

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Date : 29/4/2019
REF : FD/ D 1-5 /2019

التاريخ: ٢٠١٩/٤/٢٩
الرقم: دم/ ف-١ / ٢٠١٩

Subject: Quarterly Report as of 31/3/2019

الموضوع: التقرير الربع السنوي كما هي في ٢٠١٩/٣/٣١

Kindly find attached the reviewed quarterly report
of Capital Bank of Jordan as of 31/3/2019.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الربع
سنوية المراجعة لبنك المال الاردني كما هي بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣١.

Sincerely ,

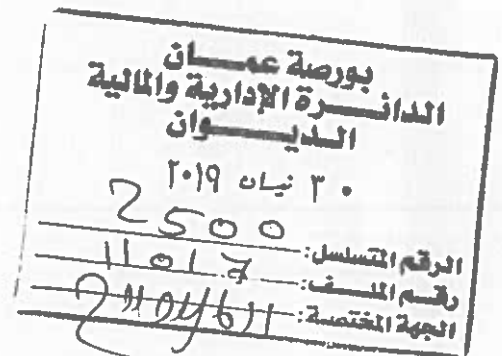
Ala Qumsieh

Chief Executive Officer
Capital Bank of Jordan

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

علاء قمصية

الرئيس التنفيذي
بنك المال الاردني



بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٩

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لبنك المال الأردني ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

برائس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



حازم شبيب
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠١٩

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)

إيضاحات	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينار	دينار
	(مراجعة و غير مدققة)	(مدققة)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٩٢,٣٦١,٣٩٠	٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٧,٢٦٥,٢٧٣	٨١,٦٤٦,٩٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٣٥٤,٧٠٢	٣,٧٢٩,٠٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٩,٩٧٤,٩٨١	٤٩,٨١٨,٦٦٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٩٠٥,٥١٥,٧٧٣	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٥٨٥,٤٦٤,٦٥١	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٣٢,٧٣٢,٠٠٠	٣٢,١٠٥,٦٦٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٢,١١٤,٢٣٤	١٠,٦٤٩,٧٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤,٦٤٥,٥١١	١٤,٧٩١,١٣١
موجودات أخرى	١٠٠,٣٥٩,١٥٨	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠
مجموع الموجودات	١,٩٨٣,٧٨٧,٦٧٣	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٢,٧٨٣,٩٠٤	٤٤,٦٣٨,٨٧٣
ودائع عملاء	١,٢١١,٤١٦,٩٤٤	١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧
تأمينات نقدية	١٤١,٥٦٠,٤٧٢	١٤٣,٥٤٠,٣٣٣
أموال مقترضة	١١٧,٨٢١,٣٨١	١٢٤,٥٥٢,٠٣٢
مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٧٧,١٤٠	٦,٥٠٠,٧٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٢٥٤,٤٨١	١,٢١٢,٩٩٣
مخصصات متنوعة	٧,٩٠٢,١٣٤	٨,٧٨٣,٢٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٣,٧٦٤,٧٤٧	٣,٩٢٣,٩٣٥
مطلوبات أخرى	٣٦,٩٨٠,١٨٨	٢٩,١٦٥,٣٤٦
إسناد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
مجموع المطلوبات	١,٦٣٧,٨٢١,٣٩١	١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢
احتياطي قانوني	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٣٨,٥٨٨,١٤٤
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)
احتياطي القيمة العادلة	٩٠٩,٠٥٠	٢٠,٩٦١
أرباح مدورة	٥٢,٨١٠,٨٠٧	٥٢,٦٩٤,٧١٧
الربح للفترة العائدة لمساهمي البنك	٧,٣٤١,٤٠٤	-
مجموع حقوق مساهمي البنك	٢٩٥,١٣٥,٧٣٤	٢٨٦,٧٩٠,١٥١
حقوق غير المسيطرين	٥٠,٨٣٠,٥٤٨	٥٠,٠٤٢,١٧٦
مجموع حقوق الملكية	٣٤٥,٩٦٦,٢٨٢	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٩٨٣,٧٨٧,٦٧٣	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤

بنك المال الأردني
قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٦,٠٠٢,٧٠١	٢٧,٢٣٠,٨٢٢	الفوائد الدائنة
(١٢,٠٨٩,٨٣٥)	(١٣,٨١٧,٦٤١)	ينزل : الفوائد المدينة
١٣,٩١٢,٨٦٦	١٣,٤١٣,١٨١	صافي إيرادات الفوائد
٦,٧٦٢,٧٠٨	٦,٩٢٦,٦١٣	إيرادات العمولات
(٥١٢,٧٥٦)	(٣٢١,٩٥٤)	ينزل : مصاريف العمولات
٦,٢٤٩,٩٥٢	٦,٦٠٤,٦٥٩	صافي إيرادات العمولات
(١,٩٤٩,٣٣٢)	١٧٠,٧٦٨	أرباح (خسائر) عملات أجنبية
٢٨١,٥١٤	١١١,٧٠٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٧,٦٦٩	٢٤,٥٩٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,١٩٤	٣٥٤,٥٢٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
١,١٣٥,٥٧٧	١,٤٥١,١٠٠	إيرادات أخرى
١٩,٧١٧,٤٤٠	٢٢,١٣٠,٥٣٥	صافي الدخل
٥,٤١٧,٥٤٣	٥,٩٧٣,٩٠١	نفقات الموظفين
١,١٢٤,٨٨٠	١,٢٥٣,١٨٩	استهلاكات وإطفاءات
٤,٣٤٩,١٢٥	٣,٤٩٣,٠٢٥	مصاريف أخرى
-	٥٥٧	خسائر بيع عقارات مستملكة
-	٧٨٣,٣٧٨	٢٢ الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١,٠٠٦,٤٢٢	-	التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
-	٥٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١١,٨٩٧,٩٧٠	١١,٥٥٤,٠٥٠	إجمالي المصروفات
٧,٨١٩,٤٧٠	١٠,٥٧٦,٤٨٥	الربح قبل الضريبة
١,٧٢٣,٨٥٥	٢,٤٢٦,٢١٧	١٣ ينزل : ضريبة الدخل
٦,٠٩٥,٦١٥	٨,١٥٠,٢٦٨	الربح للفترة
		ويعود إلى:
٧,٠٠٠,٧٦٩	٧,٣٤١,٤٠٤	مساهمي البنك
(٩٠٥,١٥٤)	٨٠٨,٨٦٤	حقوق غير المسيطرين
٦,٠٩٥,٦١٥	٨,١٥٠,٢٦٨	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٣٥	٠,٠٣٧	١٧ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦,٠٩٥,٦١٥	٨,١٥٠,٢٦٨	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو
		الخسائر في الفترات اللاحقة
٦,٠٩٧,٥١٨	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥٣٧,١٥٣	٥٢٧,٦٣٨	الشامل الآخر - أدوات الدين
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو
		الخسائر في الفترات اللاحقة
-	٣٦٠,٤٥١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
		أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٤٩,٠٣٦	٢٩٦,٧٩٧	الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
٦,٧٨٣,٧٠٧	١,١٨٤,٨٨٦	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
١٢,٨٧٩,٣٢٢	٩,٣٣٥,١٥٤	مجموع الدخل الشامل للفترة
		مجموع الدخل الشامل للفترة العائد إلى:
١١,٩٦٨,٧٧٢	٨,٥٢٦,٢٩٠	مساهمي البنك
٩١٠,٥٥٠	٨٠٨,٨٦٤	حقوق غير المسيطرين
١٢,٨٧٩,٣٢٢	٩,٣٣٥,١٥٤	

٢٠١٨ آذار ٣١	٢٠١٩ آذار ٣١	إيضاح
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
دينار	دينار	
٧,٨١٩,٤٧٠	١٠,٥٧٦,٤٨٥	الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
١,١٢٤,٨٨٠	١,٢٥٣,١٨٩	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	٧٨٣,٣٧٨	استهلاكات وإطفاءات
(٢٠٣,٥٠٩)	١٩,٣٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٠٦,٤٢٢	-	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٠,٠٠٠	التدني في قيمة أصول مستملكة
٢,٦٩١,٥٢٦	٢,٢٤٨,٩٩٤	مخصصات متنوعة
٨٨٢,٥٨٤	١٤١,٠٧٣	صافي فوائد مستحقة
١٣,٣٢١,٣٧٣	١٥,٠٧٢,٤١٩	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢,٤٢٧)	(٨,٠٦٢)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧٣١,٧٢٩)	٧,٨٧٥,٢٦٩	الأرصدة مقيدة السحب
-	٣٥٥,٠٠٥	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
٣٣,٥٣٠,٢١٩	(١٣,٢١١,٤٤٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤,٣٦٠,٠٤٧)	(٧٧٧,١٧٨)	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(١٤,٧٨١,٦٤٦)	(٣٦,٤٦٦,٢٠٣)	الموجودات الأخرى
(١٩,٧١٤,٧٥٠)	(١,٩٧٩,٨٦١)	ودائع العملاء
٢,٣٣٤,٧٦٢	٧,٨٠٨,٦٠٠	التأمينات النقدية
-	(١,٠٧٤,٧٧٢)	مطلوبات أخرى
(٤٠٤,٢٤٥)	(٢٢,٤٠٦,٢٣٢)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٩٦٣,٩٧٠)	(٢,٧٩٩,٣١٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(١,٣٦٨,٢١٥)	(٢٥,٢٠٥,٥٤٩)	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩,٣٦٢,٤٥٦)	(٢٠,٠٣١,٠٠٢)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٨٢,٤٧١	٩,٢٦٢,٤٧٣	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٢٤٤,٦٥٠	٢٠,٠٠٥,٤٤٤	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٤,٩٨٦,٧٥٦)	(٦٤,٥٢٧,٤٣٤)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٢٢,٥٨٢)	(١,٤١٤,٨٥٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٠٦,٦٩٦)	(١,٩٢٩,١٦٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٥١,٣٦٩)	(٥٨,٦٣٤,٥٣٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٥,٢٨٣,١١٦	٥,٩٧٦,٤٠٤	المتحصل من الأموال المقترضة
(١٤,٧٤٦,٢٢٧)	(١٢,٧٠٧,٠٥٤)	تسديد الأموال المقترضة
-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	إسناد قرض
٥٣٦,٨٨٩	٣,٩٠٤,٣٥٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(١,١٨٢,٦٩٥)	(٧٩,٩٣٥,٧٣٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٤,٤٥٨,٢٢٢)	-	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
(٨٨٢,٥٨٤)	(١٤١,٠٧٣)	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٧٤,٢٠٩,٦٢٣	٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	النقد ومافي حكمه في بداية السنة
٢٦٧,٦٨٦,١٢٢	١٥١,٤٧٢,٠١٨	النقد ومافي حكمه في نهاية الفترة

