣,٤٩٦,٥٨٤	
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٤٣	٠,٠٥٩	٠,٠٠٧	٠,٠١٨	

الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
١١,٠٦٦,٩٤٣	١٦,٠٢١,٩٠٢	٣,٠٠٠,٥٠٤	٣,٤٩٦,٥٨٤
ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح			
أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة			
(٣,٥١٠,٧٧٢)	١,٧١٥,١٩٢	(٣,٥٢٩,٩٣٢)	(٥٦٩,١١٦)
فروقات ترجمة عملات أجنبية			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين			
-	(٦٧٦,٤٤٩)	-	٥٢,٣٦٧
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة			
تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد			
استبعاد أثر الضريبة			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية			
(٥٨٤,٤٦١)	١,٥٥٩,٠٩١	(١١١,٤٧٩)	(١٢,٦٨١)
(٤,٠٩٥,٢٣٣)	٢,٥٩٧,٨٣٤	(٣,٦٤١,٤١١)	(٥٢٩,٤٣٠)
٦,٩٧١,٧١٠	١٨,٦١٩,٧٣٦	(٦٤٠,٩٠٧)	٢,٩٦٧,١٥٤
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
مساهمي البنك			
٥,٩٠٨,٩٣٢	١١,٨٩٥,٩٨٥	(٨٣٧,٢٢٤)	٣,١٤٥,٨١٣
١,٠٦٢,٧٧٨	٦,٧٢٣,٧٥١	١٩٦,٣١٧	(١٧٨,٦٥٩)
٦,٩٧١,٧١٠	١٨,٦١٩,٧٣٦	(٦٤٠,٩٠٧)	٢,٩٦٧,١٥٤
حقوق غير المسيطرين			

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إيضاح
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
دينار	دينار	
١٥,٥٣٣,٢٠٣	٢١,٦٥٧,٨١٥	الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٣,٤٤٩,٣٧٧	٣,٦٨٢,٦٥٠	استهلاكات وإطفاءات
١٠,٩٤٤,٧٨٣	٧,١٥٥,٥٩٠	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢٤,٩٠٧	٢٨٥,٨٧٤	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٦١٠,٧٤٨)	١,٥٨٠,٦٣٩	التدني في (المسترد من) قيمة أصول مستملكة
١١,٠٠٣,١٣٧	(٤,٠٣٠,١٤١)	(الوفر في) مصروف مخصصات متنوعة
٥,٥١٤,٦٠٥	٣,٢٥٣,١٢٨	صافي فوائد مستحقة الدفع (القبض)
(٢,٠٤٩,٩٢١)	(١,١٢١,١٥٥)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٢,١٠٩,٣٤٣	٣٢,٤٦٤,٤٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤,٦٢٢)	(١٢,٠٣٧)	الأرصدة مقيدة السحب
٢٥,١٨٤,٢١٥	٣٩,٨٨٢,٨٤٧	أرصدة بنوك مركزية
٤٨٥,٩٦١	(٩٧٧,٠٩٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥,٨٦٧,٨١٤)	١٧,١٤٤,٢٣٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٢١٤,٧٩٥	(٢٨,٥٢٨,٤٣٨)	الموجودات الأخرى
(٤٥,٢٤٢,٧٣٢)	٦٤,٣٧٨,٧٢٨	ودائع العملاء
١,٩٣٧,٨٤٥	٩,٨٠٦,٦٤٦	التأمينات النقدية
(٣,٥٢٤,٤٠٣)	١٣,٠٦٥,٢٩٤	مطلوبات أخرى
-	(٣٨٨,٠١٣)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٢٥,٢٩٢,٥٨٨	١٤٦,٨٣٦,٥٥٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٩,٨٤٧,٦٠٠)	(١,٨٣٣,١١١)	الضرائب المدفوعة
١٥,٤٤٤,٩٨٨	١٤٥,٠٠٣,٤٤٨	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٦٨,٨٨٥)	(١٤,١١٧,٨٦١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٧١,٧٠٨	١,٢١٩,٧٩٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٦,١١٠,١٩٥)	(١٤٩,٤٠٠,٩١٣)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٣,٦١٤,٦٨٦	١١١,٣٨٦,٩٦٦	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٣,٨٥٦,٢٣٧)	-	التغير في الموجودات المالية المرهونة
(٢,١٩٣,٢٣٢)	(٢,٤٥٥,٧١٧)	شراء ممتلكات ومعدات
١,١٥٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(١,٠٨٨,٢٣٢)	(٣,٩٦٨,٧٦١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٩,٤٢٩,٢٣٧)	(٥٧,٣٣٦,٤٩٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٩٣,٧٠٢,٩٤٤	٣٩,٣٧٦,٨٧٧	المتحصل من الأموال المقترضة
(٢٧,٤٦٩,٢١٦)	(٥٤,٤٤٢,٦٥٧)	تسديد الأموال المقترضة
(٤,٥٢١,٤٥٢)	-	تسديد قروض ثانوية
(٩,٦٤٥,٨٧١)	(١٩,٧٠٠,٥٦٣)	توزيعات أرباح نقدية
-	(٩٣٨,٨٨٠)	حصة حقوق الاقلية من توزيعات ارباح شركات تابعة
٥٢,٠٦٦,٤٠٥	(٣٥,٧٠٥,٢٢٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٢٨,٠٨٢,١٥٦	٥١,٩٦١,٧٢٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٤,٠٨٥,٩٩١)	(٤,٧٨٤,٧٣٢)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٢,٠٤٩,٩٢١	١,١٢١,١٥٥	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦٤,٥٥٢,٥٥١	٢٧٤,٢٠٩,٦٢٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩٠,٥٩٨,٦٣٧	٣٢٢,٥٠٧,٧٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بنك المال الأردني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة اصدار	قانوني	مخاطر	فروقات ترجمة	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة*	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
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
الرصيد في بداية السنة كما تم إظهاره سابقاً										
الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في										
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	-	(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	(٥,٣٦٧,٠٩٧)	(١٩,٧١٩,٦٦٠)
١ كانون الثاني ٢٠١٨										
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
الرصيد في بداية السنة المعدل										
-	-	-	-	(٧٦٥,٠٨٩)	٧٦٧,٥٣٢	-	١١,٨٩٣,٥٤٢	١١,٨٩٥,٩٨٥	٦,٧٢٣,٧٥١	١٨,٦١٩,٧٣٦
مجموع الدخل الشامل للفترة										
-	-	-	-	-	(٢٨٩,٥١٣)	٢٨٩,٥١٣	-	-	-	-
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر										
-	-	-	(٨,٨٤٠,٥٩٣)	-	-	٨,٨٤٠,٥٩٣	-	-	-	-
المحول من الاحتياطات										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة حقوق غير المسيطرين من توزيعات أرباح شركات تابعة										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٥,٩٤٣)	(٤,٥٤٥,٩٤٣)
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٧)										
-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	-	(٤,٨٤٧,٧٥٧)	٨٩٥,٠٠٩	٢٥,٧٧١,٧٣٠	١١,٨٩٣,٥٤٢	٢٦٩,١١١,٢٠٠	٥٤,٦٣٧,٣٦٦	٣٢٣,٧٤٨,٥٩٦
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨										
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
الرصيد في بداية السنة										
-	-	-	-	(٢,١٥٩,٨١٤)	(٥٩١,٣٨٧)	-	٨,٦٦٠,١٣٣	٥,٩٠٨,٩٣٢	١,٠٦٢,٧٧٨	٦,٩٧١,٧١٠
مجموع الدخل الشامل للفترة										
-	-	-	-	-	١,٤٦٦,٣٨٢	(١,٤٦٦,٣٨٢)	-	-	-	-
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر										
-	-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٧)										
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٩,٨١١,٥٢١	(٦,٠٢٨,٧٥٧)	٣٠٨,٥٧٤	٢٨,٠٩٦,٢٤٩	٨,٦٦٠,١٣٣	٢٧٣,٨١٤,٥٣٣	٥٧,٢٦٤,٤٣١	٣٣١,٠٧٨,٩٦٤
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧										

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١١,٣٧٤,٢٦٠ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ 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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ١,٠٩١,٠٧٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,٠٨٨,٤٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بصافي أرباح فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة صفر دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل صافي أرباح بقيمة ١٦٨,٠٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .
- يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص 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 لتقاسم 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 هذا وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٠٩٣ دينار وهو متضمن في الارباح المدورة.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

(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 ثلاثة عشر والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفس 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 الاحتياطي والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة والمفوضة من قبل مجلس إدارة البنك في جلستها رقم ٢٠١٨/٨ بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨.

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

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك وشركاته التابعة (معا "المجموعة") 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 .

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة .

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 المرحلية الموحدة المختصرة 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 التالية :

- 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 ٣٠ حزيران 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 ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول 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٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة .

- شركة بنك المال الاستشارية 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء 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

(٣-١) التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتوافق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء السياسات التي تتعلق بتبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

* التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

قامت المجموعة 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 اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. وقد تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للإرباح المدورة 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 الاستمرار بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

(أ) 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.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (قائمة الدخل)

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

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

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

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

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

مبين في قائمة حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة.

(ب) 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 ٢٣ على شرح لكيفية تطبيق المجموعة 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 على الموجودات المالية :

*** التصنيف**

يستند التصنيف على النموذج التجاري لدى المجموعة 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 الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات مالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة 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.

تقوم المجموعة 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.

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

تصنف 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 المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة عند بيع هذه الأدوات. 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. تقوم المجموعة 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. تعترف المجموعة بمخصص خسارة في تاريخ كل تقرير مالي. يمثل قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً غير متحيز تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة
- 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 الايضاح رقم ٢٣ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

* المعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة 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 للإعتراف بالإيراد. 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 القوائم المالية للمجموعة وذلك نظراً لكون معظم إيرادات للمجموعة تتأتى من مصادر غير خاضعة للتغييرات 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 سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وكان لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

* المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة 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 بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للمجموعة. 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 تنوي المجموعة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتزم الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط حيث لن يتم إعادة 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 للمجموعة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

(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 القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة 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 الموجودات المالية التي ستكون في المرحلة الأولى والتي يحتسب عليها خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، و الموجودات المالية التي ستكون في المرحلة الثانية والتي يحتسب عليها خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر القرض. يعتمد التصنيف ضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. إن الموجودات المالية المصنفة في المرحلة الثالثة هي الموجودات المالية التي يكون هنالك 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 عند 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 الموحدة المدققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء التغيرات الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٣.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٧٥,٧٨٥,٠١٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٧٧,٤٨٣,٥٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٢١,٦١١,٦١٣ دينار أردني و مبلغ ٣٢,٤٥٤,٢٨٩ دينار أردني على التوالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٢,٠٨٩,٥٨٤ دينار أردني و مبلغ ٣١,٨٥٩,١٦٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة و عليه تم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية كما يتم استبعادها من النقد و مافي حكمه.

