

بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران 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 كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة وللستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (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 القوائم 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 بي.إيس. وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

حازم صبايا
إجازته رقم (٨٠٢)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ آب ٢٠١٨

إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار
	(مراجعة و غير مدققة)	(مدققة)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٢١,٢٩١,١٩٣	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٨,٣٢٨,٠٥٤	١٩٤,٤٢١,٩١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٣٠٤,٤٢٨	٣,٢٦١,٠٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٠,٤١٥,٩١٤	٩,١٣٥,١٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨٨٦,٢١٩,٥٣٢	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٣٨,٣٢٧,٢٤٦	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٣١,٢٤٦,٤٧٢	٣٠,٢٦٨,٧٥٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٧,٥٠٢,٨٧٢	٥,٧٩٥,٦٥١
موجودات ضريبية مؤجلة	١١,٦٠٤,٢٥٨	١٠,٢٨٦,٤٣١
موجودات أخرى	١٠٠,٤٤٤,١٧٠	٧٥,٦١٩,٠١٤
مجموع الموجودات	١,٩٢٩,٦٨٤,١٣٩	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٣٩٣,٨٣٢	١٠٧,٨٧٢,٦٨٣
ودائع عملاء	١,٢٥١,٠٤٥,٧٨٨	١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥
تأمينات نقدية	١٣٥,٦٧٢,٧٧٢	١٤٤,٦٦٢,٣٨٤
أموال مقترضة	١١٧,٢٢١,١٢٩	١١٨,٩١٤,١٧١
إسناد قرض	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
مخصصات متنوعة	١٢,٤٣٠,٤٠٣	١٦,٨١٧,٨٨٣
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٥,٤٥٦,٩٨٠	-
مخصص ضريبة الدخل	٣,٠٩٨,١٦٦	٢,٤٤٦,٧٣٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٢٦٠,٥٧٩	٦٧٩,٦٨٥
مطلوبات أخرى	٣٨,٠٥٢,١٠٥	٢٤,٨٤٠,٢٧٨
مجموع المطلوبات	١,٦٠٤,٣٥٦,٧٥٤	١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢
احتياطي قانوني	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٣٤,٦٨٩,٢٠٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٨,٨٤٠,٥٩٣
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٤,٢٧٨,٦٤١)	(٤,٠٨٢,٦٦٨)
احتياطي القيمة العادلة	٩٤٦,٥٦٦	٤١٦,٩٩٠
أرباح مدورة	٢٥,٦٨٠,٤٨٧	٥٠,٩٩٤,١٨٧
الربح للفترة العائدة لمساهمي البنك	٨,٢١٨,٢٩٩	-
مجموع حقوق مساهمي البنك	٢٦٥,٩٦٥,٣٨٧	٢٩١,٥٦٧,٧٧٨
حقوق غير المسيطرين	٥٩,٣٦١,٩٩٨	٥٧,٨٢٦,٦٨٥
مجموع حقوق الملكية	٣٢٥,٣٢٧,٣٨٥	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٩٢٩,٦٨٤,١٣٩	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق .

للتلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٢٥,٥٠٣,٦٩٣	٢٣,٤٤٦,٦٧٣	٥١,٥٠٦,٣٩٤	٤٥,٣٢٩,٤٨٣	١٩ الفوائد الدائنة
١٣,٢٠٧,١٠٨	١١,٠٦٨,٩٨٠	٢٥,٢٩٦,٩٤٣	٢١,٢٠١,١١٨	٢٠ الفوائد المدينة
١٢,٢٩٦,٥٨٥	١٢,٣٧٧,٦٩٣	٢٦,٢٠٩,٤٥١	٢٤,١٢٨,٣٦٥	صافي إيرادات الفوائد
٥,٢٤٧,٦٩٨	٧,٩٢٨,٧٧٧	١١,٤٩٧,٦٥٠	١٤,٨٢٢,١٧٩	صافي إيرادات العمولات
١٧,٥٤٤,٢٨٣	٢٠,٣٠٦,٤٧٠	٣٧,٧٠٧,١٠١	٣٨,٩٥٠,٥٤٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٥١٧,٤١٤	٤٢٤,٩٣٠	(٤٣١,٩١٨)	٢,٤٠٢,٠٢٦	أرباح (خسائر) عملات أجنبية
				أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١,٨٦١	(٢٦٣,٣٦٨)	٢٨٣,٣٧٥	٨٢,٦٢٥	٢١ خلال قائمة الدخل
				توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٢٥,١٢٣	٢٢٢,٩٦٦	٢٢٥,١٢٣	٣٣٤,٩٢٧	٧ الدخل الشامل الآخر
				(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
(٦٣,٣٤٤)	-	٢٣,٥١٩	-	خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٧٩٢,٩٣٧	٤٢٦,٩٣٧	١,٩٢٨,٥٤٤	٣,٧٦٧,٨٦٠	٢٢ إيرادات أخرى
٢٠,٠١٨,٣٠٤	٢١,١١٧,٩٣٥	٣٩,٧٣٥,٧٤٤	٤٥,٥٣٧,٩٨٢	إجمالي الدخل
٤,٨٤٤,٩٠٢	٦,١٥٢,٦٤٤	١٠,٢٦٢,٤٤٥	١٢,٥٤٣,١٠٣	نفقات الموظفين
١,٢١٥,٥٥٨	١,١١٩,٣٦٠	٢,٣٤٠,٤٣٨	٢,٣٢١,٥٨٦	استهلاكات وإطفاءات
٤,٥٨٣,٦٤٩	٤,٤٤٢,٨٣٧	٨,٩٣٢,٧٧٤	٨,٢٢٦,٧٧٣	مصاريف أخرى
٢٤,١١٨	٦٩,٣٥٨	٢٤,١١٨	٦٩,٣٥٨	خسائر بيع أصول مستلمة
				مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على
٣,٨٢٠,٩٦٠	٤,٧٧٢,٦٨٣	٣,٨٢٠,٩٦٠	٨,٢٤٤,٧٩٠	٣-٣٠ الموجودات المالية
				التدني في (المردود من) قيمة الأصول المستلمة وفاء
٥٦٥,٢٥٨	(٦,١٩٦,٦٥٤)	١,٥٧١,٦٨٠	(٤,٧٥٣,٧٥٧)	١٠ لديون
(٣,٩٥٩,٠٧١)	٤,٧٣٧,١٦٠	(٣,٩٥٩,٠٧١)	٧,٩٣٣,٢٦٣	١٤ (المردود من) مصروف مخصصات متنوعة
١١,٠٩٥,٣٧٤	١٥,٠٩٧,٣٨٨	٢٢,٩٩٣,٣٤٤	٣٤,٥٨٥,١١٦	إجمالي المصروفات
٨,٩٢٢,٩٣٠	٦,٠٢٠,٥٤٧	١٦,٧٤٢,٤٠٠	١٠,٩٥٢,٨٦٦	الربح قبل الضريبة
٢,٤٩٣,٢٢٧	٢,٣٧٦,٢٥٦	٤,٢١٧,٠٨٢	٢,٨٨٦,٤٢٧	١٥ ينزل : ضريبة الدخل
٦,٤٢٩,٧٠٣	٣,٦٤٤,٢٩١	١٢,٥٢٥,٣١٨	٨,٠٦٦,٤٣٩	الربح للفترة
				ويعود الى:
١,٢١٧,٥٣٠	٣,٧٤٦,٧٤٤	٨,٢١٨,٢٩٩	٧,١٩٩,٩٧٨	مساهمي البنك
٥,٢١٢,١٧٣	(١٠٢,٤٥٣)	٤,٣٠٧,٠١٩	٨٦٦,٤٦١	حقوق غير المسيطرين
٦,٤٢٩,٧٠٣	٣,٦٤٤,٢٩١	١٢,٥٢٥,٣١٨	٨,٠٦٦,٤٣٩	
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٠٦	٠,٠١٩	٠,٠٤١	٠,٠٣٦	٢٣

الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

للتلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
٦,٤٢٩,٧٠٣	٣,٦٤٤,٢٩١	١٢,٥٢٥,٣١٨	٨,٠٦٦,٤٣٩
ريخ الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة			
(٣,٨١٣,٢١٠)	٢٨٧,٦١٦	٢,٢٨٤,٣٠٨	١٩,١٦٠
فروقات ترجمة عملات أجنبية			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين			
(٦٨٤,١٦٩)	-	(٧٢٨,٨١٦)	-
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			
٨٤٠,٩٣٦	(٣٠٥,٤٣٢)	١,٥٧١,٧٧٢	(٤٧٢,٩٨٢)
(٣,٦٥٦,٤٤٣)	(١٧,٨١٦)	٣,١٢٧,٢٦٤	(٤٥٣,٨٢٢)
٢,٧٧٣,٢٦٠	٣,٦٢٦,٤٧٥	١٥,٦٥٢,٥٨٢	٧,٦١٢,٦١٧
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
(٣,٢١٨,٦٠٠)	٣,٦١٠,١٩٠	٨,٧٥٠,١٧٢	٦,٧٤٦,١٥٦
مساهمي البنك			
٥,٩٩١,٨٦٠	١٦,٢٨٥	٦,٩٠٢,٤١٠	٨٦٦,٤٦١
حقوق غير المسيطرين			
٢,٧٧٣,٢٦٠	٣,٦٢٦,٤٧٥	١٥,٦٥٢,٥٨٢	٧,٦١٢,٦١٧

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

بنك المال الأردني
قائمة التفورات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

احتياطات									
مخاطر	رأس المال المكتتب		مخاطر		فرقات ترجمة		احتياطي القيمة		الريز في بداية السنة المعدل
	به والمدفوع	علاوة اصدار	مصرفية عامة	علاوة اصدار	صلاات أجنبية	احتياطي القيمة	أرباح موزعة*	الريز في بداية السنة المعدل	
٣٠ حزيران ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة كما تم اظاها سابقا	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٩,٤٧٢	٨,٨٤٠,٥٩٣	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	(٤,٠٨٦,٦٦٨)	٤٦٦,٩٩٠	٥٠,٩٩٤,١٨٧	٢٩١,٥٦٧,٧٧٨	٥٧,٨٦٦,٦٨٥
الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	(١٤,٣٥٢,٥٣٣)	(١٤,٣٥٢,٥٣٣)	(٥,٣٦٧,٠٩٧)
الرصيد في بداية السنة المعدل	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٩,٤٧٢	٨,٨٤٠,٥٩٣	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	(٤,٠٨٦,٦٦٨)	٤٦٦,٩٩٠	٣٦,٦٤١,٦٤٤	٢٧٧,٢١٥,٢٤٥	٥٢,٤٥٩,٥٨٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١٩٥,٩٧٣)	٧٣٧,٨٤٦	-	٨,٧٥٠,١٧٢	٦,٩٠٢,٤١٠
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(١٩٨,٣٧٠)	-	-	-
الحول من الاحتياطات	-	-	-	-	-	-	٨,٨٤٠,٥٩٣	-	-
أرباح موزعة (لإيضاح رقم ٣٤)	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٩,٤٧٢	-	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	(٤,٢٧٨,٦٤١)	٩٤٦,٥٦٦	٢٥,٦٨٠,٤٨٧	٢٦٥,٩٦٥,٣٨٧	٥٩,٣٦١,٩٩٨
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٩,٤٧٢	٩,٨١١,٥٢١	٣٦,٢٥٧,٣٤١	(٣,٦٨٨,٩٤٣)	(٥٦٦,٤٢١)	٣٩,٥٦٦,٦٣١	٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	٥٩,٢٠١,٦٥٣
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٩,٤٧٢	٩,٨١١,٥٢١	٣٦,٢٥٧,٣٤١	(٣,٦٨٨,٩٤٣)	(٥٦٦,٤٢١)	٣٩,٥٦٦,٦٣١	٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	٥٩,٢٠١,٦٥٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١٩١,٦٠٠	(٤٧٢,٩٨٢)	-	٦,٧٤٦,١٥٦	٨٦٦,٤٦١
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٧٧٩,٦٢٥	(٧٧٩,٦٢٥)	-	-
أرباح موزعة (لإيضاح رقم ٣٤)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٩,٤٧٢	٩,٨١١,٥٢١	٣٦,٢٥٧,٣٤١	(٣,٨٤٩,٧٨٣)	(٢٥٩,٧٧٨)	٢٨,٧٨٣,٠٠٦	٢٧٤,٦٥١,٧٥٧	٥٧,٠٦٨,١١٤
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٩,٤٧٢	٩,٨١١,٥٢١	٣٦,٢٥٧,٣٤١	(٣,٨٤٩,٧٨٣)	(٢٥٩,٧٧٨)	٢٨,٧٨٣,٠٠٦	٢٧٤,٦٥١,٧٥٧	٥٧,٠٦٨,١١٤
٣٣١,٧١٩,٨٧١	٣٣١,٧١٩,٨٧١	٣٣١,٧١٩,٨٧١	٣٣١,٧١٩,٨٧١	٣٣١,٧١٩,٨٧١	٣٣١,٧١٩,٨٧١	٣٣١,٧١٩,٨٧١	٣٣١,٧١٩,٨٧١	٣٣١,٧١٩,٨٧١	٣٣١,٧١٩,٨٧١

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١١,٦٠٤,٢٥٨ دينار تمثل صافي الموجودات الصربية الموجبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢٠,٤٣١ دينار ١٠,٢٨٦,٤٣١ دينار موجودات صربية موجبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني

يخطر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١,٠٩١,٠٧٢ دينار 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 تحققة.

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بخسائر فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ١٤,٠٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل 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 و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتفادى أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الانتقائي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مفيد للتصرف به ولايجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

٢٠١٧ حزيران	٢٠١٨ حزيران	إيضاح
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
دينار	دينار	
١٠,٩٥٢,٨٦٦	١٦,٧٤٢,٤٠٠	الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٢,٣٢١,٥٨٦	٢,٣٤٠,٤٣٨	استهلاكات وإطفاءات
٨,٢٤٤,٧٩٠	٣,٨٢٠,٩٦٠	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٣,١٥٨	(١٩,٥٨٢)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٧٥٣,٧٥٧)	١,٥٧١,٦٨٠	التدني في (المسترد من) قيمة أصول مستلمة
٧,٩٣٣,٢٦٣	(٣,٩٥٩,٠٧١)	(الوفر في) مصروف مخصصات متنوعة
٩٩٤,٠٣٥	(١٧٥,٥٥٥)	صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
(١,٥٣٧,٤٦٧)	(٧٩٣,٣٤٦)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٤,٣٠٨,٤٧٤	١٩,٥٢٧,٩٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢,٥٢٤)	(٦,٨٣٢)	الأرصدة مقيدة السحب
٨١٥,١٥٢	١٠,٦٣٥,٠٠٠	أرصدة بنوك مركزية
٣٩٤,٥٨٦	(١,٠٢٣,٧٨٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٨٠٣,٩٦٨	٢٢,٥٣٣,٥٧٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٦٨٨,٨٦٠	(٢١,٤٢٣,١٣٣)	الموجودات الأخرى
(٧٤,٦٠٣,٢٥٤)	٢٨,٨٥٠,٢٥٤	ودائع العملاء
١٥,٤٢٠,٢٨٠	(١٢,٣٣٦,٥٤٧)	التأمينات النقدية
١,٧٤٩,٨٤٩	١١,٠٤٥,٨٦٤	مطلوبات أخرى
٢٥,٣٤١	(٤٢٨,٤٠٩)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٨,٦٠٠,٧٣٢	٥٧,٣٧٣,٩١٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٨,٨٠٠,٤٩٥)	(١,٣١٨,٨٦٥)	الضرائب المدفوعة
(١٩٩,٧٦٣)	٥٦,٠٥٥,٠٤٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٨٤,٨٩٧)	(١٤,٧٤٥,٤٢٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٦٥,٢٧٢	٢,١٢٦,٥٧١	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٦,٩٢١,٩٥٢)	(٥١,٦٦١,٩٧٧)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣,٧٣٠,٩٨٦	٥٢,٦٢٠,٣٠٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٥٦٨,١٣٢)	(٢,٠١٢,٨٤٣)	شراء ممتلكات ومعدات
١,١٥٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٦٧,٢٥٩)	(٢,٥٣١,٣٩٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٥,٤٤٤,٨٣٢)	(١٦,٢٠٤,٧٥٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٦٦,٦٥٣,٩٨٨	٣٣,٤٠٨,٨٧٣	المتحصل من الأموال المقترضة
(٢٣,٠١٩,٢١٣)	(٣٥,١٩١,٩٧٧)	تسديد الأموال المقترضة
(٤,٥٢١,٤٥٢)	-	تسديد قروض ثانوية
(٩,٠٥٥,٧٨٤)	(١٩,٥٧٥,٢٦٥)	توزيعات أرباح نقدية
٣٠,٠٥٧,٥٣٩	(٢١,٣٥٨,٣٦٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(١٥,٥٨٧,٠٥٦)	١٨,٤٩١,٩١٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٠,٩٥٧	(٤,٣٧٢,٩٥٤)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
١,٥٣٧,٤٦٧	٧٩٣,٣٤٦	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦٤,٥٥٢,٥٥١	٢٧٤,٢٠٩,٦٢٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥٠,٥٢٣,٩١٩	٢٨٩,١٢١,٩٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(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 انفست في البحرين وشركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة.