بنك المال الأردني
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة اصدار	قانوني	مخاطر	فروقات ترجمة	احتياطي القيمة العادلة	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية	احتياطات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ آذار ٢٠١٩	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٨,٥٨٨,١٤٤	.	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢٠,٩٦١	٥٢,٦٩٤,٧١٧	-	٥٠,٠٤٢,١٧٦	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	الرصيد في بداية السنة كما تم اظهاره سابقا	
-	-	-	-	-	-	(١٨٠,٧٠٧)	-	(٢٠,٤٩٢)	(٢٠١,١٩٩)	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٨,٥٨٨,١٤٤	.	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢٠,٩٦١	٥٢,٥١٤,٠١٠	-	٥٠,٠٢١,٦٨٤	٣٣٦,٦٣١,١٢٨	الرصيد في بداية السنة المعدل	
-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤١,٤٠٤	٨٠٨,٨٦٤	٨,١٥٠,٣٦٨	صافي الأرباح للبنك للفترة	
-	-	-	-	.	٨٨٨,٠٨٩	٢٩٦,٧٩٧	٧,٣٤١,٤٠٤	٨٠٨,٨٦٤	٩,٣٣٥,١٥٤	مجموع الدخل الشامل للفترة	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٨,٥٨٨,١٤٤	-	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٩٠٩,٠٥٠	٥٢,٨١٠,٨٠٧	٧,٣٤١,٤٠٤	٥٠,٨٣٠,٥٤٨	٣٤٥,٩٦٦,٢٨٢	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	
٣١ آذار ٢٠١٨											
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٨,٨٤٠,٥٩٣	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	٤١٦,٩٩٠	٥٠,٩٩٤,١٨٧	-	٢٩١,٥٦٧,٧٧٨	٥٧,٨٢٦,٦٨٥	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	الرصيد في بداية السنة كما تم اظهاره سابقا
-	-	-	-	-	-	(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	-	(٥,٣٦٧,٠٩٧)	(١٩,٧١٩,٦٦٠)	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٨,٨٤٠,٥٩٣	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	٤١٦,٩٩٠	٣٦,٦٤١,٦٦٤	.	٢٧٧,٢١٥,٢١٥	٥٢,٤٥٩,٥٨٨	٣٢٩,٦٧٤,٨٠٣	الرصيد في بداية السنة المعدل
-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٧٦٩	٧,٠٠٠,٧٦٩	(٩٠٥,١٥٤)	٦,٠٩٥,٦١٥	صافي الأرباح للبنك للفترة
-	-	-	-	٤,٢٨١,٨١٤	٥٣٧,١٥٣	١٤٩,٠٣٦	٧,٠٠٠,٧٦٩	١١,٩٦٨,٧٧٢	٩١٠,٥٥٠	١٢,٨٧٩,٣٢٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(٨,٨٤٠,٥٩٣)	-	-	٨,٨٤٠,٥٩٣	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطات
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	-	١٩٩,١٤٦	٩٥٤,١٤٣	٤٥,٦٣١,٢٥٣	٧,٠٠٠,٧٦٩	٢٨٩,١٨٣,٩٨٧	٥٣,٣٧٠,١٣٨	٣٤٢,٥٥٤,١٢٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٤,٦٤٥,٥١١ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٤,٧٩١,١٣١ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مبلغ ١,٠٣٠,٦٤٦ دينار مقابل مبلغ ١,٠٥٤,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

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

- يحظر التصرف بخسائر فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ١٩,٣٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٢٨,٢٧٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

- يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. هذا وقد أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتقاوض أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مفيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١) معلومات عامة

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

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

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

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان - الأردن

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠١٩/٢ بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩.

(٢) السياسات المحاسبية

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

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (معا "المجموعة") وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 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 للمجموعة .

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة

- تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة 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 ٣١ آذار ٢٠١٩، 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 ٣١ آذار ٢٠١٩ 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 ٣١ آذار ٢٠١٩، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تبشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة .
 - شركة كابيتال للاستثمارات وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، 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) التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة تتوافق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء السياسات التي تتعلق بتبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

طبيعة التغيير : صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وقد أدى المعيار إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

تاريخ إلزامية التطبيق: الزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. هذا وقد قامت المجموعة بتطبيق النهج المعدل بأثر رجعي بحيث لم يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة وأخذ الأثر على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

الأثر: أثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للمجموعة
إن عقود الإيجار كانت تعالج سابقاً كعقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) وقيدت كمصروف إيجار للفترة ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاطفاء على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار
- دفعات عن غرامات فسخ الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تقاس إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

- أي تكاليف أولية مباشرة.
 - تكاليف التصليحات لإعادة الأصل المستأجر لحالته قبل الاستئجار.
- يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بتعديل الأرصدة الافتتاحية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ولم تقم المجموعة بإعادة إصدار القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار.

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ فقد كان لدى المجموعة التزامات عقود تأجير تشغيلية غير قابلة للإلغاء بمبلغ XXX دينار منها ما تم اعتباره ذات قيمة منخفضة أو عقود إيجار قصيرة الأجل.

إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ و في ٣١ آذار ٢٠١٩ (الزيادة / (النقص)) هو كما يلي:

١- الأثر على الموجودات	حق استخدام البند المؤجر
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم اظهره سابقاً)	دينار أردني(غير مدققة)
يضاف: حق استخدام البند المؤجر الذي تم الاعتراف بهم كما في ١ كانون الأول ٢٠١٩	٤,٥٧١,١٣٥
الرصيد في أول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)	٤,٥٧١,١٣٥
ينزل: الإطفاء خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	١٦٠,٦٩٧
الرصيد في آخر المدة ٣١ آذار ٢٠١٩	٤,٤١٠,٤٣٨
٢- الأثر على المطلوبات	التزام عقود الإيجار
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم اظهره سابقاً)	دينار أردني(غير مدققة)
يضاف: اجمالي التزامات العقود التأجيرية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٥,١٥٧,٩٠٥
ينزل: الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق للمعيار	٥٧٤,١٠٢
ينزل: قيمة الدفعة السنوية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٥٢٤,٣٩٤
يضاف: الأيجارات المستحقة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)	٤,٠٥٩,٤٠٩
يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	٢٩,١٦٧
الرصيد في آخر المدة ٣١ آذار ٢٠١٩	٤,٠٨٨,٥٧٦

الأرباح المدورة	حقوق غير المسيطرين	٣- الأثر على حقوق الملكية
٥٢,٦٩٤,٧١٧	٥٠,٠٤٢,١٧٦	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم اظهره سابقاً)
(١٨٠,٧٠٧)	(٢٠,٤٩٢)	ينزل: الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي - رقم ١٦
٥٢,٥١٤,٠١٠	٥٠,٠٢١,٦٨٤	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل)

التأثير على قائمة الدخل المرحلية الموحدة (الزيادة / (النقص)) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ هو كما يلي:

٣١-آذار-٢٠١٩
دينار أردني(غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

فوائد مدينة ٢٩,١٦٧
مصروف إطفاء ١٦٠,٦٩٦

(٢-٣) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 ، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٧٠,٠٤١,٠٨٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٨٣,٢٧٥,٨٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت قيمة الإحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٤,١٤١,٧٣٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٥,١٧١,٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة.
- بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل مبلغ ٣٠,٠٧٥,٨٢٣ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، حيث تم تحويل الارصدة المحتجزة لدى فرع السليمانية الى فرع اربيل، مقابل مبلغ ٣٦,٩٢١,٢١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨، هذا وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة.

موضح ادناه افصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية :

٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٥,٨٩٣	-	-	٤٧٥,٨٩٣	٦,٨٨٦,٣٤٨	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
-	-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات
-	-	-	-	-	الجديدة خلال الفترة / السنة
(٣٢٩,٦٨٣)	-	-	(٣٢٩,٦٨٣)	(٦,٨٦٩,٠٣٣)	المسترد من خسارة التدني
-	-	-	-	٤٥٨,٥٧٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٦,٢١٠	-	-	١٤٦,٢١٠	٤٧٥,٨٩٣	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٧٠,٠٠٠,٦٥٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٨١,٥١٩,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٥٣,١٨٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١,١٤٥,١٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث ان معظم هذه الأرصدة قصيرة الأجل ومحتفظ بها لدى بنوك عالمية وذات تصنيفات ائتمانية عالية.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	
٣,٢٦٥,٦٧٠	٣,٦٤٠,٧٢٧	أسهم شركات
٨٩,٠٣٢	٨٨,٢٨٠	صناديق إستثمارية
٣,٣٥٤,٧٠٢	٣,٧٢٩,٠٠٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٢١,٤٨٢,٩٧٩	١٨,٤١١,٢٣٨	سندات خزينة حكومية
٨٤٩,٢٦٠	٨٥٤,٧٥٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣,٤٥٦,٣٧٤	٣,٧٨٦,٦٤٩	سندات واسناد قروض شركات
٣,٤٤٧,٧٤٠	١٤,١١٤,٨٤٠	سندات وأذونات حكومات أخرى
٥,٥٨٥,٢٢٠	٤,٧٨٩,٣٣٠	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٣٤,٨٢١,٥٧٣	٤١,٩٥٦,٨٠٧	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		<u>الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية</u>
-	-	سندات خزينة حكومية
٧,٠٨٦,٨٠٠	٧,١٤٩,٨٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
-	-	سندات وأذونات حكومات أخرى
٦,٤٤٠,٣١٨	٩,٤١٩,٤٠٥	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية
١٥,٠٢٧,١١٨	١٨,٠٦٩,٢٠٥	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
(٣٠,٠٢٨)	(٥١,٠٣١)	يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩,٨١٨,٦٦٣	٥٩,٩٧٤,٩٨١	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأذونات:
٣٧,٧٩٣,١٢٥	٤٥,٨١٧,٢٧٧	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٣٧,٧٩٣,١٢٥	٤٥,٨١٧,٢٧٧	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٤,٥٩٩ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٦٧,٦٦٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٢٩٦,٧٩٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل خسائر متحققة بمبلغ ١٤٩,٠٣٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

افصاح الحركة على مخصص ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩			
(مدققة)		(مراجعة وغير مدققة)			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
					خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة
٣٠,٠٢٨	٣٣,١٩١	-	١٣,٦٤٧	١٩,٥٤٤	خلال الفترة / السنة
					المسترد من خسارة التدني على
-	(١٢,١٨٨)	-	-	(١٢,١٨٨)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	٢٢,٤٠٧	(٢٢,٤٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٣٠,٠٢٨	٥١,٠٣١	-	٣٦,٠٥٤	١٤,٩٧٧	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٠,٢٦٤,٩١٣	١١,٥٩٤,٨١٤	حسابات جارية مدينة
٨٧,٤٩٤,٥٠٦	٨٨,١٦١,٧٤٨	قروض وكمبيالات *
٦,٣٧٧,٤١٨	٦,٣٠٥,٠٠٩	بطاقات الائتمان
١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	١٥٧,٠٥٧,٦٩٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧٨,٦٩٩,٧٨١	٧٦,٢٤٨,٨٢٦	حسابات جارية مدينة
٣٩٢,٨٣٢,٧٢٩	٤١٦,٦٥٦,٥٩١	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٧,٤٣٥,٣٥١	٣٤,٨٩٩,٩٧١	حسابات جارية مدينة
١٤٢,٠٥٧,٨٩١	١٤٩,٦٣٣,٥٦٧	قروض وكمبيالات *
٦٨,٦٠٠,٧٢٦	٥٧,٤٧٥,٢٢٢	الحكومة والقطاع العام
٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	٩٩٨,٠٣٣,٤٤١	المجموع
١٦,٧٤٩,٩١٦	١٨,٣٤٩,٧٧٨	ينزل: فوائد معلقة
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	٧٤,١٦٧,٨٩٠	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٩٠٥,٥١٥,٧٧٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,٨٨٣,٣٩١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١,٧٩١,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ١٠٣,٤٨٦,٥٧٦ دينار أي ما نسبته ١٠,٣٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٩٩,٧٦٣,٦٥٦ دينار أي ما نسبته ١٠,١٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٥,١٣٦,٧٩٨ دينار أي ما نسبته ٨,٦٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٨٣,٠١٣,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ٨,٦١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ٢٢,٨٥٥,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣٤,٢٨٤,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٣,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات	٩٠,٧٩٧,٧١٠	٣٤,٨٨٨,٥٨١	٢,٠٠٧,٤٦١	١٢٧,٦٩٣,٧٥٢
التسهيلات المسددة	(٩٩,٨٧٢,٦٧٥)	(٦,٩٧٥,٩٨٧)	(٣,٢٢١,٦٥٨)	(١١٠,٠٧٠,٣٢٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٢,٥٢٥,٣١٣	(١٢,٥١٨,٩٤٣)	(٦,٣٧٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥٢,٤٩٢,٣٥٦)	٥٤,٦٦٠,٦٢٢	(٢,١٦٨,٢٦٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٩٧,٠٥٥)	(٤,٣٩٦,٩٥٢)	٤,٦٩٤,٠٠٧	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٢٢,٢٧٩)	(١٢٢,٢٧٩)
اجمالي الرصيد	٧١٧,٤٠٥,٣٧٩	١٤٥,٠٥١,١٤٦	١٣٥,٥٧٦,٩١٦	٩٩٨,٠٣٣,٤٤١