- بلغت الخسائر المتوقعة المحتسبة على الأرصدة لدى البنوك المركزية مبلغ ٣,٨٠٨,٢٢٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١١٣,٥١٨,٥٧٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٦٩,٤٤٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٤١,٤١٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,١٢٩,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- بلغت الخسائر المتوقعة المحتسبة على الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حوالي ٩٤٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
٣,٨٦٤,٥٩٣	٣,١٧٥,٥٠٦
٨٧,٦٩١	٨٥,٥٥٤
٣,٩٥٢,٢٨٤	٣,٢٦١,٠٦٠
أسهام شركات	
صناديق إستثمارية	
المجموع	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
٢١,٩٥٦,٧٧٥	-
١,٢٨٥,١١١	-
٢,٤٨٢,٤٨٧	-
٣,٠٥٣,٦٧٢	-
٥,٧٧٩,٦٩٢	٤,٦٠٨,٨٩٤
٣٤,٥٥٧,٧٣٧	٤,٦٠٨,٨٩٤
سندات خزينة حكومية	
سندات مالية حكومية وبكفالتها	
سندات واسناد قروض شركات	
سندات وأذونات حكومات أخرى	
أسهام متوفرة لها أسعار سوقية	
مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية	

الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية

-	-
٧,١٣٤,٤٠٠	-
١,٥٠٠,٠٠٠	-
-	-
٧,٤٧١,٠٥١	٤,٥٢٦,٢٠٦
١٦,١٠٥,٤٥١	٤,٥٢٦,٢٠٦
(٢٦,٢٦٠)	-
٥٠,٦٣٦,٩٢٨	٩,١٣٥,١٠٠
سندات خزينة حكومية	
سندات مالية حكومية و بكفالتها	
سندات واسناد قروض شركات	
سندات وأذونات حكومات أخرى	
أسهام غير متوفرة لها أسعار سوقية	
مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية	
يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة	
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال	
الدخل الشامل الآخر	

تحليل السندات والأذونات:

٣٧,٤١٢,٤٤٥	-
-	-
٣٧,٤١٢,٤٤٥	-
ذات عائد ثابت	
ذات عائد متغير	
المجموع	

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٤٤,٦٩٥ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٥٠,٠٧٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٢٨٩,٥١٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل خسائر متحققة بمبلغ ١,٤٦٦,٣٨٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
الأفراد (التجزئة)	
حسابات جارية مدينة	٩,٨٩٤,٥٦٣
قروض وكمبيالات *	٩٠,٠٠٥,٦٥١
بطاقات الائتمان	٦,٣٢٢,٥٧٠
القروض العقارية	١٥٤,٢١٣,١٨٥
الشركات الكبرى	
حسابات جارية مدينة	٨٤,١١٠,٤٢٥
قروض وكمبيالات *	٤١٢,٣٥١,٦٥٧
منشآت صغيرة ومتوسطة	
حسابات جارية مدينة	٣٩,٠٢٨,٨١٥
قروض وكمبيالات *	١٣٧,٢١٢,٤٥٩
الحكومة والقطاع العام	٥٨,٢٧٦,٩٢٩
المجموع	٩٩١,٤١٦,٢٥٤
ينزل: فوائد معلقة	٢١,٦١٧,٥٣٣
ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨١,٧٣٥,٠٣٦
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٨٨,٠٦٣,٦٨٥
	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣
	١٤,٧٢٥,٠٩٢
	٦١,٦٠٦,٠٢٦
	٦٩,٢٩٨,٦٤٣
	١١٣,٩٨٥,١٧٧
	٧٩,٢٩٧,١٩٦
	٩,٢٢٩,١٩٠

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,١٢٩,٥٧٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩٨٢,٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ١٣٦,٢٣٤,٠٣٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٧٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ١١٤,٦١٦,٤٩٩ دينار أي ما نسبته ١١,٨٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول 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 ٤٥,١٧٨,٦٥٧ دينار أي ما نسبته ٤,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 :

٣٠ ايلول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣,٢١٥,٤٤٧	٥٨,٣٩٠,٥٧٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦
٣,٤٩٩,٠٥٨	٨,٧٢٣,٦٥٣	-	١٢,٢٢٢,٧١١
٣,٤٩٩,٠٥٨	١١,٩٣٩,١٠٠	٥٨,٣٩٠,٥٧٩	٧٣,٨٢٨,٧٣٧
(٩٢٨,٠٠٨)	(٢,٢٨٧,٤٣٩)	٣,٢١٥,٤٤٧	-
(١٣,٨٠٠)	(٣,٥٧٢,٥٤٩)	١٠,٩٤١,٩٥٣	٧,٣٥٥,٦٠٤
-	-	١١,٢٩٣	١١,٢٩٣
١٢,٢٨٠	١٧٦,٠٧٢	٣٥١,٠٥٠	٥٣٩,٤٠٢
٢,٥٦٩,٥٣٠	٦,٢٥٥,١٨٤	٧٢,٩١٠,٣٢٢	٨١,٧٣٥,٠٣٦

الرصيد في بداية السنة

الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

الرصيد المعدل في بداية السنة

التنقلات بين المراحل

المقتطع خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

وتتوزع هذه المخصصات على النحو التالي

١٦٨,٤٤١	١,٤٥١,٣١٩	١٠,٩١٣,٤٧٢	١٢,٥٣٣,٢٣٢
١,٩٤٨,٤٤٦	٤,٢٣٨,٧٧٦	٥٦,٨٦٢,٠٠٦	٦٣,٠٤٩,٢٢٨
٤٥٢,٦٤٣	٥٦٥,٠٨٩	٥,١٣٤,٨٤٣	٦,١٥٢,٥٧٥
٢,٥٦٩,٥٣٠	٦,٢٥٥,١٨٤	٧٢,٩١٠,٣٢٢	٨١,٧٣٥,٠٣٦

الأفراد و القروض العقارية

الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١
١,٩٧٩,٥٢٦	١,٣١٦,٧١٤	١٩,٢٠٦,٠٧٢	١,٦٢٢,٣٢٤	٢٤,١٢٤,٦٣٦
(٢,٣٢١,٤٥١)	(٢٣٤,٧٨١)	(١٤,٥٦٠,١١٦)	(٥٥٥,٤٢٩)	(١٧,٦٧١,٧٧٧)
(٥,٣٢٧)	-	(١٠٤,٥٥٠)	(٧)	(١٠٩,٨٨٤)
٨,٨٦٩,٥٧٦	٢,٥٥٧,٦٨٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦

الرصيد في بداية السنة

المقتطع خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة

(الديون المشطوبة)

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة

على أساس المعامل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة

على أساس المحافظة

الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)	القروض		المنشآت الصغيرة	
	الأفراد	العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١
الفوائد المعلقة خلال السنة	٧٤٥,١٨٨	٧٨٢,٥٠٦	٥,٣٢٦,١٧٩	٦٦٠,١٢٦
الفوائد المحولة للإيرادات	(٨٢,٥٥٠)	(٢٢١,٣٥٨)	(٢٥١,٥٠٤)	(٢٦,١٢٠)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٦٩,٠٣٠)	-	-	(٢٣٠,٦٤٤)
فروقات ترجمة	٦٧,٨٠٠	-	١٩١,٨١٤	٣٤
الرصيد في نهاية السنة	٤,٤٧٤,٧٨٩	١,٧٠٥,٣٩٧	١٣,٨٣٦,٩٧٠	١,٦٠٠,٣٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الرصيد في بداية السنة	٥,١١٧,٣٠٩	٩١٦,١٧٤	٢٧,٧٤٠,٧٣٥	١,١٠٦,٥١٣
الفوائد المعلقة خلال السنة	٧٨٨,٩٦٤	٦٥٧,٨٣٥	٤,٢٣٢,٤٦٧	٦٦٢,٤٣٤
الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٣٩,٦٣٤)	(١٧٢,٣٣٩)	(١١٨,٨٧٢)	(١٢٢,٠٢٧)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١,٨٤٨,٢٩٠)	(٢٥٧,٤٢١)	(٢٣,٢٧٤,٩١٨)	(٤٤٩,٩٣٩)
فروقات ترجمة	(٤,٩٦٨)	-	(٨,٩٣١)	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨		خارج الأردن		داخل الأردن	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
مالي	٣٣,٩٧١,٠٥٨	٢١,٤٩٣,٨٢١	-	-	٢١,٤٩٣,٨٢١	-
صناعة	١١١,١٨١,٩٥٨	١٣٥,٥٢٦,٢٩٤	٥,٧١١,٢٧٥	١٢٩,٨١٥,٠١٩	١٢٩,٨١٥,٠١٩	-
تجارة	٢٠٧,٨٩٨,٤٧٢	١٩٣,٠٩٠,٧٤١	٢٨,٣٧٥,٨٠٢	١٦٤,٧١٤,٩٣٩	١٦٤,٧١٤,٩٣٩	-
عقارات وإنشاءات	٢٦٣,٢٠٧,٨٥٢	٢٧٠,٧٧٩,٥٩١	٢٠,٩٣٩,٢٧٩	٢٤٩,٨٤٠,٣١٢	٢٤٩,٨٤٠,٣١٢	-
سياحة وفنادق	٤٦,١٦٢,٠٩٦	٤١,١٥٨,٩٣١	٧,٥٤١,٣٣١	٣٣,٦١٧,٦٠٠	٣٣,٦١٧,٦٠٠	-
زراعة	١١,٣٠٠,٩٤٢	٨,٦٨٧,٦٤٢	٢٢,٩٩٨	٨,٦٦٤,٦٤٤	٨,٦٦٤,٦٤٤	-
أسهم	٥٤,٧٤٨,٢٣٦	٥٩,٤٠١,٧٨٥	-	٥٩,٤٠١,٧٨٥	٥٩,٤٠١,٧٨٥	-
خدمات ومرافق عامة	٧١,٢٣٦,٦٩٤	٧٤,٥٠٢,١٩٨	٢,١٧٧,٤٨٧	٧٢,٣٢٤,٧١١	٧٢,٣٢٤,٧١١	-
خدمات النقل (بما فيها)						
النقل الجوي)	١١,٨٤٦,٥٥٨	١٤,٢٥٩,١٠١	-	١٤,٢٥٩,١٠١	١٤,٢٥٩,١٠١	-
الحكومة والقطاع العام	٦٩,٢٩٨,٦٤٣	٥٨,٢٧٦,٩٢٩	-	٥٨,٢٧٦,٩٢٩	٥٨,٢٧٦,٩٢٩	-
أفراد	٨٧,٣٣٨,١٨١	٩٢,٩٧٠,٧٦٦	٨,٢٩٩,٣٧٧	٨٤,٦٧١,٣٨٩	٨٤,٦٧١,٣٨٩	-
أخرى	٢٩,١٠٢,٧٩١	٢١,٢٦٨,٤٥٥	-	٢١,٢٦٨,٤٥٥	٢١,٢٦٨,٤٥٥	-
المجموع	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٩١,٤١٦,٢٥٤	٧٣,٠٦٧,٥٤٩	٩١٨,٣٤٨,٧٠٥	٩١٨,٣٤٨,٧٠٥	-