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

إن 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 ٢٠١٨/٤ بتاريخ ٩ آب 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 الاخر 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشرا 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 حزيران 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 حزيران 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 حزيران 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

(١-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

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

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

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في القوائم المالية الموحدة.

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فقد اختار البنك عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. وقد تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي 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.

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

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

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

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

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

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

مبين في قائمة حقوق 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.

تحتوي الإيضاحات رقم ٢٩ و ٣٠ على شرح لكيفية تطبيق البنك لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لانخفاض القيمة.

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

*** التصنيف**

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

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

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

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

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

الخسارة :

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منه.

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

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

يقاس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحفوظ 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 ينقرر الحق في استلام الدفعات.

* الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

يمثل قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً غير متحيز تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج 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.

تحتوي الايضاحات رقم ٢٩ و ٣٠ 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 للاعتراف 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. بناءاً 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 المجموعة 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 أبتتها 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 والسنة 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

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 الايضاحات رقم ٢٩ و ٣٠.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٣٤,٥٦٣,٢١٦	٤٦,٥٤٢,٥٧٥	نقد في الصندوق
١٠٧,٦٧٥,٤٢٠	١٣٤,٩٢٧,١٧٦	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٤٠,٤٩٩,٨٨٨	١٤٣,٥٩٤,٨٢٥	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	(٣,٧٧٣,٣٨٣)	يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٣٢١,٢٩١,١٩٣	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٨٢,٤١٣,٢٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٥٤,٤٠٠,٢٢٩ دينار أردني و مبلغ ٣٢,٥٦٧,٠٤٣ دينار أردني على التوالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٢,٠٨٩,٥٨٤ دينار أردني و مبلغ ٣١,٨٥٩,١٦٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول 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.

افصاح الحركة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية ذات العلاقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة) :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٤٨,١٧٥,٣٠٨	-	٩٣,٩٤٨,٧٤٩	١٥٤,٢٢٦,٥٥٩	اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣٥,٠٢٠,١٧٣	-	-	٣٥,٠٢٠,١٧٣	الارصدة الجديد خلال العام
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	-	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
٥,٩٦١,٥٢٠	-	٣,٦٥٣,٥٢٣	٢,٣٠٧,٩٩٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٧٨,٥٢٢,٠٠١	-	٨٦,٩٦٧,٢٧٢	١٩١,٥٥٤,٧٢٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

افصح الحركة على مخصص التدني على النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة):

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٥٨٣,٢٥٣	٦,٣٠٣,٠٩٥	-	٦,٨٨٦,٣٤٨
-	-	-	-
(٦٢١,٦١٥)	(٢,٨٦٢,٧١٠)	-	(٣,٤٨٤,٣٢٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٥,٢٢٢	٢٥٦,١٣٨	-	٣٧١,٣٦٠
٧٦,٨٦٠	٣,٦٩٦,٥٢٣	-	٣,٧٧٣,٣٨٣

اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩

خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال العام

المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة

التغيرات الناتجة عن التعديلات

الأرصدة المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
٧٤,٠٨٤,٧٨٣	١٦٩,٤٦٥,١٦٠
٤,٢٤٣,٦٢٦	٢٤,٩٥٦,٧٥٠
(٣٥٥)	-
٧٨,٣٢٨,٠٥٤	١٩٤,٤٢١,٩١٠

حسابات جارية

ودائع قصيرة الاجل

يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٧٤,٧٢٧,١٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل

مبلغ ١٦٩,٤٤٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٣٦,٢١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,١٢٩,٣٧٩ دينار كما في ٣١

كانون الأول ٢٠١٧ .

افصاح الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات العلاقة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة):

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	١٩٤,٤٢١,٩١٠
الأرصدة الجديد خلال العام	٤,٢٤٣,٦٢٦	-	٤,٢٤٣,٦٢٦
الأرصدة المسددة	(١٢٠,٣٣٧,١٢٧)	-	(١٢٠,٣٣٧,١٢٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٨,٣٢٨,٤٠٩	-	٧٨,٣٢٨,٤٠٩

افصاح الحركة على مخصص التدني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة):

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٨٠,٣١٠	-	٨٠,٣١٠
خسارة التدني على الأرصدة و الإيداعات الجديدة خلال العام	٣٥٥	-	٣٥٥
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الإيداعات المسددة	(٨٦,٠٦٩)	-	(٨٦,٠٦٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٧٥٩	-	٥,٧٥٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٥٥	-	٣٥٥

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
٤,٢٠١,٩١٩	٣,١٧٥,٥٠٦
١٥,٣٧٥	-
٨٧,١٣٤	٨٥,٥٥٤
٤,٣٠٤,٤٢٨	٣,٢٦١,٠٦٠
أسهـم شركات	
أذونات حكومات أخرى	
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 حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
٢١,٦٢٠,٠٦٩	-
١,٢٨٦,١٩٢	-
٢,٦٨٤,٢٦٣	-
٢,٤٩٣,١١٨	-
٥,٧٦٢,٦٩٥	٤,٦٠٨,٨٩٤
٣٣,٨٤٦,٣٣٧	٤,٦٠٨,٨٩٤
سندات خزينة حكومية	
سندات مالية حكومية و بكفالتها	
سندات واسناد قروض شركات	
سندات وأذونات حكومات أخرى	
أسهـم متوفر لها أسعار سوقية	
مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية	

الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية

-	-
٧,١٤٣,٥٠٠	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-
٦,٤٥٨,٩٨٨	٤,٥٢٦,٢٠٦
١٦,٦٠٢,٤٨٨	٤,٥٢٦,٢٠٦
(٣٢,٩١١)	-
٥٠,٤١٥,٩١٤	٩,١٣٥,١٠٠
سندات خزينة حكومية	
سندات مالية حكومية و بكفالتها	
سندات واسناد قروض شركات	
سندات وأذونات حكومات أخرى	
أسهـم غير متوفر لها أسعار سوقية	
مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية	
يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة	
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال	
الدخل الشامل الآخر	
تحليل السندات والأذونات:	
ذات عائد ثابت	٣٨,١٩٤,٢٣١
ذات عائد متغير	-
المجموع	٣٨,١٩٤,٢٣١

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٢٥,١٢٣ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ

٣٣٤,٩٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ١٩٨,٢٧٠ دينار كما في ٣٠ حزيران

٢٠١٨ مقابل خسائر متحققة بمبلغ ٧٧٩,٦٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

افصاح الحركة على ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
القيمة العادلة كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	-	-	-	-
الاستثمارات الجديدة خلال العام	١٠,٥٦٦,٧٠٩	-	-	١٠,٥٦٦,٧٠٩
الاستثمارات المسددة	(١,١٢٢,١٨٤)	-	-	(١,١٢٢,١٨٤)
التغير في القيمة العادلة	٧٢٨,٨١٦	-	-	٧٢٨,٨١٦
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٨,٠٥٣,٨٠١	-	-	٢٨,٠٥٣,٨٠١
الاستثمارات المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٨,٢٢٧,١٤٢	-	-	٣٨,٢٢٧,١٤٢

افصاح الحركة على مخصص ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	-	-	-	-
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال العام	٣٢,٩١١	-	-	٣٢,٩١١
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٢,٩١١	-	-	٣٢,٩١١

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
٩,٢٢٩,١٩٠	١٠,٥٩٣,١٩٦	حسابات جارية مدينة
٧٩,٢٩٧,١٩٦	٨١,٧١٨,٢٥١	قروض وكمبيالات *
٧,٣٢٤,٥٦٧	٥,٧٨٩,٩٩٩	بطاقات الائتمان
١٥٤,٦٠٩,٢٢٤	١٥٧,٩٢٥,٥٩٠	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٨٧,٠٨٩,٧٠٠	٧٧,٤٦٥,٢٧٧	حسابات جارية مدينة
٤٤٢,٣٩٣,٥٢٠	٤٠٤,٤٩٨,٣٨٧	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٤,٠٦٦,٢٦٤	٣٨,١٣٧,٢٣٩	حسابات جارية مدينة
١١٣,٩٨٥,١٧٧	١٣٢,٦٩٤,٢٦٤	قروض وكمبيالات *
٦٩,٢٩٨,٦٤٣	٧٤,٦٨٥,٩١٠	الحكومة والقطاع العام
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٨٣,٥٠٨,١١٣	المجموع
١٤,٧٢٥,٠٩٢	١٩,١٢٤,٢٩٩	ينزل: فوائد معلقة
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٧٨,١٦٤,٢٨٢	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٨٨٦,٢١٩,٥٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٠٥١,٠٨٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩٨٢,٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ١٢٥,٦٠٩,٧٣٠ دينار أي ما نسبته ١٢,٧٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران 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 ١٠٦,٤٨٥,٤٣١ دينار أي ما نسبته ١١,٠٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران 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 ٦٢,٣٦٤,٩٥٠ دينار أي ما نسبته ٦,٣٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٥٧,٢٥١,٨٦٤ دينار أي ما نسبته ٥,٧٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

افصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي خلال الفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة) :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٦٥٠,٨٩٧,٩٥٩	٢٢٢,٠٩٠,٠٠٩	١٢٤,٣٠٥,٥١٣	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١
التسهيلات الجديدة خلال العام/الاضافات *	٢٢٩,٦٨٠,١٤٢	٥٩,٤٦١,٨٤٧	٩,١٥١,٩٧٩	٢٩٨,٢٩٣,٩٦٨
التسهيلات المسددة	(٢١٤,٧٢٥,٣٩١)	(٨١,٥٧١,٩٠٠)	(٢٠,٣٩٧,٢٧٢)	(٣١٦,٦٩٤,٥٦٣)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	٦١,٩٠٢,٨٨٨	(٦١,٨٩٨,٤١٠)	(٤,٤٧٨)	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	(٣٧,٧٠١,٧٧٢)	٤٢,١٥٦,٧٧٦	(٤,٤٥٥,٠٠٤)	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	(٥,١٦١,٣٨٣)	(١٠,٣٤٤,٨٧٣)	١٥,٥٠٦,٢٥٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المددومة	-	-	(٢٣٩,٠٧٥)	(٢٣٩,٠٧٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٤٧,٥٥٢	١,٩٦٤,٩٣٩	١,٧٤١,٨١١	٤,٨٥٤,٣٠٢
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٨٦,٠٣٩,٩٩٥	١٧١,٨٥٨,٣٨٨	١٢٥,٦٠٩,٧٣٠	٩٨٣,٥٠٨,١١٣

* تمثل الاضافات ما تم رسملته من فوائد متراكمة خلال الفترة.

افصاح الحركة على مخصص التدني خلال الفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة) :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقا)	-	٣,٢١٥,٤٤٧	٥٨,٣٩٠,٥٧٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)	٣,٤٩٩,٠٥٨	٨,٧٢٣,٦٥٣	-	١٢,٢٢٢,٧١١
الرصيد المعدل في بداية السنة	٣,٤٩٩,٠٥٨	١١,٩٣٩,١٠٠	٥٨,٣٩٠,٥٧٩	٧٣,٨٢٨,٧٣٧
التقلات بين المراحل	(٥٩٠,٣٨٠)	(١,٩١٣,٣٤٠)	٢,٥٠٣,٧٢٠	-
المقتطع خلال السنة من الايرادات	(٣٩٣,٨٧٤)	(٣,٨٤٩,٣٨٨)	٨,٠٥٣,٦٧٦	٣,٨١٠,٤١٤
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	-	-	-	-
فروقات ترجمة	١٥,٥٤٧	١٧٨,٣٠٨	٣٣١,٢٧٦	٥٢٥,١٣١
الرصيد في نهاية السنة	٢,٥٣٠,٣٥١	٦,٣٥٤,٦٨٠	٦٩,٢٧٩,٢٥١	٧٨,١٦٤,٢٨٢

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في :

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
٦,٣٧٥,٥٠٠	٣,٢٢٥,٣٢٣	٥٩,٥٣٤,٢٣٩	٤,٦٩٣,٦٧٥	٧٣,٨٢٨,٧٣٧
٢,١٨٩,٦٢٩	١,٧٥٢,٩١٧	١٢,٥٩٥,٤٠٢	١,٦٤٦,٨٠٧	١٨,١٨٤,٧٥٥
(١,٠٣٥,٥٦٩)	(١,٢٢٩,٦٤٦)	(١٠,٥٩٣,٢٩٢)	(١,٥١٥,٨٣٤)	(١٤,٣٧٤,٣٤١)
(٢٧٨,٣٧٣)	(٢٠٤,٠٥٢)	(١١٠,٣٥٠)	٢,٣٩٥	(٥٩٠,٣٨٠)
٢٧٨,٥٠١	٢٠٤,٠٥٢	(٢,٣٩٣,٦٤٧)	(٢,٢٤٦)	(١,٩١٣,٣٤٠)
(١٢٨)	-	٢,٥٠٣,٩٩٧	(١٤٩)	٢,٥٠٣,٧٢٠
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة				
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام				
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة				
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي				
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي				
ما تم تحويله من المرحلة الثالثة بالصافي				
الأثر على المخصص - كما في نهاية				
الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل				
-	-	-	-	-
الثلاث خلال الفترة				
-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات				
-	-	-	-	-
التسهيلات المدمومة				
١٢,٨٠٨	-	٥٣٥,٧٩٣	(٢٣,٤٧٠)	٥٢٥,١٣١
٧,٥٤٢,٣٦٨	٣,٧٤٨,٥٩٤	٦٢,٠٧٢,١٤٢	٤,٨٠١,١٧٨	٧٨,١٦٤,٢٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
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				
٨,٤٦٤,٥٤٧	٢,٤٥٦,٠٣٦	٤٤,٥٦٥,٧٧٤	٢,٩٠٤,٢٢٢	٥٨,٣٩٠,٥٧٩
على أساس العميل الواحد				
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة				
٤٠٥,٠٢٩	١٠١,٦٤٦	٢,٦٣٤,٢٩٥	٧٤,٤٧٧	٣,٢١٥,٤٤٧
٨,٨٦٩,٥٧٦	٢,٥٥٧,٦٨٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض	المنشآت الصغيرة		الإجمالي
		الشركات الكبرى	والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١	١٤,٧٢٥,٠٩٢
٤٩١,٢٦٠	٦٦٠,٠٢٨	٣,٠٥٣,٩٢٤	٤٤٢,٦٣٧	٤,٦٤٧,٨٤٩
(٦٦,٤٦٤)	(١٨٧,٤٥٣)	(٦٨,٩٩١)	٧٩,٣٠٦	(٢٤٣,٦٠٢)
(٣٤,٠٤٤)	-	-	(٢٣٠,٦٤٤)	(٢٦٤,٦٨٨)
٦٧,٨٠٠	-	١٩١,٨١٤	٣٤	٢٥٩,٦٤٨
٤,٢٧١,٩٣٣	١,٦١٦,٨٢٤	١١,٧٤٧,٢٢٨	١,٤٨٨,٣١٤	١٩,١٢٤,٢٩٩

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

الرصيد في بداية السنة

الفوائد المعلقة خلال السنة

الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

٥,١١٧,٣٠٩	٩١٦,١٧٤	٢٧,٧٤٠,٧٣٥	١,١٠٦,٥١٣	٣٤,٨٨٠,٧٣١
٧٨٨,٩٦٤	٦٥٧,٨٣٥	٤,٢٣٢,٤٦٧	٦٦٢,٤٣٤	٦,٣٤١,٧٠٠
(٢٣٩,٦٣٤)	(١٧٢,٣٣٩)	(١١٨,٨٧٢)	(١٢٢,٠٢٧)	(٦٥٢,٨٧٢)
(١,٨٤٨,٢٩٠)	(٢٥٧,٤٢١)	(٢٣,٢٧٤,٩١٨)	(٤٤٩,٩٣٩)	(٢٥,٨٣٠,٥٦٨)
(٤,٩٦٨)	-	(٨,٩٣١)	-	(١٣,٨٩٩)
٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١	١٤,٧٢٥,٠٩٢