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٦٥٠,٨٩٧,٩٥٩	٢٢٢,٠٩٠,٠٠٩	١٢٤,٣٠٥,٥١٣	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات	٢٢٢,٧٠٤,٤٥٢	٣٠,٦٧٨,٣٤٥	٩,٤٥٠,٤٤٦	٢٦٢,٨٣٣,٢٤٣
التسهيلات المسددة	(٢٠١,٥٥٩,٥٠٥)	(١٠٥,١٩٢,١٠٢)	(٣٢,٠٨٧,٧٦١)	(٣٣٨,٨٣٩,٣٦٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧٩,٦٩٩,٢٩٥	(٧٨,٥٢٦,٦٦٧)	(١,١٧٢,٦٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١,٦٤٨,٣٥٠)	١٣,١٨٣,٧١٥	(١,٥٣٥,٣٦٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥,٧٦٨,٦٧٧)	(٢٨,٢٣٤,٧١٢)	٣٤,٠٠٣,٣٨٩	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣١,٢٧١,٧١٧	٢٣,٤٣٠,٢٩٦	١٤,٢٤٥,٠٨٥	٦٨,٩٤٧,٠٩٨
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٤,٥٥٦,٤٧١)	(١٤,٥٥٦,٤٧١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٤٧,٥٥١	١,٩٦٤,٩٤١	١,٧٤١,٨١٢	٤,٨٥٤,٣٠٤
اجمالي الرصيد	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة بشكل تجميعي هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤٥٩,٠٦٦	٢,٦٢٠,٨٧٤	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٧٢,٨٢٢,٩٦٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٤١٣,٣٩٨	١,٢٩٧,٣٩٥	٢,٨١٣,١٠٦	٥,٥٢٣,٨٩٩
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,١١٢,١٤٧)	(١,٠٢٥,٥٦٤)	(٢,٠٠١,٦٩٠)	(٤,١٣٩,٤٠١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٣,٦٧٥	(٨٣,٦٧٥)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٧٠,٦٩٣)	٩٧٠,٦٩٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة	-	-	(٣٩,٥٧٧)	(٣٩,٥٧٧)
اجمالي الرصيد	٣,٨٧٣,٢٩٩	٣,٧٧٩,٧٢٣	٦٦,٥١٤,٨٦٨	٧٤,١٦٧,٨٩٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٣,٢١٥,٤٤٨	٥٨,٣٩٠,٥٧٨	٦١,٦٠٦,٠٢٦
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣,٤٩٩,٠٥٨	٨,٧٢٣,٦٥٢	-	١٢,٢٢٢,٧١٠
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣,٤٩٩,٠٥٨	١١,٩٣٩,١٠٠	٥٨,٣٩٠,٥٧٨	٧٣,٨٢٨,٧٣٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٠٠٩,٨٧٢	١,٢١٠,٧٩٣	١٧,٩٤٨,٧٩٣	٢٢,١٦٩,٤٥٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢,٣٠٤,٩٧٢)	(٧,٧٩٦,٨٩٩)	(١١,٠٤٩,٣٦٨)	(٢١,١٥١,٢٣٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦١٣,٥٨٦	(٦١٣,٥٨٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٠٦,٠٥٤)	٦٠٦,٠٥٤	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٣,٢١٥,٤٤٨)	٣,٢١٥,٤٤٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٣١,٢٠٠	٣٤٠,٤٣٧	٥,٦١٠,٦١٧	٦,١٨٢,٢٥٤
التسهيلات المدعومة	-	-	(٨,٧٣٣,٧٩٨)	(٨,٧٣٣,٧٩٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٣٧٦	١٥٠,٤٢٣	٣٦٠,٧٥٩	٥٢٧,٥٥٨
اجمالي الرصيد	٤,٤٥٩,٠٦٦	٢,٦٢٠,٨٧٤	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٧٢,٨٢٢,٩٦٩

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

٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)					
الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٥٤,٠٤٦	٣,٤٣٨,٥٧٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٦,٥٩٩,٩٥٦	٧٢,٨٢٢,٩٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٢٥,٣٥١	٥٢٤,٩٠٣	٢,٥٩٢,٨٧٩	١,٢٨٠,٧٦٦	٥,٥٢٣,٨٩٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٩٣٤,٨٩٩)	(٦٢١,٨١٦)	(١,٨٠٥,٥٦٤)	(٧٧٧,١٢٢)	(٤,١٣٩,٤٠١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(١٥٣,٠٥٨)	(٥٠٤,٢٠٩)	(١٨١,٧٠٣)	(٤٨,٠٤٨)	(٨٨٧,٠١٨)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى
١٥٣,٠٥٨	٥٠٤,٢٠٩	١٨١,٧٠٣	٤٨,٠٤٨	٨٨٧,٠١٨	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية
(٣٩,٥٧٧)	-	-	-	(٣٩,٥٧٧)	التسهيلات المعدومة
١١,٤٠٤,٩٢١	٣,٣٤١,٦٦٠	٥٢,٣١٧,٧٠٩	٧,١٠٣,٦٠٠	٧٤,١٦٧,٨٩٠	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)					
الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٨٦٩,٥٧٦	٢,٥٥٧,٦٨٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
٨٥٩,٩٣٠	٨٠١,٨٢٠	٨,٨٦٧,٦٣٦	١,٦٩٣,٣٢٤	١٢,٢٢٢,٧١٠	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٩,٧٢٩,٥٠٦	٣,٣٥٩,٥٠٢	٥٦,٠٦٧,٧٠٥	٤,٦٧٢,٠٢٣	٧٣,٨٢٨,٧٣٦	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٤,٩٨٩,١٥٤	١,٣٩٣,٢٣٧	١٢,٧٤٢,٩٩٥	٣,٠٤٤,٠٧٢	٢٢,١٦٩,٤٥٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٤٧٩,٧٠١)	(١,٦٤٩,١٧٥)	(١٤,٩٨٣,٥٧٣)	(٢,٠٣٨,٧٩٠)	(٢١,١٥١,٢٣٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٢٦٥,٧٤٢)	١٦٧,٧٢١	١٨٨,١٩٠	(٨٢,٦٣٧)	٧,٥٣٢	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
٢٦٥,٧٤٢	(١٦٧,٧٢١)	(١٨٨,١٩٠)	٨٢,٦٣٧	(٧,٥٣٢)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
٢٣,٢٧٤	٣٣٥,٠٠٩	٤,٩٠١,٤٦٩	٩٢٢,٥٠٢	٦,١٨٢,٢٥٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٠٨٤,٩٦٧)	-	(٧,٦٤٨,٨٣١)	-	(٨,٧٣٣,٧٩٨)	التسهيلات المعدومة
٧٦,٧٨٠	-	٤٥٠,٦٢٩	١٤٩	٥٢٧,٥٥٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١,٢٥٤,٠٤٦	٣,٤٣٨,٥٧٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٦,٥٩٩,٩٥٦	٧٢,٨٢٢,٩٦٩	اجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)	الأفراد	القروض	المنشآت الصغيرة	الإجمالي
دينار	دينار	الشركات الكبرى	والمتوسطة	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٦٧٢,٦١٣	١,٣٦٤,٠١١	٩,٩٧١,٨٧٠	١٦,٧٤٩,٩١٦
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٢٦,٨٩١	٢١١,٥١٤	١,٢٠٨,٧٩٨	٢,٠٠٧,٤٦١
الفوائد المحولة للإيرادات	(١٤٤,٥٠٠)	(١١١,٦٦٥)	(٥٦,١٨٤)	(٣٢٤,٨٩٧)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٥٠,٧١٣)	(٤,٩٠٣)	(٢٦,٨٩٠)	(٨٢,٧٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٨٠٤,٢٩١	١,٤٥٨,٩٥٧	١١,١٢٤,٢٨٨	١٨,٣٤٩,٧٧٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

الرصيد في بداية السنة	٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١٤,٧٢٥,٠٩٢
الفوائد المعلقة خلال السنة	٩٧٧,٠٣٣	٥٨٦,٠٤٢	٦,٨٢٩,٨٠٩	٩,٤٥٠,٤٤٧
الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٠٢,٥٠١)	(٣١٩,٤٤٠)	(١,٠٨٣,١٦٠)	(١,٨٦٢,٥٩٨)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٩٨٣,١٠٠)	(٤٦,٨٤٠)	(٤,٥٣٧,٠٧٤)	(٥,٨٢٢,٦٧٣)
فروقات ترجمة	٦٧,٨٠٠	-	١٩١,٨١٤	٢٥٩,٦٤٨
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٧٢,٦١٣	١,٣٦٤,٠١١	٩,٩٧١,٨٧٠	١٦,٧٤٩,٩١٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٢٠,٢٨٥,٩٠٣	١٦,٥٦١,٦٩٩	-	١٦,٥٦١,٦٩٩	مالي
١٣٦,١٣١,٦٢٩	١٥١,٣١٢,٢٩٩	٤,٨٢٩,٨٦٥	١٤٦,٤٨٢,٤٣٤	صناعة
١٩٢,٧٣٩,٠٨١	١٩٩,٠٣٥,٦٠٦	٤٠,٣٠٨,٣٥٤	١٥٨,٧٢٧,٢٥٢	تجارة
٢٥٨,١٢٥,٤٥٤	٢٦٠,٢٤١,٠٩٠	٨,٧٨٨,٠٤٤	٢٥١,٤٥٣,٠٤٦	عقارات وإنشاءات
٣٦,٦٥٥,٩٠٢	٣٦,٤٧٨,٥١٢	٣,٤٥٣,١٠٩	٣٣,٠٢٥,٤٠٣	سياحة وفنادق
٧,٥٧٠,٧٦٧	٦,٤٤٧,٣١٦	٢٠,٨٠١	٦,٤٢٦,٥١٥	زراعة
٥٨,٦٩٥,٧٣٨	٦٥,٦٠٤,٠٦٨	-	٦٥,٦٠٤,٠٦٨	أسهم
٧٣,١٥٠,٣٣٥	٧١,٩١٩,٤٠٣	٣٠٣,٤٨٤	٧١,٦١٥,٩١٩	خدمات ومرافق عامة
				خدمات النقل (بما فيها
١٢,٤٢٨,٦٨٠	١٣,٥٨٤,٣٠٣	-	١٣,٥٨٤,٣٠٣	النقل الجوي)
٦٨,٦٠٠,٧٢٦	٥٧,٤٧٥,٢٢٢	-	٥٧,٤٧٥,٢٢٢	الحكومة والقطاع العام
٩٣,٦٤٧,٢٣٨	٩٦,٧٠٢,٦٣٥	١٠,٥٢٢,٣٧٦	٨٦,١٨٠,٢٥٩	أفراد
٢٢,٥٠٠,٨٣٥	٢٢,٦٧١,٢٨٨	-	٢٢,٦٧١,٢٨٨	أخرى
٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	٩٩٨,٠٣٣,٤٤١	٦٨,٢٢٦,٠٣٣	٩٢٩,٨٠٧,٤٠٨	المجموع