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
-	-	سندات خزينة حكومية
-	-	سندات مالية حكومية و بكفالتها
-	-	سندات واسناد قروض شركات
-	-	سندات حكومات اخرى
-	-	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	-	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٣٧١,٣٦٠,١٧٨	٤٠٣,٦٧٣,٤٨٤	سندات خزينة حكومية
٥٩,٥٣١,٨٠٤	٤٤,١٢٦,٣٦١	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٣٦,٥٤٤,٩٩٨	٣٠,٥٤٥,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٩٤٧,٧١٩	-	سندات حكومات أخرى
٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩	٤٧٨,٣٤٤,٨٤٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٤٢,٩٤٥)	يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة والتدني في القيمة
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٤٧٧,٣٠١,٩٠٠	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٥٤,٩٨١,٦٩٩	٤٦٤,٣٩٨,٩٠٠	تحليل السندات والأذونات:
١٢,٩٠٣,٠٠٠	١٢,٩٠٣,٠٠٠	ذات عائد ثابت
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٤٧٧,٣٠١,٩٠٠	ذات عائد متغير
		المجموع

* 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 موجودات مالية مقاسة بالكلفة المطفأة الى موجودات مالية مقاسة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٢٨,٠٥٣,٨٠١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وبلغ أثر اعادة التصنيف مبلغ ٢٤,٨٣٩ دينار فقط تم تسجيله مباشرة في الرصيد الافتتاحي

(١٠) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٦,١٧٠,٠٧٧	١٥,١٤٩,٧٥٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٧١٩,٩٣٢	٢,٦٠٥,٨٠٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٥,٣٩٤,٦٩٨	٥٥,٧١٣,٤١٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ، بالصافي *
٩,٣٣٦,٥١٣	١٣,٩٣٣,٨١٤	قبولات مصرفية مشتراة بالصافي
٣١٧,٨٩٧	٣١٧,٨٩٧	مطالبات ذمم مالية مشتراة بالصافي
٢٧٧,٣٦٢	-	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة
١,٤٣٨,٩٦٨	٢,٣٠٩,٨١٦	تأمينات مستردة
٩٦٣,٥٦٧	١٤,٨٣٩,١٨٠	أخرى بالصافي **
٧٥,٦١٩,٠١٤	١٠٤,٨٦٩,٦٧٤	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن أربعة سنوات .

** يتضمن هذا الرصيد مبلغ ١١,٣٤٩,٠٣٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و الذي يمثل فروقات تسوية مزادات العملة من قبل البنك المركزي العراقي على المصرف الأهلي العراقي و الناتجة عن فروقات تسويات المزادات التي تم تنفيذها لعملاء البنك دون تزويد المصرف بالمستندات الكافية . قام المصرف الأهلي العراقي بدوره بتحميل هذه الفروقات على عملائه بناء على توصية البنك المركزي العراقي . قامت الادارة بتطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على هذه الأرصدة وتصنيفهم على المراحل ذات العلاقة كما قامت الادارة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مبين في الجدول المبين بالايضاح ٢٣-٢٠.

(١١) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٤١٥,٩٠٨,٦٠٦	٤٢١,٦٨٦,٣٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٧٦٠,١٥١	٦٢,٠٠١,٠٦٥	ودائع التوفير
٦٨٧,٠٠١,٤٩٤	٧٤١,٢٦٤,٩٣٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٤,٣٤٩,٩٧٤	٦١,٦٢١,٨٩٠	شهادات إيداع
١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥	١,٢٨٦,٥٧٤,٢٦٢	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٧٢,٩٤٧,٩٠٢ دينار أي ما نسبته ٥,٦٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٠,٦٣٣,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ٤,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٣٧٩,٢٥٠,٣٨٨ دينار أي ما نسبته ٢٩,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٨٨,٤٧٢,٧٩٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٩٥٠,٠٦٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ١,٢٠٦,٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٢) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقتراض
دينار		دينار						
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)								
اقتراض من بنوك مركزية		٣٩,٥٥٦,٨٥٧	١٦٣٩	١١٧٩	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٧٠٪ إلى ٤,١٩٪	٣,٧٥٪ إلى ٥,٥٠٪
اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	٥	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٤,٩٥٪ إلى ٦,٧٥٪	٤,٥٠٪ إلى ١٢,٠٣٪
اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية		١٤,٣٨١,٥٩٥	٧٩	٦٨	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٥,٧٥٪ إلى ١,٧٧٪	٣,٧٥٪ إلى ١٢,٥٠٪
المجموع		١٠٣,٩٣٨,٤٥٢				-		

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

دينار		٤١,١٨٠,٥٨٥	١٦٤٠	١٣٠٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٧٠٪ إلى ٣,٣٢٪	٤,٠٠٪ إلى ٦,٥٠٪
دينار		٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٤,٠٥٪ إلى ٥,٧٥٪	٤,٥٠٪ إلى ١١,٧٨٪
دينار		١٧,٧٣٣,٥٨٦	١٠٠	٨٨	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٥,٥٠٪ إلى ١,٧٧٪	٣,٧٥٪ إلى ١٠,٠٠٪
المجموع		١١٨,٩١٤,١٧١				-		

- تمثل المبالغ المقترضة من البنوك المركزية والبالغة ٣٩,٥٥٦,٨٥٧ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم

إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٨ وحتى ٢٠٣٩.

- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه

القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢٣.

- تشمل الاموال المقترضة من بنوك / مؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوربي للتنمية بقيمة ٧,١٤٢,٨٥٧ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام

٢٠٢٠.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٩٨,٨٧٤,١٦٦ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٥,٠٦٤,٢٨٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ

١١٢,٨٣٧,٠٢٨ دينار و ٦,٠٧٧,١٤٣ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٣) إسناد قرض

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

(١٤) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	المستخدم خلال الفترة/السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)
٣,٨٥٠,٤٠٦	٦٣,٥٥١	(٣٨٨,٠١٣)	(٣,٥٢١,٩٤٤)	٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامه ضد البنك
١٢,٩٦٣,١٥٥	-	-	(٥٧١,٧٤٨)	١٢,٣٩١,٤٠٧	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق *
٣٨,٩٩٥	-	-	-	٣٨,٩٩٥	مخصصات اخرى
(٣٤,٦٧٣)	-	-	٣٤,٦٧٣	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
١٦,٨١٧,٨٨٣	٦٣,٥٥١	(٣٨٨,٠١٣)	(٤,٠٥٩,٠١٩)	١٢,٤٣٤,٤٠٢	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

٣٤,٠٠٠	٣,٨٥٠,٤٠٦	(١٥,١٠٧)	(١٨,٨٩٣)	٣,٨٥٠,٤٠٦	مخصص قضايا مقامه ضد البنك
٢٥,٣٥٤,٥٦٣	-	-	(١٢,٣٩١,٤٠٨)	١٢,٩٦٣,١٥٥	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق *
-	٣٨,٩٩٥	-	-	٣٨,٩٩٥	مخصصات اخرى
(٢٤,٨١٩)	(٩,٨٥٤)	-	-	(٣٤,٦٧٣)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٣,٨٧٩,٥٤٧	(١٥,١٠٧)	(١٢,٤١٠,٣٠١)	١٦,٨١٧,٨٨٣	المجموع

* تم الإبقاء على مخصص التحوط مقابل مخاطر العراق لمواجهة المخاطر الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية بالعراق وكذلك المخاطر الاخرى للمصرف ، وقد بلغ المخصص كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ١٢,٣٩١,٤٠٧ دينار أردني مقابل ١٢,٩٦٣,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، علما بأنه سيتم إعادة النظر بالمخصص بشكل دوري .

(١٥) الخسائر المتوقعة المحتسبة على بنود خارج قائمة المركز المالي وفقا للمعيار الدولي رقم (٩)

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
-	-
٣,١٦٩,٩٠٢	-
٢,١٨٩,٣٤١	-
(٣٥٠,٩١٢)	-
٧٤,٤٨٤	-
٥,٠٨٢,٨١٥	-

اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق

المعيار الدولي رقم ٩

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

فروقات ترجمة عملات أجنبية

المجموع

(١٦) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	
٢,٤٤٦,٧٣٢	١١,٠٢٠,١١٥	الرصيد في بداية الفترة
(١,٨٣٣,١١١)	(١٢,٢٦٨,٩٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٣٨٥,٤٠٣	٣,٧١٦,٧١٣	ضريبة الدخل المستحقة
-	(١٥٥,٠٩٦)	ضريبة على بنود الدخل الشامل
-	١٣١,٦٧٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
٨١,٩٣٠	٢,٢٧٢	فروقات ترجمة
٤,٠٨٠,٩٥٤	٢,٤٤٦,٧٣٢	رصيد نهاية الفترة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	
٣,٣٨٥,٤٠٣	٦,٨٠٦,٦٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	١٣١,٦٧٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٢٨٥,٥٧٠	(٢,٥٨٤,٧٧٠)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٣٣,١٢٩)	١١٢,٦٨٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
(١,٩٣١)	-	فروقات ترجمة
٥,٦٣٥,٩١٣	٤,٤٦٦,٢٦٠	

- 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 بضرريبة 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 المرحلية الموحدة المختصرة.
- قام البنك بتقديم كشوفاته للاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ هذا و لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠١٦ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- قام المصرف الأهلي العراقي بدفع المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية العام ٢٠١٦ وتم الحصول على ايصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة والدخل العراقية ، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ خلال عام ٢٠١٨.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

(١٧) **مطلوبات أخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٦,٥٤٨,٢٤٥	٨,٧٨١,٠٤٦	فوائد برسم الدفع
٢,٧٠٩,٣٣٩	٤٦٣,٣٩٠	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٩١١,٥٤٥	٣,٣٣٠,٣٣٨	شيكات مصدقة
١,٣١١,٤٢١	٩٧٦,٧٢٧	شيكات مسحوية على البنك
٥٧٣,٣٨٣	٤٩,٥٥٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,١٧٤,٣٣٥	٧,١٤٧,٨٦٧	ذمم عملاء وساطة دائنين
-	٦٣,٨١٧	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة
٩٩,٨٤٩	-	أمانات تعهدات
-	٩,٩٥٣,٩٧٧	فروقات تسوية مزادات *
٤,٥١٢,١٦١	٩,٨٢٤,٩٥٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٤,٨٤٠,٢٧٨</u>	<u>٤٠,٥٩١,٦٧٦</u>	المجموع

* يمثل هذا البند المبالغ التي قام البنك المركزي العراقي بمطالبة المصرف الأهلي العراقي بها و الناتجة عن فروقات مزادات العملة التي نفذها المصرف الأهلي العراقي لعملائه و لم يتم تزويده بالوثائق المؤيدة اللازمة .يقوم المصرف بدفع هذه الغرامات وفقا لجدول السداد المتفق عليه مع البنك المركزي العراقي.قامت الادارة بمطالبة عملائها بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي كما هو مبين في ايضاح رقم ١٠ .

(١٨) الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٨,٦٦٠,١٣٣	١١,٨٩٣,٥٤٢	١,٤٦٠,١٥٥	٣,٦٧٥,٢٤٣	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٤٣	٠,٠٥٩	٠,٠٠٧	٠,٠١٨	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

إن الحصة الأساسية و المخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

(١٩) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٢٧٠,٧٢٥,٥٥٥	٢٣٥,٨٤٦,٦٩٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,٠١٢,٤٦٩	١١٩,٢٩٢,٢٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر بالصفاء
(٨٣,٠١٦,٠٧٣)	(٣١,٤٨٩,٧٣٨)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١٢٣,٣١٤)	(١,١٤١,٤١٦)	أرصدة مقيدة السحب
١٩٠,٥٩٨,٦٣٧	٣٢٢,٥٠٧,٧٧٥	المجموع

(٢٠) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الاستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

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

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع لدى البنك

التأمينات النقدية

تسهيلات مباشرة

تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة

تسهيلات مباشرة - ديون غير عاملة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

عناصر قائمة الدخل

فوائد وعمولات دائنة

فوائد و عمولات مدينة

• تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٥٠٪ و ١١٪.

• تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤,٢٩٪ و ٥,٥٨٪.

• تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٣,٦٥٪ و ٦,٠٠٪

• تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الاجنبية بين ٠,٤٠ % و ١,٧٥ %

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

منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة

المجموع

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 المؤسسات.
- **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					
الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٨,٢٤١,٢٦٩	٤٤,٦٨٥,٣٠٠	-	٣٤,٠٢٧,٣٨٢	٩٨,٦٥٧,٠٣١
(مخصص) الوفر في التدني والخسائر	(٢,٨٥٣,١٠٥)	(٦,٣٤٠,٩٢٥)	-	٣,٢٨٧,٥٥٣	(٧,١٥٥,٥٩٠)
الائتمانية المتوقعة	(٨٣٣,٢٤٣)	١٥,٩٤٣,٣٨٥	-	٣٥,٥٤٩,٠٣٧	٥١,١١٣,١٤٦
نتائج أعمال القطاع	(٨٣٣,٢٤٣)	١٥,٩٤٣,٣٨٥	-	٣٥,٥٤٩,٠٣٧	٥١,١١٣,١٤٦
مصاريف غير موزعة				٤٥٣,٩٦٧	(٢٩,٤٥٥,٣٣١)
الربح قبل الضرائب					٢١,٦٥٧,٨١٥
ضريبة الدخل					(٥,٦٣٥,٩١٣)
صافي ربح الفترة					١٦,٠٢١,٩٠٢
معلومات أخرى					
إجمالي موجودات القطاع	٢٦٠,٤٣٥,٩٦٩	٦٢٧,٦٢٧,٧١٦	-	٩٤١,٠٩٥,٩٤٣	١,٩٨٤,٦٩٠,٩٣٨
اجمالي مطلوبات القطاع	٧٤٦,٢٤٥,٠٨٧	٦٩٨,١٤٥,١٤٠	-	١٥٣,١٥٣,١٩٠	١,٦٦٠,٩٤٢,٣٤٢
مصاريف رأسمالية					٦,٤٢٤,٤٧٨
الإستهلاكات والاطفاءات					٣,٦٨٢,٦٥٠

المجموع					
٣٠ أيلول ٢٠١٧	التمويل				
	الأفراد	المؤسسات	المؤسسي	الخزينة	أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)					
١٩,٢١٣,٠٧٠	٤٠,٦٦٠,٤٤٣	٢,٨٦٤,٨٠١	٣٦,٧٤٨,٥٢٠	٣,٣٥٣,٣٤٧	١٠٢,٨٤٠,١٨١
إجمالي الإيرادات					
(٢,٣١٧,٥٣٦)	(٨,٦٢٧,٢٤٧)				(١٠,٩٤٤,٧٨٣)
(مخصص) الوفر في تدني التسهيلات					
الإئتمانية المباشرة					
٢,٧٢٤,٥٨٤	١٣,٨٤٤,٧٤٠	٢,٨٦٤,٨٠١	٣٣,٢٤٤,١٩٠	٣,٣٥٣,٣٤٧	٥٦,٠٣١,٦٦٢
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة					
الربح قبل الضرائب					
ضريبة الدخل					
صافي ربح الفترة					
١١,٠٦٦,٩٤٣					(٤,٤٦٦,٢٦٠)
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
دينار (مدققة)					
٢٥٠,٤٦٠,١٧٧	٦٧٠,٥٠٢,١٨٦	-	٩٥٧,٤٤١,٢٩٣	١٢١,٩٦٩,٨٤٨	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤
إجمالي موجودات القطاع					
٧٠٩,٠٧٢,٠٩٨	٦٥٢,٦١٠,٥١١	-	٢٤٤,٥١١,٨٥٤	٤٤,٧٨٤,٥٧٨	١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١
اجمالي مطلوبات القطاع					
٣٠ أيلول ٢٠١٧					
دينار					
(مراجعة وغير مدققة)					
٣,٢٨١,٤٦٤					
مصاريف رأسمالية					
٣,٤٤٩,٣٧٧					
الاستهلاكات والإطفاءات					
(٢٢) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)					
٣٠ أيلول ٢٠١٨					
دينار					
(مراجعة وغير مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
دينار					
(مدققة)					
٩٦,١٤٨,٣٣٦					
اعتمادات صادرة					
٨,١٧٧,٣٩٠					
اعتمادات واردة معززة					
٥٨,٧٣٥,١١٧					
قبولات صادرة					
كفالات :					
٣٢,٧٥٦,١٠٤					
- دفع					
٦٥,١٣٥,٢٢٦					
- حسن تنفيذ					
٤٣,٠٦٩,٤٢١					
- أخرى					
٧,١٠٧,٢٠٠					
عقود شراء آجلة*					
١٠٨,٣٣٢,٤٥٦					
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة					
٤١٥,٤٦٠,٨٨١					
المجموع					
٤١٩,٤٦١,٢٥١					

* ان عقود الشراء الأجلة لاتخضع لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة .

_ وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم (٩) ، تم احتساب أثر تطبيق هذا المعيار واحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و كما هو مبين في إيضاح رقم (١٥) .

(٢٣) 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 كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي :

التغير	القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٦,٨٨٦,٤٤٨	٢٧٥,٨٥٢,٠٧٦	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨٠,٣١٠	١٩٤,٣٤١,٦٠٠	١٩٤,٤٢١,٩١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨٩,٠٣٩	٤٦٧,٤٩٥,٦٦٠	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢,٢٢٢,٧١١	٩٠٨,٧٣٩,٦٥٢	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي
٣,١٦٩,٩٠٢	٤١٢,٢٩٠,٩٧٩	٤١٥,٤٦٠,٨٨١	مطلوبات و التزامات محتملة
٢٤,٨٣٩	٢٨,٠٢٨,٩٦٢	٢٨,٠٥٣,٨٠١	الأثر الناتج عن اعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة الى الدخل الشامل الآخر
(٣,٠٥٣,٥٨٩)	(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 كانون الأول (٢٠١٧ مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)			البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٣,٨٠٨,٢٢٨	-	٣,٦٢٧,٣٢٤	١٨٠,٩٠٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٢٩٣,٧٢٠,٨٢٥	-	٥٤,٠٦٥,٩٠١	٢٣٩,٦٥٤,٩٢٣	القيمة الدفترية / الرصيد
					أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٩٤٢	-	-	٩٤٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٤,٤٢١,٩١٠	١١٩,٢٩٣,١٧٧	-	-	١١٩,٢٩٣,١٧٧	القيمة الدفترية / الرصيد
					التسهيلات الائتمانية - بالتكلفة المطفأة
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٨١,٧٣٥,٠٣٦	٧٢,٩١٠,٣٢٢	٦,٢٥٥,١٨٤	٢,٥٦٩,٥٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٩١,٤١٦,٢٥٤	١٣٦,٢٣٤,٠٣٢	١٥٣,٦٨٣,٠٠٩	٧٠١,٤٩٩,٢١٣	القيمة الدفترية / الرصيد
					استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٦,٢٦٠	-	-	٢٦,٢٦٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣٧,٤١٢,٤٤٥	-	-	٣٧,٤١٢,٤٤٥	القيمة الدفترية / الرصيد
					استثمارات - التكلفة المطفأة
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٤٢,٩٤٥	٥٠٠,٠٠٠	٤٥٣,٠١٥	٨٩,٩٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩	٤٧٨,٣٤٤,٨٤٥	٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٤٥,٠٠٠	٤٦٧,٧٩٩,٨٤٥	القيمة الدفترية / الرصيد
					الموجودات الأخرى
-	١,٢٦٢,٠١٧	٧٨٩,٠٧٠	٣٥٦,٦٣٧	١١٦,٣١٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٦٥٤,٤١٠	٢٥,٦٦٨,٣٤٣	٣,١٥٦,٢٨٢	٢,١٦٦,١٦١	٢٠,٣٤٥,٩٠٠	القيمة الدفترية / الرصيد
					مطلوبات والتزامات محتملة
-	٥,٠٨٢,٨١٥	-	٢,٧٣٤,٣٣٩	٢,٣٤٨,٤٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣٣,٧٤٠,٥٤٠	٤١٢,٣٥٤,٠٥١	-	٩٣,٧٦٥,٦٦٥	٣١٨,٥٨٨,٣٨٦	القيمة الدفترية / الرصيد

ان أثر تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية المرحلية المختصرة للبنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كانت كما يلي (مراجعة وغير مدققة) :

المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية			
-	-	-	-
٥٧٠,٧٦٨	٦,٣١٥,٦٨٠	-	٦,٨٨٦,٤٤٨
٥٧٠,٧٦٨	٦,٣١٥,٦٨٠	-	٦,٨٨٦,٤٤٨
(٤٢٦,٦٠٥)	(٢,٩٥٥,٩٨٦)	-	(٣,٣٨٢,٥٩١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٦,٧٤١	٢٦٧,٦٣٠	-	٣٠٤,٣٧١
١٨٠,٩٠٤	٣,٦٢٧,٣٢٤	-	٣,٨٠٨,٢٢٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
-	-	-	-
٨٠,٣١٠	-	-	٨٠,٣١٠
٨٠,٣١٠	-	-	٨٠,٣١٠
٥٩٢	-	-	٥٩٢
(٨٥,٧٢٠)	-	-	(٨٥,٧٢٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥,٧٦٠	-	-	٥,٧٦٠
٩٤٢	-	-	٩٤٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي			
-	٣,٢١٥,٤٤٧	٥٨,٣٩٠,٥٧٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦
٣,٤٩٩,٠٥٨	٨,٧٢٣,٦٥٣	-	١٢,٢٢٢,٧١١
٣,٤٩٩,٠٥٨	١١,٩٣٩,١٠٠	٥٨,٣٩٠,٥٧٩	٧٣,٨٢٨,٧٣٧
(١٣,٨٠٠)	(٣,٥٧٢,٥٤٩)	١٠,٩٤١,٩٥٣	٧,٣٥٥,٦٠٤
-	-	١١,٢٩٣	١١,٢٩٣
-	-	-	-
-	(٢,٢٨٧,٤٣٩)	٢,٢٨٧,٤٣٩	-
-	-	-	-
١٢,٢٨٠	١٧٦,٠٧٢	٣٥١,٠٥٠	٥٣٩,٤٠٢
٣,٤٩٧,٥٣٨	٦,٢٥٥,١٨٤	٧١,٩٨٢,٣١٤	٨١,٧٣٥,٠٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٦,٢٦٠	-	-	٢٦,٢٦٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٦,٢٦٠	-	-	٢٦,٢٦٠