الرصيد في بداية السنة

الفوائد المعلقة خلال السنة

الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

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

داخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
٢٢,٩٨١,٤١٨	-	٢٢,٩٨١,٤١٨	٣٣,٩٧١,٠٥٨	مالي
١٢٥,٤٥٨,٨٣٦	٦,٨٢٢,٧٣٤	١٣٢,٢٨١,٥٧٠	١١١,١٨١,٩٥٨	صناعة
١٥٨,٢٨٢,٥٤٥	٢٢,٧٤٣,١٥٣	١٨١,٠٢٥,٦٩٨	٢٠٧,٨٩٨,٤٧٢	تجارة
٢٥٦,٠٥٢,٢٧٤	٢١,٥٥٠,١٠٨	٢٧٧,٦٠٢,٣٨٢	٢٦٣,٢٠٧,٨٥٢	عقارات وإنشاءات
٣٠,٤١٥,٣٨٩	٧,٣٨٦,٤٥٣	٣٧,٨٠١,٨٤٢	٤٦,١٦٢,٠٩٦	سياحة وفنادق
١٠,٠٨١,٢٢٣	-	١٠,٠٨١,٢٢٣	١١,٣٠٠,٩٤٢	زراعة
٥٤,٥٣٢,٠٥٢	-	٥٤,٥٣٢,٠٥٢	٥٤,٧٤٨,٢٣٦	أسهم
٦٧,١١١,٥٨٦	١,٩٤٠,٨١٩	٦٩,٠٥٢,٤٠٥	٧١,٢٣٦,٦٩٤	خدمات ومرافق عامة
				خدمات النقل (بما فيها)
١٢,٠٨٤,٧٤٣	-	١٢,٠٨٤,٧٤٣	١١,٨٤٦,٥٥٨	النقل (الجوي)
٧٤,٦٨٥,٩١٠	-	٧٤,٦٨٥,٩١٠	٦٩,٢٩٨,٦٤٣	الحكومة والقطاع العام
٨٠,٢٦٧,٠٤٥	٩,٣٠٩,٧٧١	٨٩,٥٧٦,٨١٦	٨٧,٣٣٨,١٨١	أفراد
٢١,٧٦٨,٥٨٤	٣٣,٤٧٠	٢١,٨٠٢,٠٥٤	٢٩,١٠٢,٧٩١	أخرى
٩١٣,٧٢١,٦٠٥	٦٩,٧٨٦,٥٠٨	٩٨٣,٥٠٨,١١٣	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	المجموع

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
(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	٣٦٤,٧٠٢,٧٥٧	سندات خزينة حكومية
٥٩,٥٣١,٨٠٤	٤٤,١٢٤,٨١٨	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٣٦,٥٤٤,٩٩٨	٣٠,٥٤٥,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٩٤٧,٧١٩	-	سندات حكومات أخرى
٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩	٤٣٩,٣٧٢,٥٧٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٤٥,٣٢٩)	يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة والتدني في القيمة
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٤٣٨,٣٢٧,٢٤٦	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٤٥٤,٩٨١,٦٩٩	٤٢٥,٤٢٤,٢٤٦	ذات عائد ثابت
١٢,٩٠٣,٠٠٠	١٢,٩٠٣,٠٠٠	ذات عائد متغير
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٤٣٨,٣٢٧,٢٤٦	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 حزيران ٢٠١٨ وبلغ أثر اعادة التصنيف مبلغ ٢٤,٨٣٩ دينار فقط تم تسجيله مباشرة في الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة.

افصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة) :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
القيمة العادلة كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٤٥٧,٨٣٩,٦٩٩	١٠,٠٤٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩
الاستثمارات الجديدة خلال العام	٥١,٦٦١,٩٧٧	-	-	٥١,٦٦١,٩٧٧
الاستثمارات المسددة	(٥٢,٦٢٠,٣٠٠)	-	-	(٥٢,٦٢٠,٣٠٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)
الاستثمارات المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٢٨,٨٢٧,٥٧٥	١٠,٠٤٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٤٣٩,٣٧٢,٥٧٥

افصاح الحركة على مخصص الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة) :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	١١٨,٤٧٦	٢٧٠,٥٦٣	٥٠٠,٠٠٠	٨٨٩,٠٣٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال العام	-	١٨٤,٩٥٢	-	١٨٤,٩٥٢
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٢٨,٦٦٢)	-	-	(٢٨,٦٦٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٩,٨١٤	٤٥٥,٥١٥	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٤٥,٣٢٩

(١٠) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
١٧,٩٠٦,٢١١	١٦,١٧٠,٠٧٧
٣,٣٥٣,٢٤٠	١,٧١٩,٩٣٢
٥٥,١٢٨,٥٠٩	٤٥,٣٩٤,٦٩٨
٨,١٦٧,١٨٣	٩,٣٣٦,٥١٣
٣١٧,٨٩٧	٣١٧,٨٩٧
-	٢٧٧,٣٦٢
٢,٢٤٩,٠٦٧	١,٤٣٨,٩٦٨
١٣,٣٢٢,٠٦٣	٩٦٣,٥٦٧
١٠٠,٤٤٤,١٧٠	٧٥,٦١٩,٠١٤
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 ٤٠٧٦/١٠ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن أربعة سنوات .

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
٤٥,٣٩٤,٦٩٨	٥٤,٨١٢,٦٤٦
١٧٤,٦٣٩	(٢١,٩١٤)
١٢,٠٨٤,٤٩٨	٢,٤٠٩,١٥٥
(٩٥٣,٦٤٦)	(٣,٨٤٣,٩٦٢)
(١,٦٦٦,٣٤٦)	(٤,٩٤٠,٧٨٢)
المردود من (مصرف) مخصص مقابل العقارات المستملكة	
٩٤,٦٦٦	(٣,٠٢٠,٤٤٥)
٥٥,١٢٨,٥٠٩	٤٥,٣٩٤,٦٩٨
رصيد نهاية الفترة	

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ ١٢,٢١١,٨٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران 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 التالي:

أ) افصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة الخاصة بغرامات المصرف الأهلي العراقي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة):

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية الفترة	-	-	-	-
الارصدة الجديدة خلال العام	٥,٠٦٣,٣٦٧	٧,١٤٨,٤٣٩	-	١٢,٢١١,٨٠٦
الارصدة المسددة	-	-	-	-
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٥,٠٦٣,٣٦٧	٧,١٤٨,٤٣٩	-	١٢,٢١١,٨٠٦

افصاح الحركة على مخصص الموجودات المالية بالكلفة المطفأة الخاصة بغرامات المصرف الأهلي العراقي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة):

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية الفترة	-	-	-	-
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال العام	٣٥,٠٧٧	١,٢٦٤,١١٨	-	١,٢٩٩,١٩٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير	-	-	-	-
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٨٢	٢٠,٩٦٩	-	٢١,٥٥١
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٥,٦٥٩	١,٢٨٥,٠٨٧	-	١,٣٢٠,٧٤٦

(ب) افصاح الحركة على القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراه خلال الفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة) :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية الفترة	-	-	-	-
الارصدة الجديدة خلال العام	٨,٥٠٢,٦٩٧	-	-	٨,٥٠٢,٦٩٧
الارصدة المسددة	-	-	-	-
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٨,٥٠٢,٦٩٧	-	-	٨,٥٠٢,٦٩٧

افصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراه خلال الفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة) :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية الفترة	-	-	-	-
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال العام	١٧,٦١٧	-	-	١٧,٦١٧
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير	-	-	-	-
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧,٦١٧	-	-	١٧,٦١٧

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)
١٥٣,٥٠٥,٢٣٦	١٣٠,٤٢٧,٢٣٦	٦٠,٩٨٣,٠٧٦	٣٤,٥٥٩,٩٩٨	٣٧٩,٤٧٥,٥٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٢,٩٨٥,٣٢١	٨,٩٦٤	٩٣٠,٢٨٥	-	٦٣,٩٢٤,٥٧٠	ودائع التوفير
٤٨٢,٧٣٢,٠١٦	٢١٨,٠٧١,٤٤١	٢٢,٨٤٨,٢٧٧	٢٣,٩٥٦,٢٤٩	٧٤٧,٦٠٧,٩٨٣	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٩,٠٣٧,٦٨٩	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٣٧,٦٨٩	شهادات إيداع
٧٥٨,٢٦٠,٢٦٢	٣٤٨,٥٠٧,٦٤١	٨٥,٧٦١,٦٣٨	٥٨,٥١٦,٢٤٧	١,٢٥١,٠٤٥,٧٨٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

١٣٧,٥٧٧,٧٣٠	١٧٧,٦٣٦,٠٢٣	٧٤,٢٠٠,٠٧٤	٢٦,٤٩٤,٧٧٩	٤١٥,٩٠٨,٦٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٤٧٢,٩٢٤	١١,١٥٨	٢٧٦,٠٦٩	-	٥٩,٧٦٠,١٥١	ودائع التوفير
٤٥٩,٧١٣,٤٧٠	١٦٨,٣١٦,٦٤٢	٢٦,٨٣٢,٨٦٥	٣٢,١٣٨,٥١٧	٦٨٧,٠٠١,٤٩٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٢,٣٠٧,٩٧٤	-	٤٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٤٩,٩٧٤	شهادات إيداع
٧٠٩,٠٧٢,٠٩٨	٣٤٥,٩٦٣,٨٢٣	١٠١,٣٥١,٠٠٨	٦٠,٦٣٣,٢٩٦	١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٥٨,٥١٦,٢٤٧ دينار أي ما نسبته ٤,٦٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٤٦,٩٤٩,٥٦٩ دينار أي ما نسبته ٢٧,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٨٨,٤٧٢,٧٩٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٢,٥٦٤,٥٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ١,٢٠٦,٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٢) أموال مقرضة

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				دينار		
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)								
اقتراض من البنك المركزي الاردني		٤١,٨٧١,٧٨٩	١٤٢١	١٠٥٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستهقاق	-	١,٠٠٪ إلى ٤,١٩٪	٣,٧٥٪ إلى ٦,٥٠٪
اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية		٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	دفعه واحده عند الإستهقاق	-	٤,٠٥٪ إلى ٦,٧٥٪	٤,٥٠٪ إلى ١٢,٠٣٪
اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية		١٥,٣٤٩,٣٤٠	٩١	٧٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستهقاق	-	١,٧٧٪ إلى ٥,٧٥٪	٣,٧٥٪ إلى ١٢,٠٠٪
المجموع		١١٧,٢٢١,١٢٩				-		

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

٤١,١٨٠,٥٨٥		١٦٤٠	١٣٠٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستهقاق	-	١,٠٠٪ إلى ٣,٣٢٪	٤,٠٠٪ إلى ٦,٥٠٪	اقتراض من البنك المركزي الاردني
٦٠,٠٠٠,٠٠٠		٦	٦	دفعه واحده عند الإستهقاق	-	٤,٠٥٪ إلى ٥,٧٥٪	٤,٥٠٪ إلى ١١,٧٨٪	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
١٧,٧٣٣,٥٨٦		١٠٠	٨٨	شهرية ونصف سنوية وعند الإستهقاق	-	١,٧٧٪ إلى ٥,٥٠٪	٣,٧٥٪ إلى ١١,٧٥٪	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
١١٨,٩١٤,١٧١								المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٤١,٨٧١,٧٨٩ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقتراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٨ وحتى ٢٠٣٩.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢٣.
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / مؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروبي للتمية بقيمة ٧,١٤٢,٨٥٧ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام ٢٠٢٠.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ١١٢,١٥٦,٨٤٣ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٥,٠٦٤,٢٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١١٢,٨٣٧,٠٢٨ و ٦,٠٧٧,١٤٣ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٣) إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
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 حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)
٣,٨٥٠,٤٠٦	٥٩,٥٥١	(٤١٥,٠٥١)	(٣,٤٩٤,٩٠٦)	-	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢,٩٦٣,١٥٥	-	-	(٥٧١,٧٤٧)	١٢,٣٩١,٤٠٨	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق *
٣٨,٩٩٥	-	-	-	٣٨,٩٩٥	مخصصات اخرى
(٤٨,٠٣١)	-	-	٤٨,٠٣١	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
١٦,٨٠٤,٥٢٥	٥٩,٥٥١	(٤١٥,٠٥١)	(٤,٠١٨,٦٢٢)	١٢,٤٣٠,٤٠٣	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)					
٣٤,٠٠٠	٣,٨٥٠,٤٠٦	(١٥,١٠٧)	(١٨,٨٩٣)	٣,٨٥٠,٤٠٦	مخصص قضايا مقامة 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 الابقاء على مخصص التحوط مقابل مخاطر العراق لمواجهة المخاطر الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية بالعراق وكذلك المخاطر الاخرى للمصرف ، وقد بلغ المخصص كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٢,٣٩١,٤٠٨ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ١٢,٩٦٣,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، علما بأنه سيتم إعادة النظر بالمخصص بشكل دوري .

(١٥) ضريبة الدخل

أ- أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ هي كما يلي:

مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
-	٣,٠٥٣,٥٨٩	أثر الزيادة (النقص) في الخسائر الانتمائية المتوقعة للموجودات كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	٣,٠٥٣,٥٨٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١١,٠٢٠,١١٥	٢,٤٤٦,٧٣٢	الرصيد في بداية الفترة
(١٢,٢٦٨,٩٤٤)	(١,٣١٨,٨٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٧١٦,٧١٣	١,٨٨٨,٣٧٠	ضريبة الدخل المستحقة
(١٥٥,٠٩٦)	-	ضريبة على بنود الدخل الشامل
١٣١,٦٧٢	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٢٧٢	٨١,٩٢٩	فروقات ترجمة
٢,٤٤٦,٧٣٢	٣,٠٩٨,١٦٦	رصيد نهاية الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٣,٧٢٥,٣٥٤	١,٨٨٨,٣٧٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٦١,٥٢٩	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٩٨٧,٤٥٨)	٢,٣١٩,٧٠٣	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(١,٢٩٨)	٩,٠٠٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
(١١,٧٠٠)	-	فروقات ترجمة
٢,٨٨٦,٤٢٧	٤,٢١٧,٠٨٢	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات البنك لعام ٢٠١٥ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- قام البنك بتقديم كشوفاته للأعوام 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 بضريبة 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 المقتطع كافٍ لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

(١٦) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٦,٥٤٨,٢٤٥	٨,١٠٨,٨٢٤	فوائد برسم الدفع
٢,٧٠٩,٣٣٩	١,٠١٩,٣٤٧	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٩١١,٥٤٥	٣,٤٢٤,٠٨٥	شيكات مصدقة
١,٣١١,٤٢١	٢,١٥٨,٩١٥	شيكات مسحوبة على البنك
٥٧٣,٣٨٣	٣٣,٣٠٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,١٧٤,٣٣٥	٥,٤٣١,٣٤٥	ذمم عملاء وساطة دائنين
-	٢٨٥,٥٨٥	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة
٩٩,٨٤٩	-	أمانات تعهدات
-	١١,١٦٧,٧٣٠	فروقات تسوية مزادات *
٤,٥١٢,١٦١	٦,٤٢٢,٩٦٦	مطلوبات أخرى
٢٤,٨٤٠,٢٧٨	٣٨,٠٥٢,١٠٥	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.

(١٧) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ حزيران ٢٠١٨

دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	
٤١٦,٩٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٧٧,١٣٥)	أرباح (خسائر) غير متحققة على استثمارات أدوات دين
١,٦٣٧,٨٣٤	أرباح (خسائر) غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
	أرباح أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩٨,٢٧٠	الأخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
٣٤٢,٤٩٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٧١,٨٨٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٤٦,٥٦٦	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن الحركة الحاصلة على هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	
(مدققة)	
(٥٦٦,٤٢١)	الرصيد في بداية السنة
	التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من
(٣٦,١٢٠)	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٦٤,٣٩٣	صافي خسائر متحققة منقولة للأرباح المدورة
(٢٤٠,٧٧٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٠٤,٠٩٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٦,٩٩٠	الرصيد في نهاية السنة

(١٨) أرباح مدورة

٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	
٥٠,٩٩٤,١٨٧	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظاهاه سابقا)
(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣٦,٦٤١,٦٢٤	رصيد الارباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٨,٨٤٠,٥٩٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٩٨,٢٧٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٢٥,٦٨٠,٤٨٧	الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	
(مدققة)	
٣٩,٥٦٢,٦٣١	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٣٥٦,٨٨٤	الربح للسنة
(١,٤٦٠,٩٣٥)	المحول الى احتياطات
(١,٤٦٤,٣٩٣)	خسائر بيع وتندي موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٥٠,٩٩٤,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١١,٦٠٤,٢٥٨ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٠,٢٨٦,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١,٠٩١,٠٧٢ دينار 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 لاحتياطي القيمة العادلة من الارباح المدورة.