(٩) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٤,٨٣٢,٣٣٤	٤,٨٨١,٨٨٠	أذونات خزينة
٤٣٧,٥٦٥,٩٧٦	٤٩١,٨٣٠,٤٤٦	سندات خزينة حكومية
٤٤,١٢٧,٩٢٦	٤٤,١٢٩,٥١١	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٤٠,٥٤٥,٠٠٠	٣٠,٥٤٥,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
١٤,٥٥٢,٦٤٠	١٤,٦٥٧,٤١٨	سندات حكومات أخرى
٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٥٨٦,٠٤٤,٢٥٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٦٣٠,٤٠٩)	(٥٧٩,٦٠٤)	يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٥٨٥,٤٦٤,٦٥١	اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٥٢٨,٠٩٠,٤٦٧	٥٧٢,٥٦١,٦٥١	ذات عائد ثابت
١٢,٩٠٣,٠٠٠	١٢,٩٠٣,٠٠٠	ذات عائد متغير
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٥٨٥,٤٦٤,٦٥١	المجموع

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول		٣١ آذار ٢٠١٩			
٢٠١٨					
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨٩,٠٣٩	٦٣٠,٤٠٩	٥٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٤٠٩	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
					خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة
٨٦,٨٠٣	١٢٧	-	-	١٢٧	خلال الفترة
					المسترد من خسارة التدني على
(٣٤٥,٤٣٣)	(٥٠,٩٣١)	-	-	(٥٠,٩٣١)	الاستثمارات المستحقة
٦٣٠,٤٠٩	٥٧٩,٦٠٤	٥٠٠,٠٠٠	-	٧٩,٦٠٤	اجمالي الرصيد

(١٠) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١٨,٩٨٢,٢٢٥	١٦,٣٢١,٧٧٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٦١٩,١٣٧	٣,٢٤٩,٠٧٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
		موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦١,٠٦٠,٠٣٤	٦٤,١٣٧,١٠٦	مستحقة ، بالصافي *
١٦,٢٢٠,٧٢٢	٧,١٤٧,١٠٠	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٣١٧,٨٩٧	٣١٧,٨٩٧	مطالبات ذمم مالية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٢,٨٨٤,٥٤١	٢,٧٣٥,٤٥٦	تأمينات مستردة
-	٤,٤١٠,٤٣٨	حق استخدام أصول مستأجرة
١,٢٠٠,٧٤٤	٢,٠٤٠,٣٠٧	أخرى
١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	١٠٠,٣٥٩,١٥٨	المجموع

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

افصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية و مطالبات ذمم مالية مشتراة :

٣١ كانون الأول		٣١ آذار ٢٠١٩			
٢٠١٨					
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٧٩,٧٢٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧٩,٧٢٤	٤,٦٤٩	-	٤٤٠	٤,٢٠٩	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة / السنة
-	(٤٧,٥١٩)	-	(١,٠٩٢)	(٤٦,٤٢٧)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٧٩,٧٢٤	٣٦,٨٥٤	٠	٤٤٠	٣٦,٤١٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٤١٠,٤٠٤,٨٣٣	٣٧٣,٤٢٦,٣٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٢,٢٩٢,٣٥٧	٦٣,٦٧٠,١٣٦	ودائع التوفير
٧١٠,٦٤٠,٤٦٦	٧٠١,٢٦٢,٦٩٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٤,٥٤٥,٤٩١	٧٣,٠٥٧,٧٦٩	شهادات إيداع
١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	١,٢١١,٤١٦,٩٤٤	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٧٧,٧٩٦,٦٨٨ دينار أي ما نسبته ٦,٤٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٧٩,١٦٥,٠٣٥ دينار أي ما نسبته ٦,٣٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٣٧٢,٨٢٩,٤١٥ دينار أي ما نسبته ٣٠,٧٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٤٠٥,٣٩١,٨٠٤ دينار أي ما نسبته ٣٢,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مبلغ ٣,٧٩٩,٧٤٣ دينار في حين لا يوجد ودائع محجوزة (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٩٩٣,٢١٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل ١,٠١٦,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٢) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض	المبلغ	
دينار								دينار	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)
	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٢٦٥٢	١٨٨٨	-	٠,٧٠٪ إلى ٤,٤٢٪	٤,٠٠٪ إلى ٤,٨٠٪		٤٢,٣٤٧,٨٦٨	اقتراض من بنوك مركزية
	دفعه واحدة عند الإستحقاق	٦	٦	-	٧,٠٠٪ إلى ٥,٢٠٪	٤,٥٠٪ إلى ١٢,٤٠٪		٦٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٦٩	٥٥	-	١,٧٧٪ إلى ٥,٧٥٪	٣,٧٥٪ إلى ١٢,٢٥٪		١٥,٤٧٣,٥١٣	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
								١١٧,٨٢١,٣٨١	المجموع
									٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٢٤٠٦	١٨٠٣	-	٠,٧٠٪ إلى ٤,٤٢٪	٣,٧٥٪ إلى ٥,٥٠٪		٤١,٧٧٤,٧٢٠	اقتراض من بنوك مركزية
	دفعه واحدة عند الإستحقاق	٧	٧	-	٤,٩٥٪ إلى ٧,٠٠٪	٤,٥٠٪ إلى ١٢,٤٠٪		٧٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٦٤	٥٣	-	١,٧٧٪ إلى ٥,٧٥٪	٤,٠٠٪ إلى ١٢,٥٠٪		١٢,٧٧٧,٣١٢	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
								١٢٤,٥٥٢,٠٣٢	المجموع
<p>- تمثل المبالغ المقترضة من البنوك المركزية والبالغة ٤٢,٣٤٧,٨٦٨ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٩ وحتى ٢٠٣٩.</p> <p>- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢٣.</p> <p>- تشمل الاموال المقترضة من بنوك / مؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروبي للتنمية بقيمة ٥,٧١٤,٢٨٦ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام ٢٠٢٠.</p> <p>- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ١٠٩,٨٦٩,٩٥٢ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٧,٩٥١,٤٢٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٢٠,٥٠٠,٦٠٣ و ٤,٠٥١,٤٢٩ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</p>									

(١٣) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٢,٤٤٦,٧٣٢	٦,٥٠٠,٧٥٧	الرصيد في بداية الفترة
(٣,٦٣١,٥٣٠)	(٢,٧٩٩,٣١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٢٠٥,٣٤٣	٢,٢٧٥,٧٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٤١٢,٧٣٥	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٧,٤٧٧	-	فروقات ترجمة
٦,٥٠٠,٧٥٧	٥,٩٧٧,١٤٠	رصيد نهاية الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٥٧٢,١٢٠	٢,٢٧٥,٧٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١,١٥٠,٩١٣	١٢١,٧١١	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٨٢٢	٢٨,٨٠٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
١,٧٢٣,٨٥٥	٢,٤٢٦,٢١٧	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- قام البنك بتقديم كشوفاته للاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة كشوفات عام ٢٠١٦ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة .
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الاهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤ و تم دفع المبالغ المستحقة عن الضريبة حتى عام ٢٠١٨ .
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

(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
٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٤,٠٠٠
٨,٧٠٦,٤٤٦	-	(٨٥٨,٣١٢)	-	٧,٨٤٨,١٣٤
٧٢,٨٣٥	-	(٧٢,٨٣٥)	-	-
٨,٧٨٣,٢٨١	٥٠,٠٠٠	(٩٣١,١٤٧)	-	٧,٩٠٢,١٣٤
المجموع				

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

٣,٨٥٠,٤٠٦	٦٣,٥٥١	(٤١٥,٠٥١)	(٣,٤٩٤,٩٠٦)	٤,٠٠٠
١٢,٩٦٣,١٥٥	-	-	(١٢,٩٦٣,١٥٥)	-
٣٨,٩٩٥	١٢,٨٦٩,٢٦٧	(٤,٢٠١,٨١٦)	-	٨,٧٠٦,٤٤٦
(٣٤,٦٧٣)	١٦٩,٣٧٦	(٩٦,٥٤١)	٣٤,٦٧٣	٧٢,٨٣٥
١٦,٧٧٨,٨٨٨	١٣,١٠٢,١٩٤	(٤,٧١٣,٤٠٨)	(١٦,٤٢٣,٣٨٨)	٨,٧٨٣,٢٨١
المجموع				

- قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ .

(١٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
فوائد برسم الدفع	٨,٣٣٣,٢٩١
٧,٩٢١,٨٣٥	
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة	٢,٩٩٩,١٢٩
٣,٢٤٣,٧٩٥	
شيكات مصدقة	٢,٠١٠,٢٤٣
٢,١٢٥,٨٤٧	
شيكات مسحوية على البنك	١,٦٩٠,٨٢٤
١,٥٧٦,٠٣٥	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٦٥,٨٠٨
٨٢,٠٥٨	
ذمم عملاء وساطة دائنين	٧,٨٢٩,٧٨٣
٦,٨١٤,٨٩٩	
مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة	٣٢١,٤١٤
٩٨٤,٣٤٦	
التزامات عقود مستأجرة	-
٤,٠٨٨,٥٦٧	
مطلوبات أخرى	٥,٩١٤,٨٥٤
١٠,١٤٢,٨٠٦	
المجموع	٢٩,١٦٥,٣٤٦
٣٦,٩٨٠,١٨٨	

(١٦) إسناد قرض

٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
المبلغ	المبلغ
دينار	دينار
إسناد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	٧,٠٠ %
-	
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	
إسناد قرض	١٧,٧٢٥,٠٠٠
مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١ آذار ٢٠٢٠)	٦,٨٥ %
-	
١٧,٧٢٥,٠٠٠	

- قام البنك بالانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٩ وهي سندات تتدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل .

وقد قام البنك بممارسة حق شراء الاصدار السابق من السندات والبالغ ٢٥ مليون دولار بتاريخ ١ آذار ٢٠١٩ .

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة وغير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٠٠٠,٧٦٩	٧,٣٤١,٤٠٤	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٣٥	٠,٠٣٧	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.

(١٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ آذار		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٧٤,٦٦٥,٨٦٧	١٥٨,١٤٣,٨٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٥,٢٠٥,١٩٨	٧٧,٢٦٥,٢٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر بالصافي
(٦١,٠٥٣,١٣٧)	(٨٢,٧٨٣,٩٠٤)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١٣١,٨٠٦)	(١,١٥٣,١٨٢)	أرصدة مقيدة السحب
٢٦٧,٦٨٦,١٢٢	١٥١,٤٧٢,٠١٨	المجموع

(١٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار 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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	كبار المساهمين	الشركات التابعة *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
	(مراجعة وغير مدققة)				(مدققة)
٥٣,٤٤١,٤١٥	٥٣,٧٣٤,٨٥٩	٧٨٨,١٤٧	٧,٩٦٦,٦٠٥	٨٠٩,٤٢٢	٤٤,١٧٠,٦٨٥
٧٢,٣٢٦,٨٣١	٩١,٤١٧,٧٢٣	٣٠٠	٩١,٢٤١,٧٣٩	١٢١,٣٥٩	٥٤,٣٢٥
٣٤,١٤٠,٤٤٤	٣٧,٠٨٨,٥٠٩	٢,١١٠,٠٠٥	-	١,٨٨٨,١٢٠	٣٣,٠٩٠,٣٨٤
٢,٩١٨,٦٤٢	١,٩٠١,٤٤٠	-	-	-	١,٩٠١,٤٤٠
٥٢,٨٩٩	-	-	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
١٠٠,٧٠٦,٦٧٨	١٠٤,٤٤٨,٥٠٩	٣٠٠	٩٨,٠٩٩,٢٦٧	١,٠٠٠	٦,٣٤٧,٩٤٢

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ آذار					
٢٠١٨	٢٠١٩				
دينار	دينار				
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)				
٩٠٢,٥١١	١,٩٣٨,٢١٣	٢٨,٣٧٥	١,٠٦٣,٧٢٤	٢٦,٠٩٠	٨٢٠,٠٢٤
٣٠٣,٩٦٧	٦٧٤,١٦٣	٣٣٥	٢٣,٧٧٢	١٠,٤٦٠	٦٣٩,٥٩٦

يتم الغاء التعاملات والأرصدة لدى الشركات التابعة عند اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك

. تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٥٠٪ و ١٥٪

. تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤,٨٦٪ و ٧,٧٦٪

. تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٢٥٪ و ٦,٠٠٪

. تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الاجنبية بين ٠,٦٠٪ و ٢,٠٥٪

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
٥٠٨,٦٦٦	٥٩٩,٥٥٦
٥٠٨,٦٦٦	٥٩٩,٥٥٦

منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة

المجموع

معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع					
٣١ آذار ٢٠١٩	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)					
٣٦,٢٧٠,١٣٠	١,٥٨٧,٢٣١	١٢,٠٥٧,٩٣١	١٤٨,١٥٦	١٥,٥٧١,٣٤٧	٦,٩٠٥,٤٦٥
إجمالي الإيرادات					
(٧٨٣,٣٧٨)	٤٢,٨٧٠	٣٥٩,٤٨٥	-	(١,١٣١,٧٧٢)	(٥٣,٩٦١)
(مخصص) الوفر في الخسائر					
					الائتمانية المتوقعة
٢١,٣٤٧,١٥٧	١,٦٣٠,١٠١	١١,٧٤٤,٦٥٣	١٤٨,١٥٦	٦,٦٢٨,٨١٣	١,١٩٥,٤٣٤
نتائج أعمال القطاع					
(١٠,٧٧٠,٦٧٢)					مصاريف غير موزعة
١٠,٥٧٦,٤٨٥					الربح قبل الضرائب
(٢,٤٢٦,٢١٧)					ضريبة الدخل
٨,١٥٠,٢٦٨					صافي ربح الفترة
معلومات أخرى					
١,٩٨٣,٧٨٧,٦٧٣	١٥٩,٨٥٠,٩٠٣	٩١٨,٤٢٠,٩٩٧	-	٦٤٢,٣٩٦,٥٠٩	٢٦٣,١١٩,٢٦٤
إجمالي موجودات القطاع					
١,٦٣٧,٨٢١,٣٩١	٥٥,٨٧٨,٦٩٠	٢٢٨,٩٦٥,٢٨٥	-	٦٠٧,٩٥٣,٣٩٩	٧٤٥,٠٢٤,٠١٧
إجمالي مطلوبات القطاع					
٣,٣٤٤,٠١٧					مصاريف رأسمالية
١,٢٥٣,١٨٩					الإستهلاكات والاطفاءات

المجموع					
التمويل					
الأفراد	المؤسسات	المؤسسي	الخزينة	أخرى	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٦,٢٩٤,٥٦٥	١٤,٢١٩,٦٩٣	٦٠٦,٧٥٧	٦,٥١٧,٠٦٧	٤,٤٧٨,٤٤٠
(مخصص) الوفر في الخسائر					
الائتمانية المتوقعة	١٨٩,١٢٧	(١٨٩,١٢٧)	-	-	-
نتائج أعمال القطاع	١,٢٦٤,٢٢٤	٧,٢٧٣,٠٣١	٦٠٦,٧٥٧	٦,٠٩٤,٩٨٨	٤,٤٧٨,٤٤١
مصاريف غير موزعة					١٩,٧١٧,٤٤١
الربح قبل الضرائب					(١١,٨٩٧,٩٧١)
ضريبة الدخل					٧,٨١٩,٤٧٠
صافي ربح الفترة					(١,٧٢٣,٨٥٥)
معلومات أخرى					٦,٠٩٥,٦١٥
إجمالي موجودات القطاع	٢٦٠,٩٠٥,٨١٠	٦٣٠,٠٥٣,٥٩٣	-	٩١٣,٩٦٦,٧٨٤	١٠٩,٨٣١,٨٣٧
اجمالي مطلوبات القطاع	٧٣٣,٨٠٣,٩٦٢	٦٥٧,٦١٩,٥١٨	-	١٨٦,٩١٥,٩٠٥	٤٩,٥٨٦,٣١٢
مصاريف رأسمالية					١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤
الاستهلاكات والإطفاءات					١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					دينار (مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٩					دينار (مراجعة وغير مدققة)
١,٠٢٩,٢٧٨					١,١٢٤,٨٨٠

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

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
١٠٧,٩٩٩,٤٨١	١٢٥,٨٢٤,٤٩٣
٧,١٧٦,٢٥٧	١,٥٠٠,٩١٢
٨٢,٨٩٨,٥٦٥	٧٠,٦٠٥,٢٤٣
٣٠,٥٠٨,٥٤٣	٣٢,٠٨٢,٨٩٩
٦٠,١٤١,٣٤٧	٦٠,٧٧٢,٧٠١
٤٤,٤٢٢,٧١٥	٤٢,١٩٢,٧٠٨
٥١,٣٢٨,٢٠٤	٧٦,١٧٦,٢٨٦
٩٧,٧٤٢,٥٨٧	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
٤٨٢,٢١٧,٦٩٩	٥١٥,٠٨٠,١٧٣
(٣,٧٦٤,٧٤٧)	(٣,٩٢٣,٩٣٤)
٤٧٨,٤٥٢,٩٥٢	٥١١,١٥٦,٢٣٩

ارتباطات والتزامات ائتمانية :

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة معززة

قبولات صادرة

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

عقود شراء آجلة*

سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

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

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٥	١٣,٠٦٣,٥٤١	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧
الارصدة الجديدة خلال الفترة	١٣٢,٣٣٠,٢٠٧	٩,٥٢٥,٦٨٤	١,٠٥٨	١٤١,٨٥٦,٩٤٩
التسهيلات المسددة	(١٣٣,٦٧٥,١٩٠)	(١٤,٣٥١,٢٢١)	(١,٨٤٤,٩٣٠)	(١٤٩,٨٧١,٣٤١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,١٩٥,٤٧٨	(١,١٨٨,٤٧٨)	(٧,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣,٧٧١,٣١٢)	٣,٩١١,٣١٢	(١٤٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(١٦٤,٩٠٨)	١٦٤,٩٠٨	-
اجمالي الرصيد	٤٠٣,٤٣٤,١٥٤	١٦,٢١٧,٧٦٤	١١,٢٣٧,٥٧٧	٤٣٠,٨٨٩,٤٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	١٩١,٢٧٤,٧٩٦	٦٠,٢٥٨,١٥٩	-	٢٥١,٥٣٢,٩٥٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٣٧,١٩١,٣٤٠	١٥,٣٣٩,٨١٣	٨٤٠,٦٢٤	٣٥٣,٣٧١,٧٧٧
التسهيلات المسددة	(١١٨,٥٢٠,٧١٤)	(٥١,٧٩١,١٣٠)	-	(١٧٠,٣١١,٨٤٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٣٩٧,٧٣٢	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٨٩,٨٨٧)	٢٨٩,٨٨٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧,٠٦١,٤٤١)	(٥,١٦١,٤٧٧)	١٢,٢٢٢,٩١٧	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٣٦٣,١٤٥	١,٩٤٧,٨٥٤	-	٤,٣١٠,٩٩٩
اجمالي الرصيد	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٥	١٣,٠٦٣,٥٤١	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة كما في :

٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩٠١,٠٦٧	١,٠٢٢,٨٦٧	-	٣,٩٢٣,٩٣٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة	١,٩٨٢,٥٦٦	٣٠٤,٤٦٦	-	٢,٢٨٧,٠٣٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٨٨٥,٨٧٢)	(٥٦٠,٣٤٨)	-	(٢,٤٤٦,٢٢٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٦٠,٠٩١	(٣٦٠,٠٩١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩١,٧٣٣)	٩١,٧٣٣	-	-
اجمالي الرصيد	٣,٢٦٦,١١٩	٤٩٨,٦٢٧	٠	٣,٧٦٤,٧٤٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٢٠٩,٧٩٨	٢,٩٦٠,١٠٤	-	٣,١٦٩,٩٠٣
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣,٢٣٣,٩٦٩	١,٠٢٤,٢٩٠	-	٤,٢٥٨,٢٥٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٥٧٦,٥٨٧)	(٢,٩٩٣,٧٠٤)	-	(٣,٥٧٠,٢٩١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٨٩٦	(٧,٨٩٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٨٧٢)	٨,٨٧٢	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٤,٨٦٤	٣١,٢٠٠	-	٦٦,٠٦٤
اجمالي الرصيد	٢,٩٠١,٠٦٧	١,٠٢٢,٨٦٧	-	٣,٩٢٣,٩٣٤

* تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة- المرحلة الثالثة، ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة- المرحلة الثالثة.

(٢٢) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي (المصروف) المسترد]:

٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	(٣٢٩,٦٨٣)	-	-	(٣٢٩,٦٨٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٥٨٥,٧٦٩)	١,١٥٨,٨٤٩	٧٧١,٨٤١	١,٣٤٤,٩٢١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٥٠,٨٠٥)	-	-	(٥٠,٨٠٥)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٥,٠٥١)	٣٦,٠٥٤	-	٢١,٠٠٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	(٤٢,٢١٨)	(٦٥٢)	-	(٤٢,٨٧٠)
ارتباطات والتزامات محتملة	٣٦٥,٠٥٢	(٥٢٤,٢٤٠)	-	(١٥٩,١٨٨)
المجموع	(٦٥٨,٤٧٤)	٦٧٠,٠١١	٧٧١,٨٤١	٧٨٣,٣٧٨

(٢٣) مخاطر الائتمان

(١) 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. وقيس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

(٢) احتمالية التعثر (PD)

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

(٣) 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

٢٥%

- رهن عقارات وأراضي

٥٠%

- رهن سيارات

٥٣%

- رهن آلات

(٤) 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.

٥) 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.

٦) درجات مخاطر الائتمان

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

٧) وضع هيكل مدة احتمالية التعثر

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أساسية لتحديد احتمالية التعثر. يقوم البنك بجمع معلومات عن الأداء والتعثر لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف درجة مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان خارجية.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل المعلومات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في إهمال السداد) على خطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). وبالنظر في مجموعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (انظر أدناه حول استخدام النظرة المستقبلية). ثم يستخدم البنك هذه التوقعات لتعديل تقديراته لاحتماليات التعثر.

٨) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأدلة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأدلة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

• يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).

• يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.

• يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.

- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.
- تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.
- تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١ - المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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.

٩) أهمية معايير تصنيف المراحل:

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

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها
- يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات**

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٨
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**
- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٨
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ E ، D
- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
- * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة الدخل العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C
- يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات**

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة
- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**
- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ F
- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨
- * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة الدخل الشامل**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

١٠ 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.

١١ حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

سكنون 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 التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

- لجنة التدقيق :

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- إدارة المخاطر:

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

- الإدارة المالية :

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

- مراقبة الائتمان:

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

- إدارة التدقيق الداخلي :

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

(٢٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)			
موجودات مالية			
٣,٢٦٥,٦٧٠	٨٩,٠٣٢	-	٣,٣٥٤,٧٠٢
٤٨,٩٨٨,٦٢٦	١٠,٩٨٦,٣٥٥	-	٥٩,٩٧٤,٩٨١
-	-	(٩٨٤,٣٤٦)	(٩٨٤,٣٤٦)
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			
موجودات مالية			
٣,٦٤٠,٧٢٧	٨٨,٢٨٠	-	٣,٧٢٩,٠٠٧
٣٤,٨١٨,٢٥٥	١٥,٠٠٠,٤٠٨	-	٤٩,٨١٨,٦٦٣
مطلوبات مالية			
-	-	(٣٢١,٤١٤)	(٣٢١,٤١٤)

(٢٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٢٦٢,٣٣٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٤,٧٨٦,١٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوي بمبلغ ٥٤,٠٠٠ دينار .

لا يوجد أي قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨ .

لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨ .

(٢٦) الاحتياطات القانونية

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

(٢٧) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الادارة في جلسته رقم ٢٠١٩/١ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والتي ستعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ .

(٢٨) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة / للسنة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للفترة الحالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ .