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١١٨,٤٧٦	٢٧٠,٥٦٣	-	٣٨٩,٠٣٩
١١٨,٤٧٦	٢٧٠,٥٦٣	٥٠٠,٠٠٠	٨٨٩,٠٣٩
-	١٨٢,٤٥٢	-	١٨٢,٤٥٢
(٢٨,٥٤٦)	-	-	(٢٨,٥٤٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٩,٩٣٠	٤٥٣,٠١٥	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٤٢,٩٤٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧			
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)			
الرصيد المعدل كما في بداية السنة			
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال العام			
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة			
المحول من المرحلة الاولى خلال الفترة			
المحول من المرحلة الثانية خلال الفترة			
المحول من المرحلة الثالثة خلال الفترة			
فروقات ترجمة			
صافي رصيد المخصص كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨			
ارتباطات والتزامات محتملة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧			
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)			
الرصيد المعدل كما في بداية السنة			
المقتطع خلال السنة من الإيرادات			
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)			
المحول من المرحلة الاولى خلال الفترة			
المحول من المرحلة الثانية خلال الفترة			
المحول من المرحلة الثالثة خلال الفترة			
فروقات ترجمة			
صافي رصيد المخصص كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨			
افصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراه - موجودات مالية أخرى			
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧			
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)			
الرصيد المعدل كما في بداية السنة			
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال العام			
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة			
المحول من المرحلة الاولى خلال الفترة			
المحول من المرحلة الثانية خلال الفترة			
المحول من المرحلة الثالثة خلال الفترة			
فروقات ترجمة			
صافي رصيد المخصص كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨			
افصاح الحركة على مخصص الموجودات المالية بالكلفة المطفأة الخاصة بغرامات المصرف الأهلي العراقي - موجودات مالية أخرى			
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧			
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)			
الرصيد المعدل كما في بداية السنة			
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال العام			
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة			
المحول من المرحلة الاولى خلال الفترة			
المحول من المرحلة الثانية خلال الفترة			
المحول من المرحلة الثالثة خلال الفترة			
فروقات ترجمة			
صافي رصيد المخصص كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨			

٣- الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لتطبيق معيار ٩ وكما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ [بالصافي (المصروف) المسترد] (مراجعة وغير مدققة):

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٢٦,٦٠٥	٢,٩٥٥,٩٨٦	-	٣,٣٨٢,٥٩١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥,١٢٨	-	-	٨٥,١٢٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣,٨٠٠	٣,٥٧٢,٥٤٩	(١٠,٩٤١,٩٥٣)	(٧,٣٥٥,٦٠٤)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٨,٥٤٦	(١٨٢,٤٥٢)	-	(١٥٣,٩٠٦)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٦,٢٦٠)	-	-	(٢٦,٢٦٠)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	(١١٥,٧٨٤)	(٣٥٢,٧٨٣)	(٧٨٠,٥٤٣)	(١,٢٤٩,١١٠)
ارتباطات والتزامات محتملة	(٢,١٨٩,٣٤١)	٣٥٠,٩١٢	-	(١,٨٣٨,٤٢٩)
المجموع	(١,٧٧٧,٣٠٦)	٦,٣٤٤,٢١٢	(١١,٧٢٢,٤٩٦)	(٧,١٥٥,٥٩٠)

٤) 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.

٥) 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 لئلا تناسب 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.

٦) 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:

نسبة الخسارة من الضمانة

الضمانة

٠%

التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية
مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة

١٦%

رهن أسهم وسندات مالية

٢٣%

رهن عقارات وأراضي

٥٠%

رهن سيارات

٥٣%

رهن آلات

٧) التعرض عند التعثر (EAD)

يمثل هذا البند التعرض المتوقع عند حالة التعثر. يستند البنك في احتساب التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض 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.

٨) 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.

٩) 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 المقرض، ومنها يتم تحديد التنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة فيما يتعلق بانتقال التعرض من تصنيف ائتماني الى اخر .

١٠) 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 والمقرض 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). وبالنظر 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.

١١) تعريف التعثر

يعرف البنك التعثر وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني للحالات التالية :

- يكون المقرض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية إلى البنك لأكثر من ٩٠ يوماً.
 - إفلاس المقرض وتعثره لدى البنوك الأخرى
 - جدولة التزاماته الائتمانية (٣) مرات خلال السنة
- عند تقييم ما إذا كان المقرض 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 المحسوبة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناءً 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 اثني عشر شهراً التالية. تُستثنى التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها من احتساب مخصص خسارة مقابلها.

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.

١٢) أهمية معايير تصنيف المراحل:

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية 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 (التسهيلات الائتمانية) 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 (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
- تصنيفه تحت المراقبة
- درجة مخاطر العميل تبلغ من D إلى F
- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

١٣) 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 بقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وثائق 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.

١٤) حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركون رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

- مجلس الإدارة :

- ١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .
- ٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .
- ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .
- ٤- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
- ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
- ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
- ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

- لجنة التدقيق :

- ١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

- ١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
- ٢- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- ٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .

- إدارة المخاطر:

- ١- التنسيق ما بين الإدارات والدوائر بهدف إدارة عملية تطبيق المعيار .
- ٢- متابعة تنفيذ البنك لخطة التطبيق .
- ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة .
- ٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمه .
- ٥- إعداد نماذج احتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
- ٦- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .

- الإدارة المالية :

- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .
- ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
- ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

- مراقبة الائتمان:

- ١- تعريف تصنيف المراحل لكل عميل
- ٢- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عميل
- ٣- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- إدارة التدقيق الداخلي :

- ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

(٢٤) 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
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)			
موجودات مالية			
٣,٨٦٤,٥٩٣	٨٧,٦٩١	-	٣,٩٥٢,٢٨٤
٣٤,٥٥٧,٧٣٧	١٦,٠٧٩,١٩١	-	٥٠,٦٣٦,٩٢٨
-	-	(٦٣,٨١٧)	(٦٣,٨١٧)
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

(٢٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٥٢٥,٩٧٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوى بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار ، علما بانه تم اخذ مخصص بقيمة ٤,٠٠٠ دينار مقابل هذه الدعوى.

لايوجد أية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار و الوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل قضايا بقيمة ٣٥٥,٦٨٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تم تسويتها خلال الفترة الحالية.

لايوجد أية قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٧,٠٨٧,١٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا ، مقابل مخصص بمبلغ ٣,٤٩٤,٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و الذي تم رد للايرادات خلال الفترة الحالية وذلك نتيجة تسوية القضية مع الطرف المقابل.

(٢٦) الاحتياطات القانونية

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

(٢٧) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني مقابل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

خلال سنة ٢٠١٨ قام المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة) بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بلغت ٨٪ من رأس المال الممنوح للمصرف.

(٢٨) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة / للسنة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للفترة الحالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

Capital Bank of Jordan

Interim Condensed Consolidated Financial Statements

(Reviewed not audited)

30 September 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 condensed consolidated statement of financial position of Capital Bank of Jordan and its subsidiaries (together the "Group") as at 30 September 2018 and the related interim condensed consolidated statements of income and comprehensive income for the three and nine months then ended, and the interim condensed consolidated statements of changes in equity and cash flows for the nine 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).


PricewaterhouseCoopers "Jordan" L.L.C.

Amman, Jordan
31 October 2018

Capital Bank of Jordan
Interim Condensed Consolidated Statement of Financial Position
As at 30 September 2018 (Reviewed not audited)

	Notes	30 September 2018	31 December 2017
		JD	JD
		(Reviewed not audited)	(Audited)
<u>Assets</u>			
Cash and balances at central banks	4	289,912,596	282,738,524
Balances at banks and financial institutions	5	119,292,235	194,421,910
Financial assets at fair value through statement of income	6	3,952,284	3,261,060
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	50,636,928	9,135,100
Direct credit facilities, net	8	888,063,685	920,962,363
Financial assets at amortized cost	9	477,301,900	467,884,699
Property and equipment, net		30,838,376	30,268,752
Intangible assets, net		8,449,000	5,795,651
Deferred tax assets		11,374,260	10,286,431
Other assets	10	104,869,674	75,619,014
Total Assets		1,984,690,938	2,000,373,504
<u>Liabilities And Equity</u>			
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits		31,489,738	107,872,683
Customers' deposits	11	1,286,574,262	1,217,020,225
Margin accounts		157,815,965	144,662,384
Loans and borrowings	12	103,938,452	118,914,171
Subordinated loan	13	17,725,000	17,725,000
Sundry provisions	14	12,434,402	16,817,883
Expected credit losses provision against off balance sheet items	15	5,082,815	-
Income tax provision	16	4,080,954	2,446,732
Deferred tax liabilities		1,209,078	679,685
Other liabilities	17	40,591,676	24,840,278
Total Liabilities		1,660,942,342	1,650,979,041
Equity			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Issued and paid in capital	1	200,000,000	200,000,000
Additional paid in capital		709,472	709,472
Statutory reserve	26	34,689,204	34,689,204
General banking risk reserve		-	8,840,593
Foreign currency translation adjustments		(4,847,757)	(4,082,668)
Fair value reserve		895,009	416,990
Retained earnings		25,771,730	50,994,187
Current period profit		11,893,542	-
Total equity attributable to the Bank's shareholders		269,111,200	291,567,778
Non-controlling interest		54,637,396	57,826,685
Total Equity		323,748,596	349,394,463
Total Liabilities and Equity		1,984,690,938	2,000,373,504

The accompanying notes from 1 to 28 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Interim Condensed Consolidated Statement of Income
For the Three and Nine Months Period Ended 30 September 2018 (Reviewed not audited)

	Notes	For the 3 months ended		For the 9 months ended	
		30 September 2018	30 September 2017	30 September 2018	30 September 2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income		24,743,444	23,783,209	76,249,838	69,112,692
Interest expense		13,601,302	11,642,073	38,898,245	32,843,191
Net interest income		11,142,142	12,141,136	37,351,593	36,269,501
Net commission income		5,755,321	8,742,188	17,252,971	23,564,367
Net interest and commission income		16,897,463	20,883,324	54,604,564	59,833,868
Gain from foreign currencies		904,077	542,769	472,159	2,944,795
Loss from sale of financial assets at fair value through statement of income		(317,489)	(198,777)	(34,114)	(116,152)
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income		19,572	15,143	244,695	350,070
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments		10,780	402,789	34,299	402,789
Other income		1,018,589	793,215	2,947,133	4,561,075
Gross profit		18,532,992	22,438,463	58,268,736	67,976,445
Employees' expenses		5,366,737	4,802,528	15,629,182	17,345,631
Depreciation and amortization		1,342,212	1,127,791	3,682,650	3,449,377
Other expenses		3,636,090	3,974,071	12,568,864	12,200,844
Loss on sale of seized property		19	9,764	24,137	79,122
Impairment and expected credit losses on financial assets	23-3	3,334,630	2,699,993	7,155,590	10,944,783
Impairment on (recovered from) seized assets ,net		8,959	2,143,009	1,580,639	(2,610,748)
Sundry provisions ,net	14	(71,070)	3,100,970	(4,030,141)	11,034,233
Total expenses		13,617,577	17,858,126	36,610,921	52,443,242
Income before tax		4,915,415	4,580,337	21,657,815	15,533,203
Less: Income tax expense	16	1,418,831	1,579,833	5,635,913	4,466,260
Income for the period		3,496,584	3,000,504	16,021,902	11,066,943
Attributable to:					
Bank's shareholders		3,675,243	1,460,155	11,893,542	8,660,133
Non - controlling interest		(178,659)	1,540,349	4,128,360	2,406,810
		3,496,584	3,000,504	16,021,902	11,066,943
		JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	18	0.018	0.007	0.059	0.043