- يحظر التصرف بخسائر فروقات اعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ١٤,٠٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل أرباح بقيمة ١٦٨,٠٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتقاس أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الابقاء 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 ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار .

(١٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٤٧٠,٤٩٠	٤٥٩,٨٨٦	حسابات جارية مدينة
٣,٧٥٠,٨٧٩	٣,٤٦٣,٥٤٨	قروض وكمبيالات
٣٨١,٨٩٦	٣٨١,٧٤٢	بطاقات الائتمان
٥,١١٩,٣٢٠	٥,٥٧٧,١٨٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣,٦٢٠,٠٨٨	٤,٠٦٦,٣١١	حسابات جارية مدينة
١١,٥٠٧,٩١٧	١٣,٢٤٢,٤٠٥	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٤٦٨,١٥٤	١,٧٢٨,٤١١	حسابات جارية مدينة
٣,٥٣٦,٦٦٢	٥,٢٨٤,٣٥١	قروض وكمبيالات
٢,٦١٤,١٢٠	١,٩٥٢,١٧٤	الحكومة والقطاع العام
٧,٢٩١	٥٦٠,٠٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٣٢,٢٥٧	٧٨٠,٦٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٠٢٠,٤٠٩	١٣,٠٣٣,١٠٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٩٧٦,٥٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥,٣٢٩,٤٨٣	٥١,٥٠٦,٣٩٤	المجموع

(٢٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١,١١٩,٨٩٦	٢٠٨,١٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٧٨٧,٢٣١	١,٣٨٢,٠٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧٨,٤٩٦	٢٨٧,٢٦٦	ودائع توفير
١٣,٩٣١,٢٤٤	١٧,٨١٨,٨٣٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٨٦,٠٥٨	١,٣٥١,٧٥٣	شهادات إيداع
٥٦٣,٥١٣	٤٢٣,٢٨٨	تأمينات نقدية
٢,٤٩٣,٧٩٥	٢,٧٩٧,٩٠٨	أموال مقترضة
١,٠٤٠,٨٨٥	١,٠٢٧,٧٣٠	رسوم ضمان الودائع
٢١,٢٠١,١١٨	٢٥,٢٩٦,٩٤٣	المجموع

(٢١) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عوائد توزيعات		أرباح (خسائر) غير	
المجموع	أسهم	متحققة	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٣,٣٧٥	١٧٣,٥٩٣	١٩,٥٨٢	٩٠,٢٠٠
٢٨٣,٣٧٥	١٧٣,٥٩٣	١٩,٥٨٢	٩٠,٢٠٠
٨٢,٦٢٥	١٣٧,٠٨٨	(١٥٣,١٥٨)	٩٨,٦٩٥
٨٢,٦٢٥	١٣٧,٠٨٨	(١٥٣,١٥٨)	٩٨,٦٩٥

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

أسهم شركات

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

أسهم شركات

المجموع

(٢٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
٣١,٨٣١	٢٣٠,١٤٢
٣,٥٤٣,٦٤٩	١,٦٠٣,٧٧٦
١٩٢,٣٨٠	٩٤,٦٢٦
٣,٧٦٧,٨٦٠	١,٩٢٨,٥٤٤

مبالغ محصلة من ديون معدومة

إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق

المالية

أخرى

المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
٧,١٩٩,٩٧٨	٨,٢١٨,٢٩٩	٣,٧٤٦,٧٤٤	١,٢١٧,٥٣٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠٣٦	٠,٠٤١	٠,٠١٩	٠,٠٠٦

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.

(٢٤) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
١٤١,٨٧٧,١٧٥	٢٣٤,٣٢٣,٩٢١
١٢٨,٢٩٦,٢٣٠	٧٨,٣٢٨,٠٥٤
(١١٨,٥٢٨,٢٧٠)	(٢٢,٣٩٣,٨٣٢)
(١,١٢١,٢١٦)	(١,١٣٦,٢١١)
١٥٠,٥٢٣,٩١٩	٢٨٩,١٢١,٩٣٢

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر بالصافي

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: أرصدة مقيدة السحب

المجموع

(٢٥) 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 حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران 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 :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	كبار	الشركات	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس
		المساهمين	التابعة	العليا	الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)				
-	-	-	-	-	-
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة					
ودائع لدى البنك					
التأمينات النقدية					
تسهيلات مباشرة					
تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة					
تسهيلات مباشرة - ديون غير عاملة					
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
تسهيلات غير مباشرة					

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار				
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)				
عناصر قائمة الدخل					
فوائد وعمولات دائنة					
فوائد وعمولات مدينة					

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

. تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣,٩٠٪ و ٥,٦٢٪.

. 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:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار				
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)				
منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة					
المجموع					

(٢٦) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الاردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٦٧/٢٠١٦).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪ . يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

- ١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :
 - حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن ال (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .
 - رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن ال (AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .
- ٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن ال (T 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer)

٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer)

٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs)

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة الاصدار
-	٨,٢١٨,٢٩٩	أرباح الفترة
٥٠,٩٩٤,١٨٧	٢٥,٦٨٠,٤٨٧	الارباح المدورة
١٨٧,٦٤٦	٤٢٥,٩٥٥	التغير المتركم في القيمة العادلة
(٤,٠٨٢,٦٦٨)	(٤,٢٧٨,٦٤١)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٤٧,٤٥٢,٩٣٨	٣٩,٩٥٥,٤٧٤	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٥,٧٩٥,٦٥١	٧,٥٠٢,٨٧٢	موجودات غير ملموسة
١٠,٢٨٦,٤٣١	١١,٦٠٤,٢٥٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٨١,٥٥٧,٣٤٠	٧٠,٨٧٩,٣٣٩	صافي أرصدة ودائع المصرف الأهلي العراقي في المركزي العراقي
٢١٢,٣١١,٣٥٧	٢١٥,٤١٣,٧٨١	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
-	٣,٩١٤,٦٨٦	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٨,٨٤٠,٥٩٣	-	احتياطي مخاطر مصرفية
٧٠٩,١٠٦	١٩٦,٧٧٠	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٧,٠٩٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	الديون المساندة
١٦,٦٣٩,٦٩٩	٧,٦٥٦,٤٥٦	مجموع رأس المال الإضافي
٢٢٨,٩٥١,٠٥٦	٢٢٣,٠٧٠,٢٣٧	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٥١٤,٣٣٨,١٧٨	١,٤٩١,٦٩٩,٧٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٥,١٢	%١٤,٩٥	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,٠٢	%١٤,٤٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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 والأفراد 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 حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٢,٩٨٤,٠٦٢	٢٩,٤٥١,٢٦٣	-	٢٢,٤١٥,٤٩٥	٦٥,٨٧١,٣٧٧
(مخصص) الوفر في الانخفاض و الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٤٨٧,٨٧٠)	(٤,٣٩٧,١١٦)	-	٣,٣٨٠,٨٣٨	(٣,٨٢٠,٩٦٠)
نتائج أعمال القطاع	٩٥٨,٨٩٤	١٠,٥٠٢,٦٤١	-	٢٤,٧٤٩,٥٠٣	٣٥,٩١٤,٧٨٤
مصاريف غير موزعة				(٢٩٦,٢٥٤)	(١٩,١٧٢,٣٨٤)
الربح قبل الضرائب					١٦,٧٤٢,٤٠٠
ضريبة الدخل					(٤,٢١٧,٠٨٢)
صافي ربح الفترة					١٢,٥٢٥,٣١٨
معلومات أخرى					
إجمالي موجودات القطاع	٢٥٦,٠٢٧,٠٣٦	٦٣٠,١٩٢,٤٩٦	-	٨٩٢,٦٦٦,٨٣٥	١,٩٢٩,٦٨٤,١٣٩
اجمالي مطلوبات القطاع	٧٥٨,٢٦٠,٢٦٢	٦٢٨,٤٥٨,٢٩٨	-	١٥٧,٣٣٩,٩٦١	١,٦٠٤,٣٥٦,٧٥٤
مصاريف رأسمالية					٤,٥٤٤,٢٣٣
الإستهلاكات والاطفاءات					٢,٣٤٠,٤٣٨

المجموع	التمويل				
	الأفراد	المؤسسات	المؤسسي	الخزينة	أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٤٠٣,١٤٤	٢٦,٤٤٨,٦٦٦	٢,٨٦٤,٨٠١	٢٢,٨٩٩,٨٤٩	٣,٣٣٧,٢٩٥	٢٧,٩٥٣,٧٥٥
(مخصص) الوفر في تدني التسهيلات	(١,٦٧٤,٦٥٧)	(٦,٥٧٠,١٣٣)	-	-	(٨,٢٤٤,٧٩٠)
الإئتمانية المباشرة	٢,٢٩٤,٣٧٤	٨,٢٣١,٤٢٤	٢,٨٦٤,٨٠١	٢٠,٥٦٥,٢٩٨	٣,٣٣٧,٢٩٥
نتائج أعمال القطاع					٣٧,٢٩٣,١٩٢
مصاريف غير موزعة					(٢٦,٣٤٠,٣٢٦)
الريح قبل الضرائب					١٠,٩٥٢,٨٦٦
ضريبة الدخل					(٢,٨٨٦,٤٢٧)
صافي ربح الفترة					٨,٠٦٦,٤٣٩

معلومات أخرى					
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 حزيران ٢٠١٧					
دينار					
(مراجعة وغير مدققة)					
٢,٢٣٥,٣٩١					
مصاريف رأسمالية					
٢,٣٢١,٥٨٦					
الاستهلاك والإطفاءات					

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
		ارتباطات والتزامات ائتمانية :
٤٧,٥٥٣,١٩٣	١٠٢,٤٢٧,٤٠٧	اعتمادات صادرة
٧,٥٧٧,٥٨٨	٢,٦٣٥,٩٢٥	اعتمادات واردة معززة
٥٣,١٦٧,٠٥٦	٥٥,٣٢٠,٣١٧	قبولات صادرة
		كفالات :
٣٠,٧٩٩,٣٦٠	٣١,٥٣٦,٨٢٤	- دفع
٦٥,٣١٤,٦٢٨	٦٨,٥٤٦,٣٩٦	- حسن تنفيذ
٤٧,١٢١,١٣٠	٤٢,٩٣٥,١١٣	- أخرى
٨١,٧٢٠,٣٤١	٨١,٦٩٤,٧٠٠	عقود شراء آجلة*
٨٢,٢٠٧,٥٨٥	١٠٨,٥٧٧,٦٢٤	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٤١٥,٤٦٠,٨٨١	٤٩٣,٦٧٤,٣٠٦	المجموع

* ان عقود الشراء الآجلة لاتخضع لاحتمال مخصص خسائر ائتمانية متوقعة .

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

إفصاح الحركة على البنود خارج قائمة المركز المالي ذات العلاقة بشكل تجميعي الخاضعة للمعيار رقم (٩) خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة و غير مدققة) :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٢٣٢,١١١,٢٥٦	١٠٥,٣٣٤,٣٨٤	-	٣٣٧,٤٤٥,٦٤٠
٢٤٧,٢٢٥,٠٨٢	٣,٣٢٨,٦٨٨	-	٢٥٠,٥٥٣,٧٧٠
(١٣٠,١٧٨,٥٤٠)	(٥١,٧٤٩,٧٢٢)	-	(١٨١,٩٢٨,٢٦٢)
١٣,٧٣٨,٠٥٦	(١٣,٧٣٨,٠٥٦)	-	.
(٧,٥٥٤,٠٢٦)	٧,٥٥٤,٠٢٦	-	.
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٩٠٩,٤٣٠	٣,٩٩٩,٠٢٨	-	٥,٩٠٨,٤٥٨
٣٥٧,٢٥١,٢٥٨	٥٤,٧٢٨,٣٤٨	-	٤١١,٩٧٩,٦٠٦

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة و غير مدققة) :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٢٠٩,٧٩٨	٢,٩٦٠,١٠٤	-	٣,١٦٩,٩٠٢
١,٣٢١,٦١٤	٣,٨٤٩,٥٣٤	-	٥,١٧١,١٤٨
(٢٨٠,١٦٩)	(٢,٨١٦,٤٠٧)	-	(٣,٠٩٦,٥٧٦)
١٣١,٩٠٩	(١٣١,٩٠٩)	-	-
(٢٧٢,٦٢٤)	٢٧٢,٦٢٤	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠,٥٩٤	١٩١,٩١٢	-	٢١٢,٥٠٦
١,١٣١,١٢٢	٤,٣٢٥,٨٥٨	-	٥,٤٥٦,٩٨٠

(٢٩) 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)	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩,٧١٩,٦٦٠			إجمالي أثر تطبيق المعيار

(٢) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٧٤٨,٦١٨	-	٢٧٤,٧٤٨,٦١٨
٧٨,٣٢٨,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٣٢٨,٠٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٧٥٥,٢٣٨	١٠٢,١٠٠,٧٨١	١٦٧,٦٠٠,٠٦٤	٢٥٥,١٣١,٥٣٩	٩,٤٢١,٩١٩	٤٨,٨٠٣,٥٥٨	٧٧,١٩٨,٧٢٩	٧٤,٦٨٥,٩١٠	١٢٩,٥٢١,٧٩٤	٨٨٦,٢١٩,٥٣٢
-	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٧٥	-	١٥,٣٧٥
٥,٦٥٩,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٣٢,٥٣٤,٣٦٢	-	٣٨,١٩٤,٢٣١
٩,٥٨٩,٤٨٤	-	-	١٩,٩١٠,١٨٧	-	-	-	٤٠٨,٨٢٧,٥٧٥	-	٤٣٨,٣٢٧,٢٤٦
٨,١٦٧,١٨٣	-	١٠,٨٩١,٠٦٠	-	-	-	-	٣١٧,٨٩٧	-	١٩,٣٧٦,١٤٠
١٢٣,٤٩٩,٨٢٨	١٠٢,١٠٠,٧٨١	١٧٨,٤٩١,١٢٤	٢٧٥,٠٤١,٧٢٦	٩,٤٢١,٩١٩	٤٨,٨٠٣,٥٥٨	٧٧,١٩٨,٧٢٩	٧٩١,١٢٩,٧٣٧	١٢٩,٥٢١,٧٩٤	١,٧٣٥,٢٠٩,١٩٦
٩١,٧٧٤,٥١٠	٣٥,٦٤٥,١٠٠	١١٥,٧٠٦,٩٩٣	٣١,٩٦٨,٧٠٠	٩٠٢,٠٧٣	٩,٧٣٣,٦٨٩	٩٤,٩٤٣	-	١٢٠,٦٩٦,٦١٧	٤٠٦,٥٢٢,٦٢٥

بنود قائمة المركز المالي

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

الاجمالي / للفترة الحالية

الالتزامات الأخرى

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)					
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١١٣,٨٣٢,٠١٨	٩,٦٦٧,٨١٠	-	١٢٣,٤٩٩,٨٢٨	مالي	
٨٣,٧٩٥,٠٠٠	١١,٢٦٨,٢٥٢	٧,٠٣٧,٥٢٩	١٠٢,١٠٠,٧٨١	صناعي	
١٣١,٢٢٧,٥٥٥	٣٨,٤٢٤,٥١٦	٨,٨٣٩,٠٥٣	١٧٨,٤٩١,١٢٤	تجارة	
٢٠٦,٤٨١,٩٥٠	٥٢,٢٦٣,٢٨٥	١٦,٢٩٦,٤٩١	٢٧٥,٠٤١,٧٢٦	عقارات	
٥,٠٩٨,٣١٠	٤,١٩٨,٩٠٢	١٢٤,٧٠٧	٩,٤٢١,٩١٩	زراعة	
٢٥,٤٤٥,٥٦٤	٢٣,١٠٦,٩١٤	٢٥١,٠٨٠	٤٨,٨٠٣,٥٥٨	أسهم	
٦٣,١٢١,٥٥٥	١٢,٤١٦,٨٧٢	١,٦٦٠,٣٠٢	٧٧,١٩٨,٧٢٩	أفراد	
٧٠٧,٨٥٨,٩٨٨	٨٣,٢٧٠,٧٤٩	-	٧٩١,١٢٩,٧٣٧	حكومة وقطاع عام	
٩٦,٩١٤,٧٨٢	٢٩,٦٠٩,٩٩٤	٢,٩٩٧,٠١٨	١٢٩,٥٢١,٧٩٤	أخرى	
١,٤٣٣,٧٧٥,٧٢٢	٢٦٤,٢٢٧,٢٩٤	٣٧,٢٠٦,١٨٠	١,٧٣٥,٢٠٩,١٩٦	المجموع	