Capital Bank of Jordan

Interim condensed Consolidated Financial Statements

(Reviewed not audited)

31 March 2019



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

Introduction

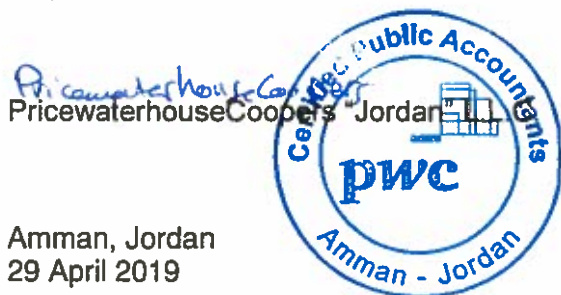
We have reviewed the accompanying interim consolidated statement of financial position of Capital Bank of Jordan (the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group") as at 31 March 2019 and the related interim consolidated statements of income, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the three months then ended. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard (34) "interim financial reporting". Our responsibility is to express a conclusion on these interim consolidated financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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



Amman, Jordan
29 April 2019

Capital Bank of Jordan
Interim Consolidated Statement of Financial Position
As at 31 March 2019 (Reviewed not audited)

	Notes	31 March 2019	31 December 2018
		JD	JD
		(Reviewed not audited)	(Audited)
<u>Assets</u>			
Cash and balances at central banks	4	192,361,390	237,778,658
Balances at banks and financial institutions	5	77,265,273	81,646,989
Financial assets at fair value through statement of income	6	3,354,702	3,729,007
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	59,974,981	49,818,663
Direct credit facilities, net	8	905,515,773	890,959,403
Financial assets at amortized cost	9	585,464,651	540,993,467
Property and equipment, net		32,732,000	32,105,667
Intangible assets, net		12,114,234	10,649,739
Deferred tax assets		14,645,511	14,791,131
Other assets	10	100,359,158	102,285,300
Total Assets		1,983,787,673	1,964,758,024
<u>Liabilities And Equity</u>			
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits		82,783,904	44,638,873
Customers' deposits	11	1,211,416,944	1,247,883,147
Margin accounts		141,560,472	143,540,333
Loans and borrowings	12	117,821,381	124,552,032
Income tax provision	13	5,977,140	6,500,757
Deferred tax liabilities		1,254,481	1,212,993
Sundry provisions	14	7,902,134	8,783,281
Expected credit losses provision against off balance sheet items	21	3,764,747	3,923,935
Other liabilities	15	36,980,188	29,165,346
Subordinated loan	16	28,360,000	17,725,000
Total Liabilities		1,637,821,391	1,627,925,697
Equity			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Issued and paid in capital	1	200,000,000	200,000,000
Additional paid in capital		709,472	709,472
Statutory reserve	26	38,588,144	38,588,144
Foreign currency translation adjustments		(5,223,143)	(5,223,143)
Fair value reserve		909,050	20,961
Retained earnings		52,810,807	52,694,717
Current period profit		7,341,404	-
Total equity attributable to the Bank's shareholders		295,135,734	286,790,151
Non-controlling interest		50,830,548	50,042,176
Total Equity		345,966,282	336,832,327
Total Liabilities and Equity		1,983,787,673	1,964,758,024

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

Capital Bank of Jordan
Interim Consolidated Statement of Income
For the Three Months Period Ended 31 March 2019 (Reviewed not audited)

	Notes	31 March 2019	31 March 2018
		JD	JD
Interest income		27,230,822	26,002,701
Less :Interest expense		(13,817,641)	(12,089,835)
Net interest income		13,413,181	13,912,866
Commission income		6,926,613	6,762,708
Less Commission expense		(321,954)	(512,756)
Net commission income		6,604,659	6,249,952
Gain from foreign currencies		170,768	(1,949,332)
Loss from sale of financial assets at fair value through statement of income		111,706	281,514
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income		24,599	67,669
Net gain from financial assets at amortized cost		354,522	19,194
Other income		1,451,100	1,135,577
Gross profit		22,130,535	19,717,440
Employees' expenses		5,973,901	5,417,543
Depreciation and amortization		1,253,189	1,124,880
Other expenses		3,493,025	4,349,125
Loss on sale of seized property		557	-
Impairment and expected credit losses on financial assets	22	783,378	-
Impairment on (recovered from) seized assets ,net		-	1,006,422
Sundry provisions ,net		50,000	-
Total expenses		11,554,050	11,897,970
Income before tax		10,576,485	7,819,470
Less: Income tax expense	13	2,426,217	1,723,855
Income for the period		8,150,268	6,095,615
Attributable to:			
Bank's shareholders		7,341,404	7,000,769
Non - controlling interest		808,864	(905,154)
		8,150,268	6,095,615
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	17	0.037	0.035

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

Capital Bank of Jordan

Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income

For the Three Months Period Ended 31 March 2019 (Reviewed not audited)

	31 March 2019	31 March 2018
	JD	JD
Income for the year	8,150,268	6,095,615
Add: 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	-	6,097,518
Income tax relating to these items		
Change in the fair value of debt instruments at fair value through other comprehensive income - debt instruments	527,638	537,153
Add: 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 equity instruments at fair value through other comprehensive income-equity instruments	360,451	-
Realized gains (losses) from selling financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	296,797	149,036
Total other comprehensive income for the year net of tax	1,184,886	6,783,707
Total comprehensive income for the year	9,335,154	12,879,322
Attributable to:		
Bank's shareholders	8,526,290	11,968,772
Non-controlling interest	808,864	910,550
	9,335,154	12,879,322

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

Capital Bank Of Jordan
Interim Consolidated Statement of Cash Flows
For the Period Ended 31 March 2019 (Reviewed not audited)

	Note	31 March 2019 Reviewed not audited JD	31 March 2018 Reviewed not audited JD
<u>Operating Activities</u>			
Profit before income tax		10,576,485	7,819,470
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization		1,253,189	1,124,880
Impairment and expected credit losses		783,378	-
Loss from revaluation of financial assets at fair value through Income statement		19,300	(203,509)
Impairment on (Recovered From) assets seized by the bank		-	1,006,422
Impairment losses on other sundry provisions		50,000	-
Net accrued interest		2,248,994	2,691,526
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		141,073	882,584
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		15,072,419	13,321,373
<u>Changes in assets and liabilities -</u>			
Restricted balances		(8,062)	(2,427)
Balances at central banks		7,875,269	(731,729)
Banks and financial institutions' deposits		-	-
Financial assets at fair value through Income statement		355,005	-
Direct credit facilities		(13,211,449)	33,530,219
Other assets		(777,178)	(14,360,047)
Customers' deposits		(36,466,203)	(14,781,646)
Margin accounts		(1,979,861)	(19,714,750)
Other liabilities		7,808,600	2,334,762
Paid sundry provisions		(1,074,772)	-
Net cash flow from operating activities before income tax paid		(22,406,232)	(404,245)
Income tax paid		(2,799,317)	(963,970)
Net cash flow from operating activities		(25,205,549)	(1,368,215)
<u>Investing Activities</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(20,031,002)	(9,362,456)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		9,262,473	1,782,471
Purchase of financial assets at amortized cost		20,005,444	33,244,650
Matured financial assets at amortized cost		(64,527,434)	(24,986,756)
Purchase of property and equipment		(1,414,857)	(522,582)
Purchase of intangible assets		(1,929,160)	(506,696)
Net cash flow used in investing activities		(58,634,536)	(351,369)
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		5,976,404	15,283,116
Repayment of loans and borrowings		(12,707,054)	(14,746,227)
Repayment of secondary loan		10,635,000	-
Net cash flow (used in) from financing activities		3,904,350	536,889
Net increase in cash and cash equivalents		(79,935,735)	(1,182,695)
Effect of exchange rate changes on National Bank of Iraq		-	(4,458,222)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(141,073)	(882,584)
Cash and cash equivalent at the beginning of the period		231,548,826	274,209,623
Cash and cash equivalent at the end of the period	18	151,472,018	267,686,122

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

Capital Bank of Jordan

Interim Consolidated Statement of Changes in Equity

For the three Months Period Ended 31 March 2019 (Reviewed not audited)

	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Reserves		Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve	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							
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 March 2019											
Balance at 01 January 2019	200,000,000	709,472	38,588,144	-	(5,223,143)	20,961	52,694,717	-	286,790,151	50,042,176	336,832,327
Changes on initial application of IFRS 16	-	-	-	-	-	-	(180,707)	-	(180,707)	(20,492)	(201,199)
Restated balance at 1 January 2018	200,000,000	709,472	38,588,144	-	(5,223,143)	20,961	52,514,010	-	286,609,444	50,021,684	336,631,128
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	-	7,341,404	7,341,404	808,864	8,150,268
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	888,089	296,797	7,341,404	8,526,290	808,864	9,335,154
Balance at 31 March 2019	200,000,000	709,472	38,588,144	-	(5,223,143)	909,050	52,810,807	7,341,404	295,135,734	50,830,548	345,966,282
31 March 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
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	-	7,000,769	7,000,769	(905,154)	6,095,615
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	4,281,814	537,153	149,036	7,000,769	11,968,772	910,550	12,879,322
Transferred to reserves	-	-	-	(8,840,593)	-	-	8,840,593	-	-	-	-
Balance at 31 March 2018	200,000,000	709,472	34,689,204	-	199,146	954,143	45,631,253	7,000,769	289,183,987	53,370,138	342,554,125

* Retained earnings include JD 14,645,511 which represents deferred tax assets as at 31 March 2019 against JD 14,791,131 as at 31 December 2018, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted.

* Retained earnings include JD 1,030,646 as at 31 March 2019 against JD 1,054,642 as at 31 December 2018 , 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.

_ Losses from revaluation of assets at fair value through income statement amounted to 19,300 as at 31 March 2019 against losses amounting to JD 228,272 as at 31 March 2018 are restricted from utilization within the retained earnings, according to the Jordan Securities commission.

_ The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to 8,840,593 as at 31 March 2019 and 31 December 2018 which is included in the retained earnings.

Capital Bank of Jordan
Notes to the Interim condensed Consolidated Financial Statements
As at 31 March 2019 (Reviewed not audited)

(1) General Information

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

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

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

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

The Interim Consolidated Financial Statements were authorized for issue by the Board of Directors in their meeting 02/2019 held on 25 April 2019.

(2) Accounting Policies

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

The accompanying interim 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 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 consolidated financial statements. Hedged assets and liabilities are also stated at fair value.

The interim consolidated financial statements have been presented in Jordanian Dinars .

The accompanied interim consolidated financial statements do not include all the information and disclosures included in the annual consolidated financial statements, which are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) and should be read in conjunction with the Bank's Annual report as at 31 December 2017. The group's operations for the nine months ended 31 March 2019 does not necessarily reflect the expected results for the year ending 31 December 2018.

(2-2) Basis of consolidation

The interim 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 31 March 2019. 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 March 2019. 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 financial statements.

4- CAPITAL INVESTMENTS LTD (DIFC) UAE, of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JD 177,250) as at 31 March 2019. 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 consolidated statement of income from the acquisition date which is the date on which control over the subsidiaries is gained by the Bank. The results of operations of the disposed subsidiaries are consolidated in the interim consolidated statement of income up to the disposal date which is the date of the bank loses control over the subsidiaries.

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

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

(3) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

(3-1) Changes in accounting policies

The accounting policies used in the preparation of the interim 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.

(3-2) New and revised IFRS applied on the consolidated interim financial information

The following new and revised IFRS, which became effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019, have been adopted in these financial statements. The application of these revised IFRSs, except where stated, have not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years.

- IFRS 16, "Leases"

Nature of change: IFRS 16 was issued in January 2016. It will result in almost all leases being recognized on the consolidated statement of financial position, as the distinction between operating and finance leases is removed. Under the new standard, an asset (the right to use the leased item) and a financial liability to pay rentals are recognized. The only exceptions are short-term and low-value leases.