The accompanying notes from 1 to 28 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan

Interim Condensed Consolidated Statement of Comprehensive Income

For the Three and Nine Months Period Ended 30 September 2018 (Reviewed not audited)

	For the 3 months ended		For the 9 months ended	
	30 September 2018	30 September 2017	30 September 2018	30 September 2017
	JD	JD	JD	JD
Income for the period	3,496,584	3,000,504	16,021,902	11,066,943
Add: Other comprehensive income items that may be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax :				
Exchange differences on translation of foreign operations	(569,116)	(3,529,932)	1,715,192	(3,510,772)
Change in the fair value of financial assets held at fair value through other comprehensive income -debt investments	52,367	-	(676,449)	-
Add: Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax :				
Change in the fair value of financial assets held at fair value through other comprehensive income	(12,681)	(111,479)	1,559,091	(584,461)
Total other comprehensive income for the period, net of tax	<u>(529,430)</u>	<u>(3,641,411)</u>	<u>2,597,834</u>	<u>(4,095,233)</u>
Total comprehensive income for the period	<u><u>2,967,154</u></u>	<u><u>(640,907)</u></u>	<u><u>18,619,736</u></u>	<u><u>6,971,710</u></u>
Attributable to:				
Bank's shareholders	3,145,813	(837,224)	11,895,985	5,908,932
Non-controlling interest	(178,659)	196,317	6,723,751	1,062,778
	<u><u>2,967,154</u></u>	<u><u>(640,907)</u></u>	<u><u>18,619,736</u></u>	<u><u>6,971,710</u></u>

The accompanying notes from 1 to 28 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Interim Condensed Consolidated Statement of Cash Flows
For the Period Ended 30 September 2018 (Reviewed not audited)

	Note	30 September 2018	30 September 2017
		Reviewed not audited	Reviewed not audited
		JD	JD
<u>Operating Activities</u>			
Profit before income tax		21,657,815	15,533,203
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization		3,682,650	3,449,377
Impairment and expected credit losses		7,155,590	10,944,783
Loss from revaluation of financial assets at fair value through Income statement		285,874	324,907
Impairment on (Recovered From) assets seized by the bank		1,580,639	(2,610,748)
Impairment losses on other sundry provisions		(4,030,141)	11,003,137
Net accrued interest		3,253,128	5,514,605
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(1,121,155)	(2,049,921)
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		32,464,400	42,109,343
Changes in assets and liabilities -			
Restricted balances		(12,037)	(4,622)
Balances at central banks		39,882,847	25,184,215
Financial assets at fair value through Income statement		(977,098)	485,961
Direct credit facilities		17,144,230	(15,867,814)
Other assets		(28,528,438)	20,214,795
Customers' deposits		64,378,728	(45,242,732)
Margin accounts		9,806,646	1,937,845
Other liabilities		13,065,294	(3,524,403)
Paid sundry provisions		(388,013)	-
Net cash flow from operating activities before income tax paid		146,836,559	25,292,588
Income tax paid		(1,833,111)	(9,847,600)
Net cash flow from operating activities		145,003,448	15,444,988
<u>Investing Activities</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(14,117,861)	(1,868,885)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		1,219,790	2,071,708
Purchase of financial assets at amortized cost		(149,400,913)	(106,110,195)
Matured financial assets at amortized cost		111,386,966	93,614,686
Change in financial assets pledged as collateral		-	(23,856,237)
Purchase of property and equipment		(2,455,717)	(2,193,232)
Sale of property and equipment		-	1,150
Purchase of intangible assets		(3,968,761)	(1,088,232)
Net cash flow used in investing activities		(57,336,496)	(39,429,237)
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		39,376,877	93,702,944
Repayment of loans and borrowings		(54,442,657)	(27,469,216)
Repayment of secondary loan		-	(4,521,452)
Cash dividends		(19,700,563)	(9,645,871)
Non-controlling interest shares of cash dividends from subsidiaries		(938,880)	-
Net cash flow (used in) from financing activities		(35,705,223)	52,066,405
Net increase in cash and cash equivalents		51,961,729	28,082,156
Effect of exchange rate changes on National Bank of Iraq		(4,784,732)	(4,085,991)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		1,121,155	2,049,921
Cash and cash equivalent at the beginning of the period	19	274,209,623	164,552,551
Cash and cash equivalent at the end of the period		322,507,775	190,598,637

The accompanying notes from 1 to 28 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan

Interim Condensed Consolidated Statement of Changes in Equity

For the Nine Months Period Ended 30 September 2018 (Reviewed not audited)

	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Reserves				Retained* earnings	Net Income for the period attributable to the Bank's shareholders	Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity
			Statutory	General banking risk	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve					
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
30 September 2018											
Balance at 01 January 2018	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	-	-	-	-	(765,089)	767,532	-	11,893,542	11,895,985	6,723,751	18,619,736
Realized gain from selling financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	(289,513)	289,513	-	-	-	-
Transferred from reserves	-	-	-	(8,840,593)	-	-	8,840,593	-	-	-	-
Share of non-controlling interest in dividends from subsidiaries	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,545,943)	(4,545,943)
Paid dividends (Note 27)	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
Balance at 30 September 2018	200,000,000	709,472	34,689,204	-	(4,847,757)	895,009	25,771,730	11,893,542	269,111,200	54,637,396	323,748,596
30 September 2017											
Balance at 01 January 2017	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
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	(2,159,814)	(591,387)	-	8,660,133	5,908,932	1,062,778	6,971,710
Realized losses from selling financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	1,466,382	(1,466,382)	-	-	-	-
Paid dividends (Note 27)	-	-	-	-	-	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)
Balance at 30 September 2017	200,000,000	709,472	32,257,341	9,811,521	(6,028,757)	308,574	28,096,249	8,660,133	273,814,533	57,264,431	331,078,964

* Retained earnings include JD 11,374,260 which represents deferred tax assets as at 30 September 2018 against JD 10,286,431 as at 31 December 2017, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted.

* Retained earnings include JD 1,091,072 as at 30 September 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.

- An amount equals to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earning and cannot be utilized.

- Gains from revaluation of assets at fair value through income statement amounted to zero as at 30 September 2018 against gains amounting to JD 168,096 as at 31 December 2017 are restricted from utilization within the retained earnings, according to the Jordan Securities commission.

- The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018, allowing 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 is 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. The unutilized balance amounted to 8,840,593 which is included in the retained earnings.

Capital Bank of Jordan
Notes to the Interim Condensed Consolidated Financial Statements
As at 30 September 2018 (Reviewed not audited)

(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 thirteen 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 Board of Directors in their meeting 08/2018 held on 25 October 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 (together the "Group") have been prepared in accordance with international Financial Reporting Standards (IFRS) and its interpretations (IFRICs).

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 .

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 Bank's Annual report as at 31 December 2017. The group's operations for the nine months ended 30 September 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 at 30 June 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 148,949,580 as at 30 September 2018. The Bank provides 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 at 30 September 2018. 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 at 30 September 2018. The purpose of the company is to offer in financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015.

The 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 condensed 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 condensed 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 statements 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.

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:

a) 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 / fair value through statement of income .

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 changes in equity.

b) 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. Notes 29 and 30 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 on financial assets in the current period:

- 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 debt instruments held at 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 held at FVOCI are recognized directly in equity through other comprehensive income, there is no subsequent reclassification of fair value gains and losses to profit or loss upon derecognition. 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,
- 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

Notes 29 and 30 provide more detail of how the expected credit loss allowance is measured.

***Other standards, amendments and interpretations that are effective for the Group'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 Group's intrem condensed consolidated financial statements, as most of the Goup'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 Goup's interim condensed consolidated financial statements.

***Standards, amendments and interpretations issued but not yet effective for the Group'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 Group's operating leases. As at the reporting date, the Group 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 Group 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 Group's financial year beginning on 1 January 2018 that would be expected to have a material impact on the interim condensed consolidated financial statements of the Group.

(3-2) Key accounting estimates and judgments

The preparation of interim condensed 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 Group's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that were applied to the Group'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 and 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 assets 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 financial assets 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 financial assets from the time of initial recognition. Financial assets classified in stage 3 have objective evidence of

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 Group'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 notes 29 and 30.

(4) Cash and Balances with Central Banks

- Statutory cash reserve amounted to JD 75,785,014 as at 30 September 2018 against JD 77,483,546 as at 31 December 2017.

- There are no due balances during the period exceeding three months as at 30 September 2018 and 31 December 2017.

- National Bank of Iraq balances at the Central Bank of Iraq's Irbil and Al - Sulaymaniah branches amounted to JD 21,611,613 and JD 32,454,289 respectively, as at 30 September 2018, against JD 62,089,584 and JD 31,859,165 as at 31 December 2017 respectively. Due to the current political and economic conditions in Iraq, exploitation of these balances through banking operations is limited, accordingly it was classified at stage two and accordingly were excluded from the cash and cash equivalent.

- The expected credit losses on deposits at central banks amounted to JD 3,808,228 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 113,518,570 as at 30 September 2018 against JD
- Restricted balances amounted to JD 1,141,416 as at 30 September 2018 against JD 1,129,379 as at 31 December 2017.
- The expected losses on deposits with banks and financial institutions amounted to JD 942 in accordance with the requirements of IFRS 9.

(6) Financial Assets at Fair Value through statement of income

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Companies' share	3,864,593	3,175,506
Investment funds	87,691	85,554
Total	3,952,284	3,261,060

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

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
<u>Publicly listed assets</u>		
Treasury bonds	21,956,775	-
Governmental debt securities and its guarantee's	1,285,111	-
Bonds, Corporate debt securities	2,482,487	-
Other government bonds	3,053,672	-
Quoted shares	5,779,692	4,608,894
Total	34,557,737	4,608,894
<u>Unlisted assets</u>		
Treasury bonds	-	-
Governmental debt securities and its guarantee's	7,134,400	-
Bonds, Corporate debt securities	1,500,000	-
Other government bonds	-	-
Unquoted shares	7,471,051	4,526,206
Total	16,105,451	4,526,206
Less: Expected credit loss	(26,260)	-
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	50,636,928	9,135,100
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	37,412,445	-
Floating rate	-	-
Total	37,412,445	-

- The cash dividends amounted to JD 244,695 and it reflects the shares that the bank owns in other companies as at 30 September 2018 against JD 350,070 as at 30 September 2017.

- Realized gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income amounted to JD 289,513 as at 30 September 2018 against realized losses worth JD 1,466,382 as at 30 September 2017.