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)							
داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
١٣٤,٩٢٧,١٧٦	١٣٩,٨٢١,٤٤٢	-	-	-	-	-	٢٧٤,٧٤٨,٦١٨
١,٦٢٩,٠١٧	٣٠,٥٣٩,٢٤١	٢٩,٠٢٤,١٢٠	٣,٧٨٩,١٧٣	-	١٣,٢٣٩,٣١٤	١٠٧,١٨٩	٧٨,٣٢٨,٠٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤٠,٧٦٦,٢٧٩	٤٥,٤٥٣,٢٥٣	-	-	-	-	-	٨٨٦,٢١٩,٥٣٢
١٥,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٧٥
٣٣,٠٣٣,٣٤٢	٣,١٩٣,٢٩٨	١٣٢,٠٧٦	-	-	-	١,٨٣٥,٥١٥	٣٨,١٩٤,٢٣١
٤٣٥,٠٩٧,٩٩٥	٣,٢٢٩,٢٥١	-	-	-	-	-	٤٣٨,٣٢٧,٢٤٦
٨,٤٨٥,٠٨٠	١٠,٨٩١,٠٦٠	-	-	-	-	-	١٩,٣٧٦,١٤٠
١,٤٥٣,٩٥٤,٢٦٤	٢٣٣,١٢٧,٥٤٥	٢٩,١٥٦,١٩٦	٣,٧٨٩,١٧٣	-	١٣,٢٣٩,٣١٤	١,٩٤٢,٧٠٤	١,٧٣٥,٢٠٩,١٩٦
٣٥٥,٠١٧,٦٢٥	٥١,٥٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٠٦,٥٢٢,٦٢٥

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية الأخرى
الاجمالي / للفترة الحالية
الالتزامات الأخرى

ب) توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم ٩

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,٤٥٣,٩٥٤,٢٦٤	٣١,٣٥٦,٣٢٧	١٣٦,٣٢٤,٤٣٥	١,٢٨٦,٢٧٣,٥٠٢	داخل المملكة
٢٣٣,١٢٧,٥٤٥	٥,٨٤٩,٨٥٣	١٢٧,٨٩١,١٣٠	٩٩,٣٨٦,٥٦٢	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢٩,١٥٦,١٩٦	-	-	٢٩,١٥٦,١٩٦	أوروبا
٣,٧٨٩,١٧٣	-	١١,٧٢٩	٣,٧٧٧,٤٤٤	آسيا
-	-	-	-	إفريقيا
١٣,٢٣٩,٣١٤	-	-	١٣,٢٣٩,٣١٤	أمريكا
١,٩٤٢,٧٠٤	-	-	١,٩٤٢,٧٠٤	دول أخرى
١,٧٣٥,٢٠٩,١٩٦	٣٧,٢٠٦,١٨٠	٢٦٤,٢٢٧,٢٩٤	١,٤٣٣,٧٧٥,٧٢٢	المجموع

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. ويقاس 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 لتناسب 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 إلى آخر.

(١٠) وضع هيكل مدة احتمالية التعثر

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أساسية لتحديد احتمالية التعثر. يقوم البنك بجمع معلومات عن الأداء والتعرض 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). واستناداً إلى مشورة لجنة مخاطر السوق للبنك والنظر في مجموعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (انظر أدناه حول استخدام النظرة المستقبلية). ثم يستخدم البنك هذه التوقعات لتعديل تقديراته لاحتماليات التعثر.

(١١) تعريف التعثر

يعرف البنك التعثر وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني للحالات التالية :

- يكون المقترض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية إلى البنك لأكثر من ٩٠ يوماً.
 - إفلاس المقترض وتعرّضه لدى البنوك الأخرى
 - جدولة التزاماته الائتمانية (٣) مرات خلال السنة
- عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثرًا، 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 مكوّن من ثلاث مراحل لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي:

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

- الأرصدة لدى البنوك المركزية والبنوك الأخرى
- سندات استثمار الدين
- موجودات مالية أخرى تتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة متنوعة

١٢) أهمية معايير تصنيف المراحل:

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

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

* للتعرضات تجاه العملاء من الشركات والمؤسسات المالية

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

* للتعرضات تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
- تصنيفه تحت المراقبة

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 وقياسه 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 وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

١٤) حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين 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 التحولات / 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 والمستخدم .
- 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 لنتناسب 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

(٣٠) الإفصاحات الكمية

١- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة) :

البند	المبلغ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الانتمائية المتوقعة (ECL)*	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	-	(٦,٨٨٦,٤٤٨)	٢٧٥,٨٥٢,٠٧٦	-	٢٤٨,١٧٥,٣٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	(٨٠,٣١٠)	١٩٤,٣٤١,٦٠٠	-	٣,٧١١,٢٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل						
الشامل الآخر	٩,١٣٥,١٠٠	٢٨,٠٥٣,٨٠١	-	٣٧,١٨٨,٩٠١	(٢٤,٨٣٩)	٢٨,٠٥٣,٨٠١
- منه المحول الى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة :	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	-	(١٢,٢٢٢,٧١١)	٩٠٨,٧٣٩,٦٥٢	-	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣
- منه المحول الى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة						
المطفاة	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	(٣٨٩,٠٣٩)	٤٣٩,٤٤١,٨٥٩	-	٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩
- منه المحول الى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
- منه المحول الى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	-
كفالات مالية	١٤٣,٢٣٥,١١٨	-	(٢,٣٢٢,٥٥٨)	١٤٠,٩١٢,٥٦٠	-	-
مقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	-	-	-	-	-	-
اعتمادات مستندية	١٠٨,٢٩٧,٨٣٧	-	(٨٤٧,٣٤٤)	١٠٧,٤٥٠,٤٩٣	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢,١٢٦,٦٧٥,٥٥١	-	(٢٢,٧٤٨,٤١٠)	٢,١٠٣,٩٢٧,١٤١	(٢٤,٨٣٩)	١,٦٦٩,٢٨٧,٣٧١

٢- الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة) :

البند	١ كانون الثاني ٢٠١٨	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re)-	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	.	٦,٨٨٦,٤٤٨	٦,٨٨٦,٤٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	.	٨٠,٣١٠	٨٠,٣١٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦١,٦٠٦,٠٢٦	١٢,٢٢٢,٧١١	٧٣,٨٢٨,٧٣٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة			
المطفاة	٥٠٠,٠٠٠	٣٨٩,٠٣٩	٨٨٩,٠٣٩
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
كفالات مالية	-	٢,٣٢٢,٥٥٨	٢,٣٢٢,٥٥٨
مقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	-	-	-
اعتمادات مستندية	-	٨٤٧,٣٤٤	٨٤٧,٣٤٤
أخرى	-	-	-
المجموع	٦٢,١٠٦,٠٢٦	٢٢,٧٤٨,٤١٠	٨٤,٨٥٤,٤٣٦

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٢١,٦١٥	٢,٨٦٢,٧١٠	-	٣,٤٨٤,٣٢٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥,٧١٤	-	-	٨٥,٧١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٩٣,٨٧٤	٣,٨٤٩,٣٨٨	(٨,٠٥٣,٦٧٦)	(٣,٨١٠,٤١٤)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة				
المطفاة	٢٨,٦٦٢	(١٨٤,٩٥٢)	-	(١٥٦,٢٩٠)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة				
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٢,٩١١)	-	-	(٣٢,٩١١)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفاة	(٥٢,٦٩٤)	(١,٢٦٤,١١٨)	-	(١,٣١٦,٨١٢)
كفالات مالية	١١٧,٠٨٦	٧٣١,٤١٤	-	٨٤٨,٥٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	(٨١,٨٨٨)	(١٢٩,٧٠٢)	-	(٢١١,٥٩٠)
اعتمادات مستندية	(١,٠٧٦,٦٤٣)	(١,٦٣٤,٨٣٩)	-	(٢,٧١١,٤٨٢)
المجموع	٢,٨١٥	٤,٢٢٩,٩٠١	(٨,٠٥٣,٦٧٦)	(٣,٨٢٠,٩٦٠)

٤- الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف (٢٠٠٩/٤٧) و المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩)

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)											
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة					
	اجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	
ديون عاملة	٨٠٧,٩٨٥,٢١٤	-	٨٠٧,٩٨٥,٢١٤	-	٦٨٦,٠٣٩,٩٩٥	٢,٥٣٠,٣٥١	-	-	-	-	-	
ديون تحت المراقبة	٤٩,٩١٣,١٦٩	-	٤٩,٩١٣,١٦٩	٨٧٣,٠٠١	-	-	-	١٧١,٨٥٨,٣٨٨	٦,٣٥٤,٦٨٠	-	-	
ديون غير عاملة منها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,١٢٤,٢٩٩	
- دون المستوى	١١,٠٣٣,٥٧٨	١١٣,٦٤٨	١٠,٩١٩,٩٣٠	١,٦٩٧,١٤٩	-	-	-	-	-	-	٤٦,١٢١,٤٦٤	
- مشكوك في تحصيلها	٨,٥١٠,٧٦٥	٤٤٦,٥٨٨	٨,٠٦٤,١٧٧	٣,١١٨,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٦٠٩,٧٣٠	
- هالكة	١٠٦,٠٦٥,٣٨٧	١٨,٥٦٤,٠٦٣	٨٧,٥٠١,٣٢٥	٦٤,٤٦٣,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	١٩,١٢٤,٢٩٩	
المجموع	٩٨٣,٥٠٨,١١٣	١٩,١٢٤,٢٩٩	٩٦٤,٣٨٣,٨١٥	٧٠,١٥٢,٢٥٢	٦٨٦,٠٣٩,٩٩٥	٢,٥٣٠,٣٥١	-	١٧١,٨٥٨,٣٨٨	٦,٣٥٤,٦٨٠	-	٤٦,١٢١,٤٦٤	

(٣١) 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 حزيران ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)			
موجودات مالية			
٤,٢١٧,٢٩٤	٨٧,١٣٤	-	٤,٣٠٤,٤٢٨
٣٣,٨٢٩,٨٤٤	١٦,٥٨٦,٠٧٠	-	٥٠,٤١٥,٩١٤
-	-	(٢٨٥,٥٨٥)	(٢٨٥,٥٨٥)
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

(٣٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٥٢٥,٩٧٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا .

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

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٧,٢٦٤,٠٣٣ دينار كما في ٣٠ حزيران 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.

(٣٣) الاحتياطات القانونية

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

(٣٤) 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 حزيران ٢٠١٧.

(٣٥) أرقام المقارنة

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

Capital Bank of Jordan

Interim Condensed Consolidated Financial Statements

(Reviewed not audited)

30 June 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 June 2018 and the related interim condensed consolidated statements of income and comprehensive income for the three and six months then ended, and the interim condensed consolidated statements of changes in equity and cash flows for the six 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 statements consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying 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.



Hazem Sababa
License no. (802)

Amman, Jordan
26 August 2018

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

	Notes	30 June 2018	31 December 2017
		JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
<u>Assets</u>			
Cash and balances at central banks	4	321,291,193	282,738,524
Balances at banks and financial institutions	5	78,328,054	194,421,910
Financial assets at fair value through statement of income	6	4,304,428	3,261,060
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	50,415,914	9,135,100
Direct credit facilities, net	8	886,219,532	920,962,363
Financial assets at amortized cost	9	438,327,246	467,884,699
Property and equipment, net		31,246,472	30,268,752
Intangible assets, net		7,502,872	5,795,651
Deferred tax assets		11,604,258	10,286,431
Other assets	10	100,444,170	75,619,014
Total Assets		1,929,684,139	2,000,373,504
<u>Liabilities And Equity</u>			
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits		22,393,832	107,872,683
Customers' deposits	11	1,251,045,788	1,217,020,225
Margin accounts		135,672,772	144,662,384
Loans and borrowings	12	117,221,129	118,914,171
Subordinated loan	13	17,725,000	17,725,000
Sundry provisions	14	12,430,403	16,817,883
Expected credit losses provision against offbalance sheet items	28	5,456,980	-
Income tax provision	15	3,098,166	2,446,732
Deferred tax liabilities		1,260,579	679,685
Other liabilities	16	38,052,105	24,840,278
Total Liabilities		1,604,356,754	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	33	34,689,204	34,689,204
General banking risk reserve		-	8,840,593
Foreign currency translation adjustments		(4,278,641)	(4,082,668)
Fair value reserve	17	946,566	416,990
Retained earnings	18	25,680,487	50,994,187
Current period profit		8,218,299	-
Total equity attributable to the Bank's shareholders		265,965,387	291,567,778
Non-controlling interest		59,361,998	57,826,685
Total Equity		325,327,385	349,394,463
Total Liabilities and Equity		1,929,684,139	2,000,373,504

The accompanying notes from 1 to 35 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 Six Months Period Ended 30 June 2018 (Reviewed not audited)

		For the 3 months ended		For the 6 months ended	
	Notes	30 June 2018	30 June 2017	30 June 2018	30 June 2017
		JD	JD	JD	JD
Interest income	19	25,503,693	23,446,673	51,506,394	45,329,483
Interest expense	20	13,207,108	11,068,980	25,296,943	21,201,118
Net interest income		12,296,585	12,377,693	26,209,451	24,128,365
Net commission income		5,247,698	7,928,777	11,497,650	14,822,179
Net interest and commission income		17,544,283	20,306,470	37,707,101	38,950,544
Gain (Loss) from foreign currencies		1,517,414	424,930	(431,918)	2,402,026
Gain (Loss) from sale of financial assets at fair value through statement of income	21	1,861	(263,368)	283,375	82,625
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	7	225,123	222,966	225,123	334,927
(Loss) gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments		(63,344)	-	23,519	-
Other income	22	792,967	426,937	1,928,544	3,767,860
Gross profit		20,018,304	21,117,935	39,735,744	45,537,982
Employees' expenses		4,844,902	6,152,644	10,262,445	12,543,103
Depreciation and amortization		1,215,558	1,119,360	2,340,438	2,321,586
Other expenses		4,583,649	4,442,837	8,932,774	8,226,773
Loss on sale of seized property		24,118	69,358	24,118	69,358
Impairment and expected credit losses on financial assets	30 (3)	3,820,960	4,772,683	3,820,960	8,244,790
Impairment on seized assets ,net	10	565,258	(6,196,654)	1,571,680	(4,753,757)
Sundry provisions ,net	14	(3,959,071)	4,737,160	(3,959,071)	7,933,263
Total expenses		11,095,374	15,097,388	22,993,344	34,585,116
Income before tax		8,922,930	6,020,547	16,742,400	10,952,866
Less: Income tax expense	15	2,493,227	2,376,256	4,217,082	2,886,427
Income for the period		6,429,703	3,644,291	12,525,318	8,066,439
Attributable to:					
Bank's shareholders		1,217,530	3,746,744	8,218,299	7,199,978
Non - controlling interest		5,212,173	(102,453)	4,307,019	866,461
		6,429,703	3,644,291	12,525,318	8,066,439
		JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	23	0.006	0.019	0.041	0.036

The accompanying notes from 1 to 35 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 Six Months Period Ended 30 June 2018 (Reviewed not audited)

	For the 3 months ended		For the 6 months ended	
	30 June 2018	30 June 2017	30 June 2018	30 June 2017
	JD	JD	JD	JD
Income for the period	6,429,703	3,644,291	12,525,318	8,066,439
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 operation	(3,813,210)	287,616	2,284,308	19,160
Change in the fair value of financial assets held at fair value through other comprehensive income -debt investments	(684,169)	-	(728,816)	-
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	840,936	(305,432)	1,571,772	(472,982)
Total other comprehensive income for the period, net of tax	(3,656,443)	(17,816)	3,127,264	(453,822)
Total comprehensive income for the period	2,773,260	3,626,475	15,652,582	7,612,617
Attributable to:				
Bank's shareholders	(3,218,600)	3,610,190	8,750,172	6,746,156
Non-controlling interest	5,991,860	16,285	6,902,410	866,461
	2,773,260	3,626,475	15,652,582	7,612,617