The accounting for lessors will not significantly change.

Mandatory date of adoption by the Group: Mandatory for financial years commencing on or after 1 January 2019. The Group applied the simplified retrospective transition approach and adjusted the opening balance of retained earnings as at 1 January 2019 to reflect the impact of the adoption.

Impact: The standard will affect primarily the accounting for the Group's operating leases.

The leases contracts were previously accounted for as operating leases in accordance with International Accounting Standard No. 17 and were recognized as an expense for the period in the consolidated interim statement of income.

Leases are recognized as assets of the right to use and corresponding liabilities on the date that the leased assets are available for use in the Group. Each lease payment is distributed between the obligation and the financing cost. The cost of financing is charged to profit or loss over the term of the lease to obtain a constant periodic rate of interest payable on the remaining balance of liabilities for each period. Amortisation is calculated on the assets of the right to use over the useful life of the asset or lease term, whichever is shorter, using the straight-line method.

Assets and liabilities arising from rent are measured at their present value. Rental assets include the net present value of the following lease payments:

- Fixed payments (including fixed payments in substance), less any rent incentives payable.
- Variable lease payments based on the index or the rate.
- Amounts expected to be paid by the lessee under residual value assurance.
- The exercise price of the purchase option if the lessee is reasonably sure of exercising this option.
- Payments for rent termination penalties, if the rental terms indicate the tenant's use of this option.

Operating lease commitments are measured at the present value of the remaining lease payments, where the lease payments are deducted using the interest rate included in the lease. If this rate can not be determined, the additional borrowing rate of the lessee, which is the rate at which the lessee must pay to borrow funds to obtain an asset of similar value in a similar economic environment, is used on similar terms and conditions.

The asset's right to use is measured at cost which includes:

- The initial amount of the lease obligation.
- any lease payments paid on or before the date of commencement of the contract less any rent incentives received.
- Any direct priority costs.
- The cost of the repairs to return the leased asset to its condition before the lease.

Payments relating to short term leases and low value assets are recognized on a straight line basis as an expense in profit or loss. Short-term leases are 12 months or less.

The Group has adopted IFRS 16 with effect on balances as at 1 January 2019. The Group has not reissued the 2018 consolidated financial statements under the transition provisions specified in the Standard rather it has followed the modified retrospective approach.

As at 1 January 2019, the Group had outstanding non-cancellable operating lease commitments in the amount of JD xxx out of which some are considered short term leases or low value assets.

Impact on the interim consolidated statement of financial position (increase/(decrease)) as at 1 January 2019 and 31 March 2019:

1- Impact on Assets

Right of use assets

JD (Unaudited)

Beginning Balance 1 January 2019 (as previously stated)	-
Add: right of use of leased assets	4,571,135
	<hr/>
Beginning Balance 1 January 2019 (restated)	4,571,135
Less :Amortization for the three months ended in 31 March 2019	160,697
	<hr/>
Ending Balance 31 March 2019	4,410,438
	<hr/> <hr/>

2- Impact on liabilities

Lease liabilities

JD (Unaudited)

Beginning balance as at 1 January 2019 (as previously stated)	-
Add: Gross lease liability commitment at 1 January 2019	5,157,905
Less :Discounted using the lessee's incremental borrowing rate at the date of initial	574,102
Less: prepaid leases as at 1 January 2019	524,394
Add: accrued leases as at 1 January 2019	-
Add: interest expense for the period ended 31 March 2019	29,167
	<hr/>
Ending balance as at 31 March 2019	4,088,576
	<hr/> <hr/>

3- Impact on Equity	Retained earnings	Non-controlling interest
Beginning balance as at 1 January 2019 (as previously stated)	52,694,717	50,042,176
Less: Implementation impact of IFRS 16	(180,707)	(20,492)
Beginning balance as at 1 January 2019 (restated)	52,514,010	50,021,684

Impact on the interim consolidated statement of income (increase/(decrease)) for the period ended 31 March 2019:

Interim consolidated statement of income statement	2019-03-31
	JD (Unaudited)
Interest expense	29,167
Amortization expense	160,696

- Amendment to IFRS 9, 'Financial instrument' - The amendment permits more assets to be measured at amortized cost than under the previous version of IFRS 9, in particular some prepayable financial assets. The amendment also confirms that modifications in financial liabilities will result in the immediate recognition of a gain or loss.

- IFRIC 23 Uncertainty over Income Tax Treatments – The interpretation address the determination of taxable profit (tax loss) tax bases, unused tax credits and tax rates, when there is uncertainty over income tax treatments under IAS 12. It specifically considers:

- Whether tax treatments should be considered collectively
- Assumptions for taxation authorities
- The determination of taxable profit (tax loss), tax bases, unused tax losses, and tax rates
- The effect of changes in facts and circumstances

***Standards, amendments and interpretations issued but not yet effective for the Group's accounting period beginning on 1 January 2020 and not early adopted**

New and revised IFRS

- **Amendments to IFRS 3** - This amendment revises the definition of a business. According to feedback received by the IASB, application of the current guidance is commonly thought to be too complex, and it results in too many transactions qualifying as business combinations.
- **Amendments to IAS 1 and IAS 8** - These amendments to IAS 1, 'Presentation of financial statements', and IAS 8, 'Accounting policies, changes in accounting estimates and errors', and consequential amendments to other IFRSs: i) use a consistent definition of materiality throughout IFRSs and the Conceptual Framework for Financial Reporting; ii) clarify the explanation of the definition of material; and iii) incorporate some of the guidance in IAS 1 about immaterial information.

The Group is currently assessing the impact of these standards, interpretations and amendments on the future financial statements and intends to adopt these, if applicable, when they become effective.

(3-3) Key accounting estimates and judgments

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

In preparing these interim consolidated financial statement significant judgments made by the management in applying the Goup'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.

(4) Cash and Balances with Central Banks

- Statutory cash reserve amounted to JD 70,041,088 as at 31 March 2019 against JD 83,275,891 as at 31 December 2018.

- There are no due balances during the period exceeding three months as at 31 March 2019 and 31 December 2018.

- The statutory reserves held at the Central Bank of Iraq amounting to JD 4,141,736 as at 31 March 2019 against 5,171,617 as at 31 December 2018 which is excluded from cash and cash equivalents for interim consolidated cash flow statement purposes.

- National Bank of Iraq balances at the Central Bank of Iraq's Irbil branches amounted to JD 30,075,823 as at 31 March 2019 knowing that Al-sulaymanyah balances were transferred to Irbil, against JD 36,921,211 as at 31 December 2018, by which it was communicated with the Central Bank of Iraq to allow the exploitation of these balances in monthly installements starting from 01 January 2019 for one year and a half, which is excluded from cash and cash equivalents for interim consolidated cash flow statement purposes.

Movements of balances with central banks:

	31 March 2019				31 December 2018
	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total	Total
Balance at 1 January 2019	475,893	-	-	475,893	6,886,348
Add: new balances during the year	-	-	-	-	-
Settled balances	(329,683)	-	-	(329,683)	(6,869,033)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	458,578
Gross balance	146,210	-	-	146,210	475,893

(5) Balances at banks and financial institutions

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 70,000,650 as at 31 March 2019 against JD 81,519,657 as at 31 December 2018.

- Restricted balances amounted to JD 1,153,182 as at 31 March 2019 against JD 1,145,120 as at 31 December 2018.

- There is no expected losses on deposits with banks and financial institutions as at 31 March 2019 and 31 December 2018 in accordance with the requirements of IFRS 9 because the majority of these balances are short term and with high rating financial institution.

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

	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Companies' share	3,265,670	3,640,727
Investment funds	89,032	88,280
Total	3,354,702	3,729,007

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

	31 March 2019	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Listed assets		
Treasury bonds	18,411,238	21,482,979
Governmental debt securities and its guarantee's	854,750	849,260
Bonds, Corporate debt securities	3,786,649	3,456,374
Other government bonds	14,114,840	3,447,740
Quoted shares	4,789,330	5,585,220
Total	41,956,807	34,821,573
Unlisted assets		
Treasury bonds	-	-
Governmental debt securities and its guarantee's	7,149,800	7,086,800
Bonds, Corporate debt securities	1,500,000	1,500,000
Other government bonds	-	-
Unquoted shares	9,419,405	6,440,318
Total	18,069,205	15,027,118
Less: Expected credit loss	(51,031)	(30,028)
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	59,974,981	49,818,663
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	45,817,277	37,793,125
Floating rate	-	-
Total	45,817,277	37,793,125

- The cash dividends amounted to JD 24,599 and it reflects the shares that the bank owns in other companies as at 31 March 2019 against JD 67,669 as at 31 March 2018.

- Realized gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income amounted to JD 296,797 as at 31 March 2019 against realized gains worth JD 149,036 as at 31 March 2018.

Movements of provision on financial assets at fair value through other comprehensive income during the period ended 31 March 2019:

	31 March 2019				31 December 2018
	(Reviewed not audited)				(Audited)
	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total	Total
Balance at 1 January 2019	30,028	-	-	30,028	-
Add: new balances during the year	19,544	13,647	-	33,191	30,028
Settled balances	(12,188)	-	-	(12,188)	-
Transfer from second stage during the year	(22,407)	22,407	-	-	-
Adjustments due to change in	-	-	-	-	-
Net balance	14,977	36,054	-	51,031	30,028

(8) Direct Credit Facilities - Net

	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Retail customers		
Overdrafts	11,594,814	10,264,913
Loans and bills *	88,161,748	87,494,506
Credit cards	6,305,009	6,377,418
Realestate Mortgages	157,057,693	156,768,973
Corporate Lending		
Overdrafts	76,248,826	78,699,781
Loans and bills *	416,656,591	392,832,729
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	34,899,971	37,435,351
Loans and bills *	149,633,567	142,057,891
Government and public sector lending	57,475,222	68,600,726
Total	998,033,441	980,532,288
Less: Suspended interest	18,349,778	16,749,916
Less: provisions to impairment in direct credit facilities and ECL	74,167,890	72,822,969
Net direct credit facilities	905,515,773	890,959,403

* Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 2,883,391 as at 31 March 2019 against JD 1,791,845 as at 31 December 2018.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 103,486,576 as at 31 March 2019 against JD 99,763,656 as at 31 December 2018 Which represents 10.37 % of total direct credit facilities as at 31 March 2019 against 10.17% as at 31 December 2018.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 85,136,798 as at 31 March 2019 against JD 83,013,740 as at December 2018 which represents 8.69 % as at 31 March 2019 against 8.61 % as at 31 December 2018 of total direct credit facilities after excluding the suspended interest.
- Total credit facilities granted to and guaranteed by the government amounted to JD 22,855,000 as at 31 March 2019 against JD 43,284,000 as at 31 December 2018 which represents 2.29% of total direct credit facilities as at 31 March 2019 against 3.50 % as at 31 December 2018.