(8) Direct Credit Facilities - Net

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Retail customers		
Overdrafts	9,894,563	9,229,190
Loans and bills *	90,005,651	79,297,196
Credit cards	6,322,570	7,324,567
Realestate Mortgages	154,213,185	154,609,224
Corporate Lending		
Overdrafts	84,110,425	87,089,700
Loans and bills *	412,351,657	442,393,520
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	39,028,815	34,066,264
Loans and bills *	137,212,459	113,985,177
Government and public sector lending	58,276,929	69,298,643
Total	991,416,254	997,293,481
Less: Suspended interest	21,617,533	14,725,092
Less: provisions to impairment in direct credit facilities and ECL	81,735,036	61,606,026
Net direct credit facilities	888,063,685	920,962,363

* Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 1,129,572 as at 30 September 2018 against JD 982,854 as at 31 December 2017.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 136,234,032 as at 30 September 2018 against JD 111,345,767 as at 31 December 2017 Which represents 13.74 % of total direct credit facilities as at 30 September 2018 against 11.16% as at 31 December 2017.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 114,616,499 as at 30 September 2018 against JD 96,620,675 as at December 2017 which represents 11.82 % as at 30 September 2018 against 9.83 % as at 31 December 2017 of total direct credit facilities after excluding the suspended interest.
- Total credit facilities granted to and guaranteed by the government amounted to JD 45,178,657 as at 30 September 2018 against JD 57,251,864 as at 31 December 2017 which represents 4.56 % of total direct credit facilities as at 30 September 2018 against 5.74 % as at 31 December 2017.

Provision for impairment losses:

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

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
30 September 2018 - Reviewed not audited				
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	(928,008)	(2,287,439)	3,215,447	-
Charge for the period	(13,800)	(3,572,549)	10,941,953	7,355,604
Amounts written off	-	-	11,293	11,293
Foreign exchange differences	12,280	176,072	351,050	539,402
Balance at the end of the period	2,569,530	6,255,184	72,910,322	81,735,036
And the provisions are distributed as the below				
Retail and real estate mortgage	168,441	1,451,319	10,913,472	12,533,232
Corporate	1,948,446	4,238,776	56,862,006	63,049,228
SMEs	452,643	565,089	5,134,843	6,152,575
Balance at the end of the period	2,569,530	6,255,184	72,910,322	81,735,036

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
30 September 2018 - Reviewed not audited					
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	745,188	782,506	5,326,179	660,126	7,513,999
Less: interest transferred to income	(82,550)	(221,358)	(251,504)	(26,120)	(581,532)
Less: amounts written off	(69,030)	-	-	(230,644)	(299,674)
Foreign exchange differences	67,800	-	191,814	34	259,648
Balance at the end of the period	4,474,789	1,705,397	13,836,970	1,600,377	21,617,533

31 December 2017 -Audited	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
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	Outside Jordan	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Audited)
Financial	21,493,821	-	21,493,821	33,971,058
Industrial	129,815,019	5,711,275	135,526,294	111,181,958
Commercial	164,714,939	28,375,802	193,090,741	207,898,472
Real estate and Construction	249,840,312	20,939,279	270,779,591	263,207,852
Tourism and hotels	33,617,600	7,541,331	41,158,931	46,162,096
Agriculture	8,664,644	22,998	8,687,642	11,300,942
Shares	59,401,785	-	59,401,785	54,748,236
Public services and utilities	72,324,711	2,177,487	74,502,198	71,236,694
transportation services (including air transportation)	14,259,101	-	14,259,101	11,846,558
Government and public sector	58,276,929	-	58,276,929	69,298,643
Retail	84,671,389	8,299,377	92,970,766	87,338,181
Other	21,268,455	-	21,268,455	29,102,791
Total	918,348,705	73,067,549	991,416,254	997,293,481

(9) Financial Assets At Amortized Cost

This item consists of the following:

Financial assets at amortized cost with market prices

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Treasury bonds	-	-
Governmental debt securities and its guarantee	-	-
Bonds, Corporate debt securities	-	-
Other government bonds	-	-
Total	-	-

Financial assets at amortized cost with no market prices

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Treasury bonds	403,673,484	371,360,178
Governmental debt securities and its guarantee	44,126,361	59,531,804
Bonds, Corporate debt securities	30,545,000	36,544,998
Other government bonds	-	947,719
Total	478,344,845	468,384,699
Less: Impairment allowance and expected credit losses	(1,042,945)	(500,000)
Total	477,301,900	467,884,699
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	464,398,900	454,981,699
Floating rate	12,903,000	12,903,000
Total	477,301,900	467,884,699

The Group has changed its business model of holding debt instruments through financial assets at amortized cost. Where management has decided to have debt instruments held at fair value through other comprehensive income .

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 from reclassification of JD 24,839. Which was recorded directly within the retained earnings of the current period.

(10) Other Assets

This item consists of the following:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Accrued interest and revenue	15,149,750	16,170,077
Prepaid expenses	2,605,800	1,719,932
Collaterals seized by the bank against matured debts* - net	55,713,417	45,394,698
Purchased banks acceptances - net	13,933,814	9,336,513
Export documents and bills purchased - net	317,897	317,897
Assets / derivatives unrealized gain	-	277,362
Refundable deposits	2,309,816	1,438,968
Others - net **	14,839,180	963,567
Total	104,869,674	75,619,014

* According to the regulations of the Central Bank of Jordan, the bank is required to dispose seized real estate in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank may approve of an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank circular No. 10/1/4076 , a provision should be calculated for real estate seized for a period longer than four years .

** Included in this balance an amount of JD 11,349,030 as at 30 September 2018 representing the penalties imposed by the Central Bank of Iraq on the National Bnk of Iraq for transaction performed by the National Bank of Iraq for its customers related to auctions and transactions that were not properly supported.

National Bank of Iraq has in return claimed those amounts from the related customers as per the recommendation of the Central Bank of Iraq.

Management has applied IFRS 9 requirements on these balances and classified it into the related stages and calculated required ECL as shown in Note(23-2)

(11) Customer Deposits

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Current and demand	421,686,371	415,908,606
Saving accounts	62,001,065	59,760,151
Time and notice deposits	741,264,936	687,001,494
Certificates of deposit	61,621,890	54,349,974
Total	1,286,574,262	1,217,020,225

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 72,947,902 representing 5.67% of the total deposits as of 30 September 2018 against JD 60,633,296 representing 4.98% as of 31 December 2017.

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 379,250,388 representing 29.48 % of total deposits as of 30 September 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 30 September 2018 and 31 December 2017.

- Dormant deposits amounted to JD 950,063 as of 30 September 2018 against JD 1,206,645 as of 31 December 2017.

(12) 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
30 September 2018 - Reviewed not audited	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	39,556,857	1,639	1,179	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	0.70% - 4.19%	3.75% - 5.50%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	50,000,000	5	5	One payment	-	4.95% - 6.75%	4.50% - 12.03%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	14,381,595	79	68	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% - 5.75%	3.75% - 12.50%
Total	103,938,452				-		
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	-	1.00% - 3.32%	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% - 5.50%	3.75% - 11.75%
Total	118,914,171				-		

• Borrowed money from Central Banks includes JD 39,556,857 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 50 Million. The loans mature during 2018 - 2023.

• The amounts borrowed from foreign banks / institutions include amounts from the European Bank for Reconstruction and Development and amounted to USD 7,142,857 and the last payment falls due during 2020.

• Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 98,874,166 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 5,064,286 as at 30 September 2018, against JD 112,837,028 and JD 6,077,143 as at 31 December 2017 respectively.

(13) Subordinated Loans**30 September 2018 - Reviewed not audited**

	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		-	

(14) Sundry Provisions**30 September 2018 - Reviewed not audited**

	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	63,551	(388,013)	(3,521,944)	4,000
Provision against Iraq risks*	12,963,155	-	-	(571,748)	12,391,407
Other provisions	38,995	-	-	-	38,995
Foreign Currency translation differences	(34,673)	-	-	34,673	-
Total	16,817,883	63,551	(388,013)	(4,059,019)	12,434,402

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

*

The provision against the risks of Iraq operation has been maintained to deal with the risks arising from the political and economic conditions in Iraq as well as other risks of the Bank. The provision amounted to JD 12,391,407 as at 30 September 2018 compared to JD 12,963,155 as at 31 December 2017, noting that the provision will be reviewed periodically.

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

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	3,169,902	-
New balances during the period / Additions	2,189,341	-
Settled balances	(350,912)	-
Foreign currency translation differences	74,484	-
Total	5,082,815	-

(16) Income Tax

a- The movement on income tax liability is as follows:

	30 September 2018	31 December 2017
	JOD	JOD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/year	2,446,732	11,020,115
Income tax paid	(1,833,111)	(12,268,944)
Income tax charge for the year	3,385,403	3,716,713
Income tax on other comprehensive income	-	(155,096)
Income tax charge for previous years	-	131,672
Foreign exchange translation differences	81,930	2,272
Balance at the end of the period/year	4,080,954	2,446,732

b- Income tax expense presented in interim condensed consolidated income statement:

	30 September 2018	31 December 2017
	JOD	JOD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Current income tax charge for the year	3,385,403	6,806,674
Previous years income tax charges	-	131,672
Deferred tax assets for the year	2,285,570	(2,584,770)
Deferred tax liabilities for the year	(33,129)	112,684
Foreign exchange translation differences	(1,931)	-
	5,635,913	4,466,260

- 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. The Income and Sales Tax Department did not commence its review on the Bank's account for the years ended 2016 and 2017 until the date of these interim condensed consolidated financial statement.

- 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.

- 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.

- 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 management believes that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as at 30 September 2018.

(17) Other Liabilities

This item consists of the following:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Accrued interest expense	8,781,046	6,548,245
Accrued expenses	463,390	2,709,339
Certified cheques	3,330,338	2,911,545
Cheques payable	976,727	1,311,421
Board of directors' remuneration	49,558	573,383
Brokerage payables	7,147,867	6,174,335
Liabilities / derivatives unrealized gain	63,817	-
Guarantees	-	99,849
Auction settlement differences*	9,953,977	-
Others	9,824,956	4,512,161
Total	40,591,676	24,840,278

* This item represents amounts claimed by the Central Bank of Iraq from the National Bank of Iraq resulting from the differences in currency auctions carried out by the National Bank of Iraq to its customers, and was not provided with the necessary supporting documents.

The Bank pays these amounts in accordance with the payment schedule agreed with the Central Bank of Iraq.

The National Bank of Iraq management has claimed these amounts back from its customers in accordance with the recommendation of the Central Bank of Iraq as shown in Note 10.

(18) Earnings Per Share**Basic and diluted earnings per share**

The details are as follow:	For the 3 months ending 30 September		For the 9 months ending 30 September	
	2018	2017	2018	2017
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Profit for the period attributable to Bank's shareholders	3,675,243	1,460,155	11,893,542	8,660,133
Weighted average number of shares during the period	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
	JD / Fils	JD / Fils	JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings	0.018	0.007	0.059	0.043

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

(19) Cash and Cash Equivalents

The details are as follow:

	For the 9 months ended 30 September	
	2018	2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	235,846,694	270,725,555
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	119,292,235	4,012,469
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(31,489,738)	(83,016,073)
Less: Restricted cash balances	(1,141,416)	(1,123,314)
	322,507,775	190,598,637

(20) Related Parties Transactions

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

	Ownership		Paid in capital	
	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017
	%	%	JD	JD
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 following related parties transactions took place during the period/year:

	Related party				Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries	Major Shareholders	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD	JD	JD	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Statement of financial position items:						
Bank deposits with related parties	-	-	-	-	-	-
Bank deposits	47,299,530	704,443	12,066,233	1,468,998	61,539,204	67,425,689
Margin accounts	58,566	118,265	49,406,299	300	49,583,430	25,348,219
Direct credit facilities	32,386,552	1,594,768	3,953	10,801	33,996,074	37,262,785
Direct credit facilities - watch list	2,254,009	-	-	-	2,254,009	1,982,063
Direct credit facilities-non-performing	693,897	-	-	-	693,897	-
Off-balance sheet items:						
Indirect credit facilities	6,894,088	1,000	80,019,742	300	86,915,130	33,578,438

					For the 9 months ended 30 September	
					2018	2017
					(Reviewed not audited) JD	(Reviewed not audited) JD
Statement of income items:						
Interest and commission income	2,194,327	69,736	786,816	271,521	3,322,400	2,541,624
Interest and commission expense	886,865	20,797	197,118	-	1,104,780	1,538,668

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 4.50% - 11.00%
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 4.29% - 5.58%
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 3.65% - 6.00%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.40% - 1.75%.