The accompanying notes from 1 to 35 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 31 June 2018 (Reviewed not audited)

	Note	30 June 2018	30 June 2017
		Reviewed not audited	Reviewed not audited
		JD	JD
<u>Operating Activities</u>			
Profit before income tax		16,742,400	10,952,866
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization		2,340,438	2,321,586
Impairment and expected credit losses		3,820,960	8,244,790
Loss from revaluation of financial assets at fair value through Income statement		(19,582)	153,158
(Recovered by) Impairment on assets seized by the bank		1,571,680	(4,753,757)
Impairment losses and other sundry provisions		(3,959,071)	7,933,263
Net accrued interest		(175,555)	994,035
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(793,346)	(1,537,467)
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		19,527,924	24,308,474
Changes in assets and liabilities -			
Restricted balances		(6,832)	(2,524)
Balances at central banks		10,635,000	815,152
Financial assets at fair value through Income statement		(1,023,786)	394,586
Direct credit facilities		22,533,575	24,803,968
Other assets		(21,423,133)	15,688,860
Customers' deposits		28,850,254	(74,603,254)
Margin accounts		(12,336,547)	15,420,280
Other liabilities		11,045,864	1,749,849
Paid sundry provisions		(428,409)	25,341
Net cash flow from (used in) operating activities before income tax paid		57,373,910	8,600,732
Income tax paid		(1,318,865)	(8,800,495)
Net cash flow from (used in) operating activities		56,055,045	(199,763)
<u>Investing Activities</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(14,745,420)	(1,384,897)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		2,126,571	1,365,272
Purchase of financial assets at amortized cost		(51,661,977)	(66,921,952)
Matured financial assets at amortized cost		52,620,300	23,730,986
Purchase of property and equipment		(2,012,843)	(1,568,132)
Sale of property and equipment		-	1,150
Purchase of intangible assets		(2,531,390)	(667,259)
Net cash flow used in investing activities		(16,204,759)	(45,444,832)
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		33,408,873	66,653,988
Repayment of loans and borrowings		(35,191,977)	(23,019,213)
Repayment of secondary loan		-	(4,521,452)
Cash dividends		(19,575,265)	(9,055,784)
Net cash flow (used in) from financing activities		(21,358,369)	30,057,539
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		18,491,917	(15,587,056)
Effect of exchange rate changes on National Bank of Iraq		(4,372,954)	20,957
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		793,346	1,537,467
Cash and cash equivalent at the beginning of the period	25	274,209,623	164,552,551
Cash and cash equivalent at the end of the period		289,121,932	150,523,919

The accompanying notes from 1 to 35 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 Six Months Period Ended 30 June 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 June 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	-	-	-	-	(195,973)	727,846	-	8,218,299	8,750,172	6,902,410	15,652,582
Realized gain from selling financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	(198,270)	198,270	-	-	-	-
Transferred from reserves	-	-	-	(8,840,593)	-	-	8,840,593	-	-	-	-
Cash dividends (Note 34)	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
Balance at 30 June 2018	200,000,000	709,472	34,689,204	-	(4,278,641)	946,566	25,680,487	8,218,299	265,965,387	59,361,998	325,327,385
30 June 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	-	-	-	-	19,160	(472,982)	-	7,199,978	6,746,156	866,461	7,612,617
Realized losses from selling financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	779,625	(779,625)	-	-	-	-
Paid Dividends (Note 34)	-	-	-	-	-	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)
Balance at 30 June 2017	200,000,000	709,472	32,257,341	9,811,521	(3,849,783)	(259,778)	28,783,006	7,199,978	274,651,757	57,068,114	331,719,871

* Retained earnings include JD 11,604,258 which represents deferred tax assets as at 30 June 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 June 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 JD 14,092 as at 30 June 2018 against an amount of JD 168,096 as at 31 December 2017 which is 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.

(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 Bank's audit committee as authorised by the Board of Directors in their meeting 04/2018 held on 09 August 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 six months ended 30 June 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 June 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 31 December 2017. The purpose of the company is to manage mutual funds and it has not started its operations as of the date of preparing these consolidated interim condensed financial statements.

4- Capital Bank Corporate Advisory (DIFC) UAE, of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JD 177,250) as at 30 June 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, current conditions and forecasts of future economic conditions.

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

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

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 interim condensed consolidated financial statements, as most of the Group'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 Group'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 impairment and in respect of which specific provisions have been established.

Measurement of ECL

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

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

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

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

Financial risk management

The 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

	<u>30 June 2018</u>	<u>31 December 2017</u>
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Cash on hand	46,542,575	34,563,216
Balances at Central Bank of Jordan	134,927,176	107,675,420
Balances at Central Bank of Iraq	143,594,825	140,499,888
Less: Expected credit loss	(3,773,383)	-
Total	<u>321,291,193</u>	<u>282,738,524</u>

- Statutory cash reserve amounted to JD 82,413,295 as at 30 June 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 June 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 54,400,229 and JD 32,567,043 respectively, as at 30 June 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.

Movements of balances with central banks related to expected credit loss during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited)

	<u>Stage One</u>	<u>Stage Two</u>	<u>Stage Three</u>	<u>Total</u>
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	154,226,559	93,948,749	-	248,175,308
New balances during the year	35,020,173	-	-	35,020,173
Settled balances	-	(10,635,000)	-	(10,635,000)
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
Changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	2,307,997	3,653,523	-	5,961,520
Net balance as at 30 June 2018	<u>191,554,729</u>	<u>86,967,272</u>	<u>-</u>	<u>278,522,001</u>

Movements of provision for expected credit losses during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited)

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	583,253	6,303,095	-	6,886,348
Impairment on new balances during the year	-	-	-	-
Releases from settled balances	(621,615)	(2,862,710)	-	(3,484,325)
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
The effect on provisions as at 30 June 2018 due to transfers between stages during the period	-	-	-	-
changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	115,222	256,138	-	371,360
Net balance as at 30 June 2018	76,860	3,696,523	-	3,773,383

(5) Balances at banks and financial institutions

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
Cash and balances at banks and financial institutions	(Reviewed not audited)	(Audited)
Current Account	74,084,783	169,465,160
Short term deposits	4,243,626	24,956,750
Less: Expected credit losses	(355)	-
Total	78,328,054	194,421,910

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 74,727,145 as at 30 June 2018 against JD 169,440,318 as at 31 December 2017.

- Restricted balances amounted to JD 1,136,211 as at 30 June 2018 against JD 1,129,379 as at 31 December 2017.

Movements of balances with banks and financial institutions related to expected credit loss during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	194,421,910	-	-	194,421,910
New balances during the year	4,243,626	-	-	4,243,626
Settled balances	(120,337,127)	-	-	(120,337,127)
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Net balance as at 30 June 2018	78,328,409	-	-	78,328,409

Movements of provision for expected credit losses during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	80,310	-	-	80,310
Impairment loss on new balances during the year	355	-	-	355
Releases from settled balances	(86,069)	-	-	(86,069)
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
The effect on provisions as at 30 June 2018 due to transfers between stages during the period	-	-	-	-
changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	5,759	-	-	5,759
Net balance as at 30 June 2018	355	-	-	355

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

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Companies' share	4,201,919	3,175,506
Bonds	15,375	-
Investment funds	87,134	85,554
Total	4,304,428	3,261,060

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

	30 June 2017	31 December 2016
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
<u>Publicly listed assets</u>		
Treasury bonds	21,620,069	-
Governmental debt securities and its guarantee's	1,286,192	-
Bonds, Corporate debt securities	2,684,263	-
Other government bonds	2,493,118	-
Quoted shares	5,762,695	4,608,894
Total	33,846,337	4,608,894

Unlisted assets

Treasury bonds	-	-
Governmental debt securities and its guarantee's	7,143,500	-
Bonds, Corporate debt securities	3,000,000	-
Other government bonds	-	-
Unquoted shares	6,458,988	4,526,206
Total	16,602,488	4,526,206

Less: Expected credit loss	(32,911)	-
----------------------------	----------	---

Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	50,415,914	9,135,100
--	-------------------	------------------

Analysis of bonds and bills:

Fixed Rate	38,194,231	-
Floating rate	-	-
Total	38,194,231	-

- The cash dividends amounted to JD 225,123 and it reflects the shares that the bank owns in other companies as at 30 June 2018 against JD 334,927 as at 30 June 2017.

- Realized gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income amounted to JD 198,270 as at 30 June 2018 against realized losses worth JD 779,625 as at 30 June 2017.

Movements of financial assets at fair value through other comprehensive income during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	-	-	-	-
New balances during the year	10,566,709	-	-	10,566,709
Settled balances	(1,122,184)	-	-	(1,122,184)
Change in fair value	728,816	-	-	728,816
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
changes due to Adjustments	28,053,801	-	-	28,053,801
Written off balances	-	-	-	-
Net balance as at 30 June 2018	38,227,142	-	-	38,227,142

Movements of provision on financial assets at fair value through other comprehensive income during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	-	-	-	-
Impairment on new balances during the year	32,911	-	-	32,911
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	-	-	-	-
The effect on provisions as at 30 June 2018 due to transfers between stages during the period	-	-	-	-
changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in	-	-	-	-
Net balance as at 30 June 2018	32,911	-	-	32,911

(8) Direct Credit Facilities - Net

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Retail customers		
Overdrafts	10,593,196	9,229,190
Loans and bills *	81,718,251	79,297,196
Credit cards	5,789,999	7,324,567
Realestate Mortgages	157,925,590	154,609,224
Corporate Lending		
Overdrafts	77,465,277	87,089,700
Loans and bills *	404,498,387	442,393,520
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	38,137,239	34,066,264
Loans and bills *	132,694,264	113,985,177
Government and public sector lending	74,685,910	69,298,643
Total	983,508,113	997,293,481
Less: Suspended interest	19,124,299	14,725,092
Less: provisions to impairment in direct credit facilities and ECL	78,164,282	61,606,026
Net direct credit facilities	886,219,532	920,962,363

* Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 1,051,082 as at 30 June 2018 against JD 982,854 as at 31 December 2017.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 125,609,730 as at 30 June 2018 against JD 111,345,767 as at 31 December 2017 Which represents 12.77 % of total direct credit facilities as at 30 June 2018 against 11.16% as at 31 December 2017.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 106,485,431 as at 30 June 2018 against JD 96,620,675 as at December 2017 which represents 11.04 % as at June 2018 against 9.83 % as at 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 62,364,950 as at 30 June 2018 against JD 57,251,864 as at 31 December 2017 which represents 6.34 % of total direct credit facilities as at 30 June 2018 against 5.74 % as at 31 December 2017.

The cumulative movement of direct credit facilities during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	650,897,959	222,090,009	124,305,513	997,293,481
New balances during the period / Additions*	229,680,142	59,461,847	9,151,979	298,293,968
Settled balances	(214,725,391)	(81,571,900)	(20,397,272)	(316,694,563)
Transfer (from) to the first stage during the period - net	61,902,888	(61,898,410)	(4,478)	-
Transfer (from) to second stage during the period - net	(37,701,772)	42,156,776	(4,455,004)	-
Transferred (from) to the third stage during the period - net	(5,161,383)	(10,344,873)	15,506,256	-
Changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	(239,075)	- 239,075
Adjustments due to change in exchange rates	1,147,552	1,964,939	1,741,811	4,854,302
Net balance as at 30 June 2018	686,039,995	171,858,388	125,609,730	983,508,113

* Additions represents accumulated interests that have been capitalized during the period.

Provision for impairment losses:

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	Stage one	Stage two	Stage three	Total
Balance at 1 January 2018 as previously stated	-	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	(590,380)	(1,913,340)	2,503,720	-
Charge for the period	(393,874)	(3,849,388)	8,053,676	3,810,414
Amounts written off	-	-	-	-
Foreign exchange differences	15,547	178,308	331,276	525,131
Balance at the end of the period	2,530,351	6,354,680	69,279,251	78,164,282

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	6,375,500	3,225,323	59,534,239	4,693,675	73,828,737
Impairment loss of direct credit facilities during the period	2,189,629	1,752,917	12,595,402	1,646,807	18,184,755
Recoveries	(1,035,569)	(1,229,646)	(10,593,292)	(1,515,834)	(14,374,341)
Transfer (from) to the first stage	(278,373)	(204,052)	(110,350)	2,395	(590,380)
Transfer (from) to second stage	278,501	204,052	(2,393,647)	(2,246)	(1,913,340)
Transferred from the third stage	(128)	-	2,503,997	(149)	2,503,720
The effect on provisions as at 30 June 2018 due to transfers between stages during the period	-	-	-	-	-
Changes due to Adjustments	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	12,808	-	535,793	(23,470)	525,131
Net balance as at 30 June 2018	7,542,368	3,748,594	62,072,142	4,801,178	78,164,282

31 December 2017 -Audited	Retail	Real estate	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 June 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	491,260	660,028	3,053,924	442,637	4,647,849
Less: interest transferred to income	(66,464)	(187,453)	(68,991)	79,306	(243,602)
Less: amounts written off	(34,044)	-	-	(230,644)	(264,688)
Foreign exchange differences	67,800	-	191,814	34	259,648
Balance at the end of the period	4,271,933	1,616,824	11,747,228	1,488,314	19,124,299
	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2017 - Audited					
Balance at 1 January 2017	5,117,309	916,174	27,740,735	1,106,513	34,880,731
Add: Suspended interest during the	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 year	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	Outside	30 June	31 December
	Jordan	Jordan	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Audited)
Financial	22,981,418	-	22,981,418	33,971,058
Industrial	125,458,836	6,822,734	132,281,570	111,181,958
Commercial	158,282,545	22,743,153	181,025,698	207,898,472
Real estate and Construction	256,052,274	21,550,108	277,602,382	263,207,852
Tourism and hotels	30,415,389	7,386,453	37,801,842	46,162,096
Agriculture	10,081,223	-	10,081,223	11,300,942
Shares	54,532,052	-	54,532,052	54,748,236
Public services and utilities	67,111,586	1,940,819	69,052,405	71,236,694
transportation services (including air transportation)	12,084,743	-	12,084,743	11,846,558
Government and public sector	74,685,910	-	74,685,910	69,298,643
Retail	80,267,045	9,309,771	89,576,816	87,338,181
Other	21,768,584	33,470	21,802,054	29,102,791
Total	913,721,605	69,786,508	983,508,113	997,293,481

(9) Financial Assets At Amortized Cost

This item consists of the following:

Financial assets at amortized cost with market prices

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	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 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Treasury bonds	364,702,757	371,360,178
Governmental debt securities and its guarantee	44,124,818	59,531,804
Bonds, Corporate debt securities	30,545,000	36,544,998
Other government bonds	-	947,719
Total	439,372,575	468,384,699
Less: Impairment allowance and expected credit losses	(1,045,329)	(500,000)
Total	438,327,246	467,884,699

Analysis of bonds and bills:

Fixed Rate	425,424,246	454,981,699
Floating rate	12,903,000	12,903,000
Total	438,327,246	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.

Financial Assets At Amortized Cost

Movements of Financial Assets at Amortized Cost during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	457,839,699	10,045,000	500,000	468,384,699
New balances during the year	51,661,977	-	-	51,661,977
Settled balances	(52,620,300)	-	-	(52,620,300)
Change in fair value	-	-	-	-
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
changes due to Adjustments	(28,053,801)	-	-	(28,053,801)
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Net balance as at 30 June 2018	428,827,575	10,045,000	500,000	439,372,575

Movements of provision on of Financial Assets at Amortized Cost during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	118,476	270,563	500,000	889,039
Impairment on new balances during the year	-	184,952	-	184,952
Releases from settled balances	(28,662)	-	-	(28,662)
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
The effect on provisions as at 30 June 2018 due to transfers between stages during the period	-	-	-	-
changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Net balance as at 30 June 2018	89,814	455,515	500,000	1,045,329

(10) Other Assets

This item consists of the following:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Accrued interest and revenue	17,906,211	16,170,077
Prepaid expenses	3,353,240	1,719,932
Collaterals seized by the bank against matured debts* - net	55,128,509	45,394,698
Purchased banks acceptances - net	8,167,183	9,336,513
Export documents and bills purchased - net	317,897	317,897
Assets / derivatives unrealized gain	-	277,362
Refundable deposits	2,249,067	1,438,968
Others - net *	13,322,063	963,567
Total	100,444,170	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 .

The following is summary of the movement of assets seized by the bank:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period	45,394,698	54,812,646
Foreign currency translation differences	174,639	(21,914)
Additions	12,084,498	2,409,155
Retirements	(953,646)	(3,843,962)
Impairment losses	(1,666,346)	(4,940,782)
Releases from (Provision for) seized real estate	94,666	(3,020,445)
Balance at the end of the period	55,128,509	45,394,698

* Included in this balance an amount of JD 12,211,806 as at 30 June 2018 representing the penalties imposed by the Central Bank of Iraq on the National Bnk of Irag 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 in the below table :

National Bank of Iraq Penalties

a) Movements of financial assets at amortized cost for the penalties of the National Bank Iraq during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

Item	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	-	-	-
New balances during the year	5,063,367	7,148,439	-	12,211,806
Settled balances	-	-	-	-
Change in fair value	-	-	-	-
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Net balance as at 30 June 2018	5,063,367	7,148,439	-	12,211,806

Movements of provisions on financial assets at amortized cost for the penalties of the National Bank Iraq during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

Item	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	-	-	-
Impairment on new balances during the year	35,077	1,264,118	-	1,299,195
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	-	-	-	-
The effect on provisions as at 30 June 2018 due to transfers between stages during the	-	-	-	-
changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	582	20,969	-	21,551
Net balance as at 30 June 2018	35,659	1,285,087	-	1,320,746

B) Movements of bank acceptances and export documents and bills purchased during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

Item	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	-	-	-
New balances during the year	8,502,697	-	-	8,502,697
Settled balances	-	-	-	-
Change in fair value	-	-	-	-
Transfer from the first stage during the period	-	-	-	-
Transfer from second stage during the period	-	-	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Net balance as at 30 June 2018	8,502,697	-	-	8,502,697

Movements of provisions on bank acceptances and export documents and bills purchased during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

Item	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	-	-	-
Impairment on new balances during the year	17,617	-	-	17,617
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	-	-	-	-
The effect on provisions as at 30 June 2018 due to transfers between stages during the period	-	-	-	-
changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Net balance as at 30 June 2018	17,617	-	-	17,617

(11) Customers' Deposits

This item consists of the following:

	Retail	Corporate	SMEs	Government and public Sectors	Total
30 June 2018 - Reviewed not audited	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	153,505,236	130,427,236	60,983,076	34,559,998	379,475,546
Saving accounts	62,985,321	8,964	930,285	-	63,924,570
Time and notice deposits	482,732,016	218,071,441	22,848,277	23,956,249	747,607,983
Certificates of deposit	59,037,689	-	1,000,000	-	60,037,689
Total	758,260,262	348,507,641	85,761,638	58,516,247	1,251,045,788

	Retail	Corporate	SMEs	Government and public Sectors	Total
31 December 2017 - Audited	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	137,577,730	177,636,023	74,200,074	26,494,779	415,908,606
Saving accounts	59,472,924	11,158	276,069	-	59,760,151
Time and notice deposits	459,713,470	168,316,642	26,832,865	32,138,517	687,001,494
Certificates of deposit	52,307,974	-	42,000	2,000,000	54,349,974
Total	709,072,098	345,963,823	101,351,008	60,633,296	1,217,020,225

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 58,516,247 representing 4.68% of the total deposits as at 30 June 2018 against JD 60,633,296 representing 4.98% as at 31 December 2017.

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 346,949,569 representing 27.73 % of total deposits as at 30 June 2018 against JD 388,472,799 representing 31.93 % of the total deposits as at 31 December 2017.

- No deposits are reserved (restricted withdrawals) as at 30 June 2018 and 31 December 2017.

- Dormant deposits amounted to JD 2,564,541 as at 30 June 2018 against JD 1,206,645 as at 31 December 2017.

(12) Loans and Borrowings

The details are as follows :

30 June 2018 - Reviewed not audited	Amount	Number of Instalments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
		Total	Outstanding				
	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	41,871,789	1,421	1,054	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.00% - 4.19%	3.75% - 6.50%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	60,000,000	6	6	One payment	-	4.05% - 6.75%	4.50% - 12.03%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	15,349,340	91	74	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% - 5.75%	3.75% - 12.00%
Total	117,221,129				-		

31 December 2017 - Audited	Amount	Number of Instalments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
		Total	Outstanding				
	JD	JD	JD		JD	%	
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 the Central Bank includes JD 41,871,789 that represents amounts borrowed to refinance the customers' loans in the medium term financing programs that have been re-borrowed. These loans mature during 2018 - 2039.

• The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 60 Million. The loans mature during 2018 - 2023.

• The amounts borrowed from foreign banks / institutions are all borrowed 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 112,156,843 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 5,064,286 as at 30 June 2018 against JD 112,837,028 and JD 6,077,143 respectively as at 31 December 2017.

(13) Subordinated Loans

30 June 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 June 2018 - Reviewed not audited	Balance at the beginning of the year	Provided during the period/year	Utilized during the period/year	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	59,551	(415,051)	(3,494,906)	-
Provision against Iraq risks*	12,963,155	-	-	(571,747)	12,391,408
Other provisions	38,995	-	-	-	38,995
Foreign Currency translation differences	(48,031)	-	-	48,031	-
Total	16,804,525	59,551	(415,051)	(4,018,622)	12,430,403
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 12,391,408 as at 30 June 2018 compared to JD 12,963,155 as at 31 December 2017, noting that the provision will be reviewed periodically.

(15) Income Tax**The effect of implementing IFRS 9 on deferred tax assets/liabilities (Reviewed not audited)**

	Deferred tax assets	Deferred tax Liability
Impact of increase (decrease) in expected credit loss on financial assets as at 01 January 2018	3,053,589	-
Impact of reclassification of financial assets as at 1 January 2018	-	-
	3,053,589	-

The movement on income tax liability is as follows:

	30 June 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	(1,318,865)	(12,268,944)
Income tax charge for the year	1,888,370	3,716,713
Income tax on other comprehensive income	-	(155,096)
Income tax charge for previous years	-	131,672
Foreign exchange translation differences	81,929	2,272
Balance at the end of the period/year	3,098,166	2,446,732

Income tax expense presented in interim condensed consolidated income statement:

	30 June 2018	31 December 2017
	JOD	JOD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Current income tax charge for the year	1,888,370	3,725,354
Previous years income tax charges	-	161,529
Deferred tax assets for the year	2,319,703	(987,458)
Deferred tax liabilities for the year	9,009	(1,298)
Foreign exchange translation differences	-	(11,700)
	4,217,082	2,886,427

- 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 June 2018.

(16) Other Liabilities

This item consists of the following:

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Accrued interest expense	8,108,824	6,548,245
Accrued expenses	1,019,347	2,709,339
Certified cheques	3,424,085	2,911,545
Cheques payable	2,158,915	1,311,421
Board of directors' remuneration	33,308	573,383
Brokerage payables	5,431,345	6,174,335
Liabilities / derivatives unrealized gain	285,585	-
Guarantees	-	99,849
Auction settlement differences*	11,167,730	-
Others	6,422,966	4,512,161
Total	38,052,105	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.

(17) Fair value reserve

Distribution of financial assets at fair value through other comprehensive income by categories of internal credit rating of the Bank

	Financial assets at fair value through other comprehensive income
	JOD
30 June 2018 (Reviewed not audited)	
Balance at the beginning of the year	416,990
Unrealized gains – financial assets at fair value though OCI	(1,077,135)
Unrealized gain (loss) from shares	1,637,834
Realized gain (Loss) on equity instruments at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings	198,270
Deffered tax assets	342,492
Deffered tax liability	(571,885)
Balance at the end of the period	946,566

The movement for this account is as follows:

	31 December 2017
	JD
	(Audited)
Balance at the beginning of the year	(566,421)
Change in fair value for financial assets at fair value through other comprehensive income	(36,120)
Realized losses transferred losses to retained earnings	1,464,393
Deferred tax liability	(240,770)
Deferred tax assets	(204,092)
Balance at the end of the period	416,990

(18) Retained Earnings

	30 June 2018
	JD
	(Reviewed not audited)
Balance at 1 January 2018 (as previously stated)	50,994,187
Effect of application of IFRS 9	(14,352,563)
Retained earnings as at 1 January 2018 (restated)	36,641,624
General banking risk reserve	8,840,593
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income	198,270
Distributed dividends	(20,000,000)
Balance at the end of the period	25,680,487

	31 December 2017
	JD
	(Audited)
Balance at 1 January 2017	39,562,631
Profit for the year	24,356,884
Transferred to reserves	(1,460,935)
Realized losses from selling financial assets at fair value through comprehensive income	(1,464,393)
Distributed dividends	(10,000,000)
Balance at the end of the year	50,994,187

- The balance of retained earnings includes a restricted amount of JD 11,604,258 as at 30 June 2018 against JD 10,286,431 as at 31 December 2017 which represents the deferred tax assets that cannot be utilized according to the Central Bank of Jordan Regulations.

- The balance of retained earnings includes unrealized gain of JD 1,091,072 as at 30 June 2018 against JD 1,088,445 as at 31 December 2017 which represents the effect of early adoption of IFRS (9) during 2011. However, this amount is restricted from use except for the amounts that become realized regulations according to Securities and Exchange Commission.

- Amount equal to the negative balance of a fair value reserve is considered a restricted reserve that cannot be utilized.

- Gains from revaluation of financial assets at fair value through income statement amounted to JD 14,092 as at 30 June 2018 against JD 168,096 as at 31 December 2017 is restricted from utilization, according to the Security and Exchange commission regulations. The unutilized balance amounted to 8,840,593

- 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

(19) Interest Income

This item consists of the following:

	<u>30 June 2018</u>	<u>30 June 2017</u>
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Direct Credit Facilities:-		
Retail		
Overdrafts	459,886	470,490
Loans and bills	3,463,548	3,750,879
Credit cards	381,742	381,896
Real estate mortgages	5,577,185	5,119,320
Corporate		
Overdrafts	4,066,311	3,620,088
Loans and bills	13,242,405	11,507,917
Small and medium enterprises (SMEs)		
Overdrafts	1,728,411	1,468,154
Loans and bills	5,284,351	3,536,662
Government and public sectors	1,952,174	2,614,120
Balances at central banks	560,099	7,291
Balances at banks and financial institutions	780,655	832,257
Financial assets at amortized cost	13,033,106	12,020,409
Financial assets at fair value through other comprehensive income	976,521	-
Total	<u><u>51,506,394</u></u>	<u><u>45,329,483</u></u>

(20) Interest Expense

The details are as follow:

	<u>30 June 2018</u>	<u>30 June 2017</u>
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Banks and financial institutions deposits	208,140	1,119,896
Customers' deposits :		
Current accounts and deposits	1,382,025	787,231
Saving deposits	287,266	278,496
Time and notice deposits	17,818,833	13,931,244
Certificates of deposits	1,351,753	986,058
Margin accounts	423,288	563,513
Loans and borrowings	2,797,908	2,493,795
Deposits guarantee fees	1,027,730	1,040,885
Total	<u><u>25,296,943</u></u>	<u><u>21,201,118</u></u>

(21) Gain from financial assets at fair value through income statement

The details are as follow:

30 June 2018 (Reviewed not audited)	Realized Gain	Unrealized loss	Dividends income	Total
	JD	JD	JD	JD
Companies share	90,200	19,582	173,593	283,375
Total	<u><u>90,200</u></u>	<u><u>19,582</u></u>	<u><u>173,593</u></u>	<u><u>283,375</u></u>
30 June 2017 (Reviewed not audited)				
Companies share	98,695	(153,158)	137,088	82,625
Total	<u><u>98,695</u></u>	<u><u>(153,158)</u></u>	<u><u>137,088</u></u>	<u><u>82,625</u></u>

(22) Other Income

The details are as follow:

	<u>30 June 2018</u>	<u>30 June 2017</u>
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Unaudited)
Recovery from written - off debts	230,142	31,831
Income and commission from investments and securities	1,603,776	3,543,649
Others	94,626	192,380
Total	<u>1,928,544</u>	<u>3,767,860</u>

(23) Earnings Per Share

The details are as follow:

	<u>For the 3 months ended 30 June</u>		<u>For the 6 months ended 30 June</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Profit for the period attributable to Bank's shareholders	1,217,530	3,746,744	8,218,299	7,199,978
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 per share	<u>0.006</u>	<u>0.019</u>	<u>0.041</u>	<u>0.036</u>

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

(24) Cash and Cash Equivalents

The details are as follow:

	<u>For the 6 months ended 30 June</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	234,323,921	141,877,175
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	78,328,054	128,296,230
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(22,393,832)	(118,528,270)
Less: Restricted cash balances	(1,136,211)	(1,121,216)
	<u>289,121,932</u>	<u>150,523,919</u>

(25) Related Parties Transactions

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

	<u>Ownership</u>		<u>Paid in capital</u>	
	<u>30 June 2018</u>	<u>31 December 2017</u>	<u>30 June 2018</u>	<u>31 December 2017</u>
	%	%	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 June 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	25,916,107	847,610	28,444,015	-	55,207,732	67,425,689
Margin accounts	353,852	18,857	44,357,403	300	44,730,412	25,348,219
Direct credit facilities	28,581,338	1,593,256	3,517	2,963,524	33,141,635	37,262,785
Direct credit facilities - watch list	3,027,967	-	-	-	3,027,967	1,982,063
Direct credit facilities-non-performing	738,798	-	-	-	738,798	-
Off-balance sheet items:						
Indirect credit facilities	9,174,172	1,000	63,489,366	300	72,664,838	33,578,438

					For the 6 months ended 30 June	
					2018	2017
					JD (Reviewed not audited)	JD (Reviewed not audited)
Statement of income items:						
Interest and commission income	1,568,557	46,726	323,548	153,345	2,092,176	1,671,936
Interest and commission expense	740,236	19,046	183,630	-	942,912	1,279,825

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 4.50% - 11.00%
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 3.90% - 5.62%
- 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 6 months ended 30 June	
	2018	2017
	JD (Reviewed not audited)	JD (Reviewed not audited)
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Bank and it's subsidiaries	1,755,851	2,481,324
Total	1,755,851	2,481,324

(26) Capital Management

The Bank maintains an appropriate paid in capital in order to meet its operational risk, and it regularly monitors its capital adequacy in accordance with BASEL to comply with the Central Bank of Jordan's regulations.

According to Central Bank of Jordan regulations (52/2010), the minimum paid in capital of Jordanian banks should be JD 100 million before the end of 2011 and the capital for the foreign banks in Jordan should not be less than half of the capital for the Jordanian banks in accordance to article (12) and article (8) from the Law and Banks number (28) for the year 2000 and its adjustments. In addition, the regulation requires a minimum leverage ratio of 6%.

Through its operational years; the Bank maintained a capital adequacy ratio in excess of 12%, being the minimum capital adequacy rate required by the Central Bank of Jordan (8% as per Basel). Furthermore, the Bank regularly reviews and complies with the concentration ratios using regulatory capital as an indicator; noting that the instructions impose a ratio of no less than 14%.

The Bank manages and restructures its capital in light of the changes in the business environment. There has been no change on the Bank's capital structure during 2017 and 2016.

Description of paid in capital

Description of paid in capital

According to CBJ regulations regarding Basel III, regulatory capital comprises of:

1- Tier 1 capital, which refers to the Bank's core capital, and consists of:

- Common Equity Tier 1 (CET1) which includes the following: (paid in capital, retained earnings, statutory and voluntary reserves, cumulative change in fair value, foreign currency translation adjustment, minority interest (recognizable under CET1)), it also includes the following deductions (year/period losses, goodwill and intangible assets, deferred tax assets, treasury stocks,

- Additional Tier 1 (AT1), Additional Tier 1 capital consists of the sum of the following elements: (convertible bonds, preferred stocks, financial instruments issued by the bank and holds the characteristics of additional capital, minority interest (recognizable under AT1), it also includes the following deductions (gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies, and unconsolidated subsidiaries.

2- Tier 2 capital, which is the supplementary capital, consists of the following elements; subordinated debt, general banking risk reserve and minority interest, and deducts the following; insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institution, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

The transition period for the deductions in tier 1 and tier 2 related to the investments in banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries occurs gradually over 5 years according to CBJ regulations. By the end of the year 2020, these deductions will be fully deducted from Tier 1.

The transition period for the deductions in tier 1 and tier 2 related to the investments in banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries occurs gradually over 5 years according to CBJ regulations. By the end of the year 2020, these deductions will be fully deducted from Tier 1.