Compensation of the key management personnel benefits for the bank and its subsidiaries as follows:

	For the 9 months ended 30 September	
	2018	2017
	JD (Reviewed not audited)	JD (Reviewed not audited)
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Bank and its subsidiaries	2,164,869	3,193,089
Total	2,164,869	3,193,089

(21) Segment Information**1. Information about bank****Activities:****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:

						Total
	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	30 September 2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Reviewed not audited)
Total revenue	18,241,269	44,685,300	-	34,027,382	1,703,080	98,657,031
(Provision) Impairment and expected credit losses ,net	(2,853,105)	(6,340,925)	-	3,287,553	(1,249,113)	(7,155,590)
Segment results	(833,243)	15,943,385	-	35,549,037	453,967	51,113,146
Unallocated expenses						(29,455,331)
Profit before tax						21,657,815
Income tax						(5,635,913)
Net income for the period						16,021,902
Other information						
Segmental assets	260,435,969	627,627,716	-	941,095,943	155,531,310	1,984,690,938
Segmental liabilities	746,245,087	698,145,140	-	153,153,190	63,398,925	1,660,942,342
Capital expenditure						6,424,478
Depreciation and amortization						3,682,650
						Total
	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	30 September 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Reviewed not audited)
Total revenue	19,213,070	40,660,443	2,864,801	36,748,520	3,353,347	102,840,181
Impairment losses on direct credit facilities	(2,317,536)	(8,627,247)	-	-	-	(10,944,783)
Segment results	2,724,584	13,844,740	2,864,801	33,244,190	3,353,347	56,031,662
Unallocated expenses						(41,498,459)
Profit before tax						15,533,203
Income tax						(4,466,260)
Net income for the period						11,066,943
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
						30 September 2017
						JD
						(Reviewed not audited)
Capital expenditure						3,281,464
Depreciation and amortization						3,449,377

(22) Contingent Liabilities and Commitments

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Letters of credit	96,148,336	47,553,193
Confirmed Export Letters of credit	8,177,390	7,577,588
Acceptances	58,735,117	53,167,056
Letters of guarantee :		
- Payments	32,756,104	30,799,360
- Performance	65,135,226	65,314,628
- Others	43,069,421	47,121,130
Foreign currency forward *	7,107,200	81,720,341
Unutilized direct credit limits	108,332,456	82,207,585
Total	419,461,251	415,460,881

* Foreign currency forward contracts were not subject to ECL .

In accordance with the requirements of IFRS 9, the effect of applying the standard and calculating the expected credit loss for the period ended 30 September 2018 has been calculated and as shown in note No. (15).

(23) 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
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
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)	(3,053,589)
Total of IFRS 9 Implementation			19,719,660

2- Expected Credit losses 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:	30 September 2018 (Reviewd not audited)				31 December 2017 (Audited)
	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank Of Jordan					
Credit loss allowance	180,905	3,627,324	-	3,808,228	-
net Carrying amount	239,654,923	54,065,901	-	293,720,825	282,738,524
Due from banks					
Credit loss allowance	942	-	-	942	-
net Carrying amount	119,293,177	-	-	119,293,177	194,421,910
Credit Facilities - At amortised cost					
Credit loss allowance	2,569,530	6,255,184	72,910,322	81,735,036	61,606,026
net Carrying amount	701,499,213	153,683,009	136,234,032	991,416,254	997,293,481
Investments – FVOCI					
Credit loss allowance	26,260	-	-	26,260	-
net Carrying amount	37,412,445	-	-	37,412,445	-
Investments – Amortised cost					
Credit loss allowance	89,930	453,015	500,000	1,042,945	500,000
net Carrying amount	467,799,845	10,045,000	500,000	478,344,845	468,384,699
Other Assets					
Expected credit loss	116,310	356,637	789,070	1,262,017	-
Book Value/ Balance	20,345,900	2,166,161	3,156,282	25,668,343	9,654,410
Contingent liabilities and Commitments					
Credit loss allowance	2,348,476	2,734,339	-	5,082,815	-
net Carrying amount	318,588,386	93,765,665	-	412,354,051	333,740,540

The effect of the adoption of changes in accounting policies on the interim condensed consolidated financial statements of the Bank as at 30 September 2018 was as follows(Reviewed not audited):

	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
ECL on new balances during the period	-426,605	-2,955,986	-	(3,382,591)
Recoveries from settled balances	-	-	-	-
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
Foreign exchange differences	36,741	267,630	-	304,371
Net balance as at 30 September 2018	180,904	3,627,324	-	3,808,228
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
ECL on new balances during the period	592	-	-	592
Recoveries from settled balances	(85,720)	-	-	(85,720)
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
Foreign exchange differences	5,760	-	-	5,760
Net balance as at 30 September 2018	942	-	-	942
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 of the year	3,499,058	11,939,100	58,390,579	73,828,737
Charge for the year	-13,800	-3,572,549	10,941,953	7,355,604
Amounts written off	-	-	11,293	11,293
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	(2,287,439)	2,287,439	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
Foreign exchange differences	12,280	176,072	351,050	539,402
Net balance as at 30 September 2018	3,497,538	6,255,184	71,982,314	81,735,036

**Financial Assets at Fair Value through Other
Comprehensive Income**

	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at 31 December 2017	-	-	-	-
Effect of application of IFRS 9	-	-	-	-
Balance adjusted as at the beginning of	-	-	-	-
Impairment on new balances during the				
year	26,260	-	-	26,260
Releases from settled balances	-	-	-	-
Transfer from the first stage	-	-	-	-
Transfer from second stage	-	-	-	-
Transferred from the third	-	-	-	-
Foreign exchange differences	-	-	-	-
Net balance as at 30 September 2018	26,260	-	-	26,260

Financial assets at amortized cost - net

Balance at 31 December 2017	-	-	-	-
Effect of application of IFRS 9	118,476	270,563	-	389,039
Balance adjusted as at the beginning of	118,476	270,563	500,000	889,039
Impairment on new balances during the				
year	-	182,452	-	182,452
Releases from settled balances	(28,546)	-	-	(28,546)
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 30 September 2018	89,930	453,015	500,000	1,042,945

Contingent Liabilities and Commitments

Balance at 31 December 2017	-	-	-	-
Effect of application of IFRS 9	209,798	2,960,104	-	3,169,902
Balance adjusted as at the beginning of	209,798	2,960,104	-	3,169,902
Charge for the year	2,189,341	-	-	2,189,341
Amounts written off	-	(350,912)	-	(350,912)
Transfer from the first stage				
during the period	135,076	(135,076)	-	-
Transfer from the second				
stage during the period	(264,134)	264,134	-	-
Transferred from the third				
stage during the period	-	-	-	-
Foreign exchange differences	(50,663)	125,147	-	74,484
Net balance as at 30 September 2018	2,219,418	2,863,397	-	5,082,815

Movements of provisions on bank acceptances and export documents and bills purchased - other financial assets

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 31 December 2017	-	-	-	-
Effect of application of IFRS 9	-	-	-	-
Balance adjusted as at the beginning of	-	-	-	-
Impairment on new balances during the	67,602	-	-	67,602
Releases from settled balances	-	-	-	-
Transfer from the first stage	-	-	-	-
during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage	-	-	-	-
during the period	-	-	-	-
Transferred from the third	-	-	-	-
stage during the period	-	-	-	-
Foreign exchange differences	-	-	-	-
Net balance as at 30 September 2018	67,602	-	-	67,602

Movements of financial assets at amortized cost for the penalties of the National Bank Iraq - other financial assets

Balance at 31 December 2017	-	-	-	-
Effect of application of IFRS 9	-	-	-	-
Balance adjusted as at the beginning of	-	-	-	-
Impairment on new balances during the	48,181	352,783	780,543	1,181,507
Releases from settled balances	-	-	-	-
Transfer from the first stage	-	-	-	-
during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage	-	-	-	-
during the period	-	-	-	-
Transferred from the third	-	-	-	-
stage during the period	-	-	-	-
Foreign exchange differences	527	3,854	8,527	12,908
Net balance as at 30 September 2018	48,708	356,637	789,070	1,194,415

3- Expected credit loss (expenses)/recovery for the financial period subsequent to 01 January 2018, net and till 30 september 2018 (Reviewed not audited) :

Items	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank	426,605	2,955,986	-	3,382,591
Balances with banks and financial institutions	85,128	-	-	85,128
Direct credit facilities - net	13,800	3,572,549	(10,941,953)	(7,355,604)
Financial assets at amortized cost	28,546	(182,452)	-	(153,906)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(26,260)	-	-	(26,260)
Other Financial assets measured at amortized cost	(115,784)	(352,783)	(780,543)	(1,249,110)
Contingent Liabilities and Commitments	(2,189,341)	350,912	-	(1,838,429)
Total	(1,777,306)	6,344,212	(11,722,496)	(7,155,590)

4- 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).

5- 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.

6- 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%

7- 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.

8- 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.

9- 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.

10- 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.

11-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:

a) 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.

b) 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.

c) 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

12- 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

13- 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.

(24) 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
30 September 2018 (Reviewed not audited)				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through income statement	3,864,593	87,691	-	3,952,284
Financial assets at fair value through other comprehensive income	34,557,737	16,079,191	-	50,636,928
Derivative instruments	-	-	(63,817)	(63,817)
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

(25) 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 30 September 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. except for a lawsuit for JOD 10,000, noting that a provision of JOD 4,000 was taken against the lawsuit.
- No lawsuits were raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 30 September 2018, against JD 355,686 as at 31 December 2017 that were settled during the current period.
- No lawsuits were raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business, as at 30 September 2018 compared to JD 7,087,147 as at 31 December 2017. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases. Compared to a provision of JD 3,494,906 as at 31 December 2017, which was released to the statement of income, the counterparty.

(26) Statutory Reserve

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

(27) Distributed Dividends

The Board of Directors approved in its meeting held on 30 April 2018 the distribution of cash dividends equivalent to 10% of the Bank's authorized and paid in capital. Against JD 10,000,000 during the period ended 30 September 2017.

During the 2018 the National Bank of Iraq (Subsidiary) distributed cash dividends equivalent to 8% of the Bank's paid in capital.

(28) Comparative Figures:

Some of 30 September 2017 and 31 December 2017 figures have been reclassified to confirm 30 September 2018 presentation.