Central Bank of Jordan emphasized on the importance of complying with Basel III regulation in building up addition capital as a percentage of risk weighted assets, which restricts cash dividends, through the following buffers:

- 1- Conservation Buffer
- 2- Countercyclical Buffer
- 3- D-SIBs

- **Regulatory Requirements for paid in capital**

Capital adequacy ratio is calculated based on the simplified approach (standardized approach) in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan, which in turn are based on the verdicts of the Basel committee. Below are the comparative figures of the capital adequacy ratio:

	30 June 2018	31 December 2018
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Primary capital-		
Paid in capital	200,000,000	200,000,000
Statutory reserves	34,689,204	34,689,204
Additional paid in capital	709,472	709,472
Income for the period	8,218,299	-
Retained earnings	25,680,487	50,994,187
Fair value reserve	425,955	187,646
Foreign Currency translation reserve	(4,278,641)	(4,082,668)
Non-controlling interest	39,955,474	47,452,938
Proposed dividends	-	(20,000,000)
Less-		
Intangible assets	7,502,872	5,795,651
Deferred tax assets	11,604,258	10,286,431
Balances at Central Bank of Iraq (net)	70,879,339	81,557,340
Total Primary capital	215,413,781	212,311,357
Supplementary Capital		
Exposures included in stage one	3,914,686	-
Risk Banking reserve		8,840,593
Non-controlling interest	196,770	709,106
Subordinated loans	3,545,000	7,090,000
Total Supplementary Capital	7,656,456	16,639,699
Total Regulatory Capital	223,070,237	228,951,056
Total Risk weighted assets	1,491,699,720	1,514,338,178
Capital adequacy (%)	14.95%	15.12%
Primary Capital (%)	14.44%	14.02%

(27) Segment Information**1. Information about bank**

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 June 2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Reviewed not audited)
Total revenue	12,984,062	29,451,263	-	22,415,495	1,020,557	65,871,377
Impairment and expected credit losses ,net	(1,487,870)	(4,397,116)	-	3,380,838	(1,316,812)	(3,820,960)
Segment results	958,894	10,502,641	-	24,749,503	(296,254)	35,914,784
Unallocated expenses						(19,172,384)
Profit before tax						16,742,400
Income tax						(4,217,082)
Net income for the period						12,525,318
Other information						
Segmental assets	256,027,036	630,192,496	-	892,666,835	150,797,772	1,929,684,139
Segmental liabilities	758,260,262	628,458,298	-	157,339,961	60,298,233	1,604,356,754
Capital expenditure						4,544,233
Depreciation and amortization						2,340,438
						Total
	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	30 June 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Reviewed not audited)
Total revenue	12,403,144	26,448,666	2,864,801	22,899,849	3,337,295	67,953,755
Impairment losses on direct credit facilities	(1,674,657)	(6,570,133)	-	-	-	(8,244,790)
Segment results	2,294,374	8,231,424	2,864,801	20,565,298	3,337,295	37,293,192
Unallocated expenses						(26,340,326)
Profit before tax						10,952,866
Income tax						(2,886,427)
Net income for the period						8,066,439
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 June 2017
						JD
						(Reviewed not audited)
Capital expenditure						2,235,391
Depreciation and amortization						2,321,586

(28) Contingent Liabilities and Commitments

	30 June 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Letters of credit	102,427,407	47,553,193
Confirmed Export Letters of credit	2,635,925	7,577,588
Acceptances	55,320,317	53,167,056
Letters of guarantee :		
- Payments	31,536,824	30,799,360
- Performance	68,546,396	65,314,628
- Others	42,935,113	47,121,130
Foreign currency forward *	81,694,700	81,720,341
Unutilized direct credit limits	108,577,624	82,207,585
Total	493,674,306	415,460,881

* Foreign currency forward contracts were not subject to ECL .

Indirect Credit Facilities - Net

The cumulative movement of indirect credit facilities during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	232,111,256	105,334,384	-	337,445,640
New balances during the period	247,225,082	3,328,688	-	250,553,770
Settled balances	(130,178,540)	(51,749,722)	-	(181,928,262)
Transfer from (to) the first stage during the period - net	13,738,056	(13,738,056)	-	-
Transfer (to) from second stage during the period - net	(7,554,026)	7,554,026	-	-
Transferred from the third stage during the period	-	-	-	-
Changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	1,909,430	3,999,028	-	5,908,458
Net balance as at 30 June 2018	357,251,258	54,728,348	-	411,979,606

The cumulative movement of the provision for impairment losses of indirect credit facilities during the period ended 30 June 2018 (Reviewed not audited):

	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	209,798	2,960,104	-	3,169,902
Impairment loss of indirect credit facilities during the period	1,321,614	3,849,534	-	5,171,148
Releases from impairment loss on matured exposures	(280,169)	(2,816,407)	-	(3,096,576)
Transfer from (to) the first stage during the period, net	131,909	(131,909)	-	-
Transfer (to) from second stage during the period, net	(272,624)	272,624	-	-
Transferred from the third stage	-	-	-	-
The effect on provisions as at 30 June 2018 due to transfers between stages during the period	-	-	-	-
Changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	20,594	191,912	-	212,506
Net balance as at 30 June 2018	1,131,122	4,325,858	-	5,456,980

(29) 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 Fair value through comprehensive income	-	-	-
Financial assets at amortized cost	467,884,699	467,495,660	389,039
Direct credit facilities - net	920,962,363	908,739,652	12,222,711
Contingent Liabilities and Commitments	415,460,881	412,290,979	3,169,902
The effect of reclassification of debt instruments from amortized cost to other comprehensive income	28,053,801	28,028,962	24,839
Deferred tax assets	-	-	(3,053,589)
Total of IFRS 9 Implementation			19,719,660

2- Credit Risk Disclosure

Concentration in credit exposures based on economic sectors is as follows:

a) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

30 June 2018 (Reviewed not audited)										
	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Statement of financial position items										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	274,748,618	-	274,748,618
Balances at banks and financial institutions	78,328,054	-	-	-	-	-	-	-	-	78,328,054
Credit facilities	21,755,238	102,100,781	167,600,064	255,131,539	9,421,919	48,803,558	77,198,729	74,685,910	129,521,794	886,219,532
Bonds and treasury bills :										
Financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	15,375	-	15,375
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5,659,869	-	-	-	-	-	-	32,534,362	-	38,194,231
Financial assets at Amortized cost	9,589,484	-	-	19,910,187	-	-	-	408,827,575	-	438,327,246
Other assets	8,167,183	-	10,891,060	-	-	-	-	317,897	-	19,376,140
Total	123,499,828	102,100,781	178,491,124	275,041,726	9,421,919	48,803,558	77,198,729	791,129,737	129,521,794	1,735,209,196
Contingent liabilities and commitments										
	91,774,510	35,645,100	115,706,993	31,968,700	902,073	9,733,689	94,943	-	120,696,617	406,522,625

b) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

30 June 2018 (Reviewed not audited)

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	113,832,018	9,667,810	-	123,499,828
Industrial	83,795,000	11,268,252	7,037,529	102,100,781
Commercial	131,227,555	38,424,516	8,839,053	178,491,124
Real estate*	206,481,950	52,263,285	16,296,491	275,041,726
Agriculture	5,098,310	4,198,902	124,707	9,421,919
Shares	25,445,564	23,106,914	251,080	48,803,558
Retail	63,121,555	12,416,872	1,660,302	77,198,729
Governmental and Public Sector	707,858,988	83,270,749	-	791,129,737
Other	96,914,782	29,609,994	2,997,018	129,521,794
Total	1,433,775,722	264,227,294	37,206,180	1,735,209,196

3) Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:

a) Total distribution of exposures according to geographic region

30 June 2018 (Reviewed not audited)

	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia*	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	134,927,176	139,821,442	-	-	-	-	-	274,748,618
Balances at banks and financial institutions	1,629,017	30,539,241	29,024,120	3,789,173	-	13,239,314	107,189	78,328,054
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit Facilities	840,766,279	45,453,253	-	-	-	-	-	886,219,532
Bonds and treasury bills within:								
Financial assets at fair value through income statement	15,375	-	-	-	-	-	-	15,375
Financial assets at fair value through other comprehensive income	33,033,342	3,193,298	132,076	-	-	-	1,835,515	38,194,231
Financial assets at Amortized cost	435,097,995	3,229,251	-	-	-	-	-	438,327,246
Other assets	8,485,080	10,891,060	-	-	-	-	-	19,376,140
Total	1,453,954,264	233,127,545	29,156,196	3,789,173	-	13,239,314	1,942,704	1,735,209,196
Contingent liabilities and commitments	355,017,625	51,505,000	-	-	-	-	-	406,522,625

b) Distribution of exposures on stages according to IFRS 9**30 June 2018 (Reviewed not audited)**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,286,273,502	136,324,435	31,356,327	1,453,954,264
Other Middle Eastern countries	99,386,562	127,891,130	5,849,853	233,127,545
Europe	29,156,196	-	-	29,156,196
Asia	3,777,444	11,729	-	3,789,173
Africa	-	-	-	-
America	13,239,314	-	-	13,239,314
Other Countries	1,942,704	-	-	1,942,704
Total	1,433,775,722	264,227,294	37,206,180	1,735,209,196

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:

i) Stage 1: 12-months ECL

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

ii) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

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

iii) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

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

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

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

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.

14- IFRS 9 Governance

This section describes the roles and responsibilities of the Committees and groups, specific to the IFRS 9 process at the Bank.

1. BOARD OF DIRECTORS (“BOARD” or “BoD”)

The Board will be responsible for: ☐

- Approving the IFRS 9 Framework, that has been recommended by RMC,
- Maintaining ECL allowances at an appropriate level and to oversee that CBJ has appropriate credit risk practices for assessment and measurement processes, including internal controls in place to consistently determine allowances in accordance with the stated policies and procedures, the applicable accounting framework and relevant supervisory guidance.

The BOD may delegate the responsibility of reviewing the detailed IFRS 9 related policies to the RMC.

2. RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“RMC”)

The Risk Management Committee will be responsible for:

- Reviewing and recommending the IFRS 9 framework to the BoD,
- Reviewing the implementation of IFRS 9 and ensuring the appropriate steps for compliance,
- Reviewing and approving the periodic disclosures in accordance to the Standard.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures

3. INTERNAL AUDIT DEPARTMENT (“IAD”)

Internal Audit Department will be responsible for independently:

- Ensure the Bank’s overall compliance with the Standard ☐
- Reviewing the methodology and assumptions to ensure compliance ☐
- Ensure appropriate levels of expected credit losses relative to the Bank’s profile.

4. INTERNAL RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“IRMC”)

The Internal Risk Management Committee will be responsible for:

- Overlooking and approving the periodic reporting’s according to the standards.
- making the necessary recommendations to the Risk Committee of the Board of Directors
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures to the RMC.

5. RISK MANAGEMENT DEPARTMENT (“RMD”)

The Head of Risk Management and his/her respective personnel in the RMD will be responsible for:

- Coordinate between the different departments and units to manage the implementation of IFRS 9.
- Assist in creating and reviewing the framework and methodology to be implemented by the Bank. ☐
- Creating the expected credit loss models in compliance with the standard. ☐
- Evaluate the impact of the ECL on the capital adequacy ratio.

6. FINANCIAL CONTROL DEPARTMENT (“FCD”)

FCD will be responsible for:

- Creating the business models
- Classifying and measuring the financial
- Reflecting the IFRS 9 impact on the Bank’s financials.

7. CREDIT CONTROL DEPARTMENT

- Identifying the stages of each customer
- Review the calculation for each customer
- Updating customer information for IFRS 9 calculations

(30) Quantitative Disclosure

1- Effect of applying IFRS 9 on opening balances for 2018 (Reviewed not audited) :

Item	Balance as of 01/01/2018 JD	Reclassified balance JD	Expected credit loss (ECL)* JD	Balance as of 01 January 2018 after applying IFRS 9 JD	Effect of application resulting from reclassification JD	Financial position items affected by the application JD
Cash and balances with the Central Bank	282,738,524	-	(6,886,448)	275,852,076	-	248,175,308
Balances with banks and financial institutions	194,421,910	-	(80,310)	194,341,600	-	3,711,200
Financial Assets at Fair Value through income statement	-	-	-	-	-	-
Transferred to financial assets at fair value through other comprehensive income statement:	-	-	-	-	-	-
Debt instruments	-	-	-	-	-	-
Equity instruments	-	-	-	-	-	-
Transferred to financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	9,135,100	28,053,801	-	37,188,901	(24,839)	28,053,801
Transferred to financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	920,962,363	-	(12,222,711)	908,739,652	-	920,962,363
Transferred to financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	467,884,699	(28,053,801)	(389,039)	439,441,859	-	468,384,699
Transferred to financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Transferred to financial assets at fair value through other comprehensive income statement	-	(28,053,801)	-	(28,053,801)	-	-
Letters of guarantee	143,235,118	-	(2,322,558)	140,912,560	-	-
Unutilized direct credit limits	-	-	-	-	-	-
Letters of credit	108,297,837	-	(847,344)	107,450,493	-	-
Total	2,126,675,551	-	(22,748,410)	2,103,927,141	(24,839)	1,669,287,371

2- Opening balance of provisions after application of IFRS 9 (Reviewed not audited) :

Item	Provision balances as at 1 January 2018	Difference resulting from re-measurement	Balance according to IFRS 9
	JD	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank	-	6,886,448	6,886,448
Balances with banks and financial institutions	-	80,310	80,310
Direct credit facilities	61,606,026	12,222,711	73,828,737
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	500,000	389,039	889,039
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive statement portfolio	-	-	-
Letters of guarantee	-	2,322,558	2,322,558
Unutilized direct credit limits	-	-	-
Letters of credit	-	847,344	847,344
Other	-	-	-
Total	62,106,026	22,748,410	84,854,436

3- Expected credit loss for the financial period subsequent to 01 January 2018, net (Reviewed not audited) :

Items	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank	621,615	2,862,710	-	3,484,325
Balances with banks and financial institutions	85,714	-	-	85,714
Direct credit facilities - net	393,874	3,849,388	(8,053,676)	(3,810,414)
Debt instruments at amortized cost	28,662	(184,952)	-	(156,290)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(32,911)	-	-	(32,911)
Financial assets measured at amortized cost	(52,694)	(1,264,118)	-	(1,316,812)
Letters of guarantee	117,086	731,414	-	848,500
Unutilized direct credit limits	(81,888)	(129,702)	-	(211,590)
Letters of credit	(1,076,643)	(1,634,839)	-	(2,711,482)
Total	2,815	4,229,901	(8,053,676)	(3,820,960)

Credit exposures according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 related to direct credit facilities and in comparison with IFRS9 as at 30 June 2018 (Reviwed not audited) :

Items	According to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009				According to the International Financial Reporting Standards								
					Stage one			Stage two			Stage Three		
	Total	Interest in suspense	Gross	Provision	Total	Expected credit loss	Interest in suspense	Total	Expected credit loss	Interest in suspense	Total	Expected credit loss	Interest in suspense
Performing loans	807,985,214	-	807,985,214	-	686,039,995	2,530,351	-	-	-	-	-	-	-
Watch list	49,913,169	-	49,913,169	873,001	-	-	-	171,858,388	6,354,680	-	-	-	-
Non performing:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,609,730	46,121,464	19,124,299
- Substandard	11,033,578	113,648	10,919,930	1,697,149	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Doubtful	8,510,765	446,588	8,064,177	3,118,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Loss	106,065,387	18,564,063	87,501,325	64,463,235	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	983,508,113	19,124,299	964,383,815	70,152,252	686,039,995	2,530,351	-	171,858,388	6,354,680	-	125,609,730	46,121,464	19,124,299

(31) Fair Value of Financial Instruments

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

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

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

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

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

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

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

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
31 March 2018 (Reviewed not audited)				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through income statement	4,217,294	87,134	-	4,304,428
Financial assets at fair value through other comprehensive income	33,829,844	16,586,070	-	50,415,914
Derivative instruments	-	-	(285,585)	(285,585)
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

(32) 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 June 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.
- No lawsuits were raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 30 June 2018, against JD 355,686 as at 31 of December 2017 that were settled during the current period.
- The lawsuits raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 7,264,033 as at 30 June 2018 compared to JD 7,087,147 as at 31 of 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.

(33) Statutory Reserve

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

(34) Distributed Dividends

The Board of Directors approved in its meeting held on 26 February 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 June 2017.

(35) Comparative Figures:

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