The cumulative movement of direct credit facilities as at 31 March 2019:

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2019 resulted from the application of IFRS 9	766,744,442	79,393,825	134,394,021	980,532,288
Add: new balances during the period / Additions	90,797,710	34,888,581	2,007,461	127,693,752
Settled balances	(99,872,675)	(6,975,987)	(3,221,658)	(110,070,320)
Transfer to the first stage during the year	12,525,313	(12,518,943)	(6,370)	-
Transfer to second stage during the year	(52,492,356)	54,660,622	(2,168,266)	-
Transferred to the third stage	(297,055)	(4,396,952)	4,694,007	-
Changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	(122,279)	(122,279)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Net balance	717,405,379	145,051,146	135,576,916	998,033,441

The cumulative movement of direct credit facilities as at 31 December 2018:

	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
Add: new balances during the year / Additions	222,704,452	30,678,345	9,450,446	262,833,243
Settled balances	(201,559,505)	(105,192,102)	(32,087,761)	(338,839,368)
Transfer to the first stage during the year	79,699,295	(78,526,667)	(1,172,628)	-
Transfer to second stage during the year	(11,648,350)	13,183,715	(1,535,365)	-
Transferred to the third stage	(5,768,677)	(28,234,712)	34,003,389	-
Changes due to Adjustments	31,271,717	23,430,296	14,245,085	68,947,098
Written off balances	-	-	(14,556,471)	(14,556,471)
Adjustments due to change in exchange rates	1,147,551	1,964,941	1,741,812	4,854,304
Net balance	766,744,442	79,393,825	134,394,021	980,532,288

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors as at 31 March 2019:

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018	4,459,066	2,620,874	65,743,029	72,822,969
Impairment loss of direct credit facilities during the period	1,413,398	1,297,395	2,813,106	5,523,899
Recoveries	(1,112,147)	(1,025,564)	(2,001,690) -	4,139,401
Transfer to the first stage	83,675	(83,675)	-	-
Transfer to second stage	(970,693)	970,693	-	-
Transferred to the third stage	-	-	-	-
The effect on provisions as at 31 March 2019 due to transfers between stages during the period	-	-	-	-
Changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written off balances	-	-	(39,577) -	39,577
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Net balance	3,873,299	3,779,723	66,514,868	74,167,890

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors as at 31 December 2018:

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018	-	3,215,448	58,390,578	61,606,026
Effect of application of IFRS 9	3,499,058	8,723,652	-	12,222,710
Balance at 1 January 2018 resulted from the ap	3,499,058	11,939,100	58,390,578	73,828,736
Impairment loss of direct credit facilities during	3,009,872	1,210,793	17,948,793	22,169,458
Recoveries	(2,304,972)	(7,796,899)	(11,049,368)	(21,151,239)
Transfer to the first stage	613,586	(613,586)	-	-
Transfer to second stage	(606,054)	606,054	-	-
Transferred to the third stage	-	(3,215,448)	3,215,448	-
Changes due to Adjustments	231,200	340,437	5,610,617	6,182,254
Written off balances	-	-	(8,733,798)	(8,733,798)
Adjustments due to change in exchange rates	16,376	150,423	360,759	527,558
Net balance	4,459,066	2,620,874	65,743,029	72,822,969

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors as at 31 March 2019:

	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
Balance at 1 January 2019	11,254,046	3,438,573	51,530,394	6,599,956	72,822,969
Impairment loss of direct credit facilities during the year	1,125,351	524,903	2,592,879	1,280,766	5,523,899
Recoveries	(934,899)	(621,816)	(1,805,564)	(777,122)	(4,139,401)
Transfer (from) to the first stage	(153,058)	(504,209)	(181,703)	(48,048)	(887,018)
Transfer (from) to second stage	153,058	504,209	181,703	48,048	887,018
Transferred from the third stage	-	-	-	-	-
The effect on provisions as at 31 December 2018 due to transfers between stages during the year	-	-	-	-	-
Changes due to Adjustments	-	-	-	-	-
Written off balances	(39,577)	-	-	-	(39,577)
Adjustments due to change in exchange rates					-
Net balance	11,404,921	3,341,660	52,317,709	7,103,600	74,167,890

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors as at 31 December 2018:

	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
Balance at 1 January 2018	8,869,576	2,557,682	47,200,069	2,978,699	61,606,026
Effect of application of IFRS 9	859,930	801,820	8,867,636	1,693,324	12,222,710
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	9,729,506	3,359,502	56,067,705	4,672,023	73,828,736
Impairment loss of direct credit facilities during the year	4,989,154	1,393,237	12,742,995	3,044,072	22,169,458
Recoveries	(2,479,701)	(1,649,175)	(14,983,573)	(2,038,790)	(21,151,239)
Transfer (from) to the first stage	(265,742)	167,721	188,190	(82,637)	7,532
Transfer (from) to second stage	265,742	(167,721)	(188,190)	82,637	(7,532)
Changes due to Adjustments	23,274	335,009	4,901,469	922,502	6,182,254
Written off balances	(1,084,967)	-	(7,648,831)	-	(8,733,798)
Adjustments due to change in exchange rates	76,780	-	450,629	149	527,558
Net balance	11,254,046	3,438,573	51,530,394	6,599,956	72,822,969

Interest in Suspense

The movement of interest in suspense is as follow:

	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
31 March 2019 - Reviewed not audited					
Balance at 1 January 2019	3,672,613	1,364,011	9,971,870	1,741,422	16,749,916
Add: Suspended interest during the year	326,891	211,514	1,208,798	260,258	2,007,461
Less: interest transferred to income	(144,500)	(111,665)	(56,184)	(12,548)	(324,897)
Less: amounts written off	(50,713)	(4,903)	(196)	(26,890)	(82,702)
Foreign exchange differences	-	-	-	-	-
Balance at the end of the period	3,804,291	1,458,957	11,124,288	1,962,242	18,349,778
31 December 2018 -Audited					
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	3,813,381	1,144,249	8,570,481	1,196,981	14,725,092
Add: Suspended interest during the year	977,033	586,042	6,829,809	1,057,563	9,450,447
Less: interest transferred to income	(202,501)	(319,440)	(1,083,160)	(257,497)	(1,862,598)
Less: amounts written off	(983,100)	(46,840)	(4,537,074)	(255,659)	(5,822,673)
Foreign exchange differences	67,800	-	191,814	34	259,648
Balance at the end of the period	3,672,613	1,364,011	9,971,870	1,741,422	16,749,916

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

	Inside Jordan	Outside Jordan	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Audited)
Financial	16,561,699	-	16,561,699	20,285,903
Industrial	146,482,434	4,829,865	151,312,299	136,131,629
Commercial	158,727,252	40,308,354	199,035,606	192,739,081
Real estate and Construction	251,453,046	8,788,044	260,241,090	258,125,454
Tourism and hotels	33,025,403	3,453,109	36,478,512	36,655,902
Agriculture	6,426,515	20,801	6,447,316	7,570,767
Shares	65,604,068	-	65,604,068	58,695,738
Public services and utilities	71,615,919	303,484	71,919,403	73,150,335
transportation services (including air transportation)	13,584,303	-	13,584,303	12,428,680
Government and public sector	57,475,222	-	57,475,222	68,600,726
Retail	86,180,259	10,522,376	96,702,635	93,647,238
Other	22,671,288	-	22,671,288	22,500,835
Total	929,807,408	68,226,033	998,033,441	980,532,288

(9) Financial Assets At Amortized Cost

This item consists of the following:

Financial assets at amortized cost with no market prices	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Treasury bills	4,881,880	4,832,334
Treasury bonds	491,830,446	437,565,976
Governmental debt securities and its guarantee	44,129,511	44,127,926
Bonds, Corporate debt securities	30,545,000	40,545,000
Other government bonds	14,657,418	14,552,640
Total	586,044,255	541,623,876
Less: Expected credit losses	(579,604)	(630,409)
Net	585,464,651	540,993,467

Analysis of bonds and bills:

Fixed Rate	572,561,651	528,090,467
Floating rate	12,903,000	12,903,000
Total	585,464,651	540,993,467

Movements of provision on of Financial Assets at Amortized Cost during the period ended 31 March 2019:

	31 March 2019				31 December 2018
	(Reviewed not audited)				(Audited)
	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	130,409	-	500,000	630,409	889,039
Add: new balances during the year	127	-	-	127	86,803
Settled balances	(50,931)	-	-	(50,931)	(345,433)
Net balance as at 31 December 2018	79,604	-	500,000	579,604	630,409

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 .

(10) Other Assets

This item consists of the following:

	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Accrued interest and revenue	16,321,775	18,982,225
Prepaid expenses	3,249,079	1,619,137
Collaterals seized by the bank against matured debts* - amortized cost	64,137,106	61,060,034
Purchased banks acceptances - net	7,147,100	16,220,722
Export documents and bills purchased - net	317,897	317,897
Assets / derivatives unrealized gain	-	-
Refundable deposits	2,735,456	2,884,541
Dividends from subsidiaries	-	-
Right of use assets	4,410,438	-
Others - net **	2,040,307	1,200,744
Total	100,359,158	102,285,300

* 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 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 .

Movements of provisions on bank acceptances and export documents and bills purchased:

	31 March 2019				31 December 2019
	(Reviewed not audited)				(Audited)
Item	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total	Total
Balance at 1 January 2019	78,632	1,092	-	79,724	-
Add: new balances during the year	4,209	440	-	4,649	79,724
Settled balances	(46,427)	(1,092)	-	(47,519)	-
Net balance	36,414	440	-	36,854	79,724

(11) Customer Deposits

	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Current and demand	373,426,341	410,404,833
Saving accounts	63,670,136	62,292,357
Time and notice deposits	701,262,698	710,640,466
Certificates of deposit	73,057,769	64,545,491
Total	1,211,416,944	1,247,883,147

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 77,796,688 representing 6.42% of the total deposits as of 31 March 2019 against JD 79,165,035 representing 6.34% as of 31 December 2018.

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 372,829,415 representing 30.78 % of total deposits as of 31 March 2019 against JD 405,391,804 representing 32.49 % of the total deposits as of 31 December 2018.

- The restricted deposits amounted to 3,799,743 JD as of 31 March 2019 , whereas no deposits are reserved (restricted withdrawals) as of 31 December 2018.

- Dormant deposits amounted to JD 993,218 as of 31 March 2019 against JD 1,016,973 as of 31 December 2018.

(12) Loans and Borrowings

The details are as follows :

	Number of Installments			Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-lending Interest rate
	Amount	Total	Outstanding				
31 March 2019 - Reviewed not audited	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	42,347,868	2,652	1,888	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	0.70% - 4.42%	4.00% - 4.80%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	60,000,000	6	6	One payment	-	5.20% - 7.00%	4.50% - 12.40%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	15,473,513	69	55	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% - 5.75%	3.75% - 12.25%
Total	117,821,381				-		
31 December 2018 - Audited							
Amounts borrowed from central banks	41,774,720	2,406	1,803	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	0.70% - 4.42%	3.75% - 5.50%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	70,000,000	7	7	One payment	-	4.95% - 7.00%	4.50% - 12.40%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	12,777,312	64	53	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% - 5.75%	4.00% - 12.50%
Total	124,552,032				-		

• Borrowed money from the Central Bank includes JD 42,347,868 that represents amounts borrowed to refinance the customers' loans in the medium term financing programs that have been re-borrowed. These loans mature during 2019 - 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 2019 - 2023.

• The amounts borrowed from foreign banks/institutions are all borrowed from the European Bank for Reconstruction and Development and amounted to USD 5,714,286 and the last payment falls due during 2020.

• Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 109,869,952 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 7,951,429 as at 31 March 2019 against JD 120,500,603 and JD 4,051,429 respectively as at 31 December 2018.

(13) Income Tax

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

	<u>31 March 2019</u>	<u>31 December 2018</u>
	JOD	JOD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/year	6,500,757	2,446,732
Income tax paid	(2,799,317)	(3,631,530)
Income tax charge for the year	2,275,700	5,205,343
Income tax charge for previous years	-	2,412,735
Foreign exchange translation differences	-	67,477
Balance at the end of the period/year	<u>5,977,140</u>	<u>6,500,757</u>

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

	<u>31 March 2019</u>	<u>31 December 2018</u>
	JOD	JOD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Current income tax charge for the year	2,275,700	572,120
Deferred tax assets for the year	121,711	1,150,913
Deferred tax liabilities for the year	28,806	822
	<u>2,426,217</u>	<u>1,723,855</u>

- 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 2015.

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

- 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 the 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 2014, the Bank obtained receipts confirming the amounts settled, and the Bank will settle the amounts due on 31 December 2018 during 2018.

- The management believes that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as at 31 March 2019.

(14) Sundry Provisions

31 March 2019 (Reviewed not audited)	Balance at the beginning of the period/year	Additions during period/year	Utilized during year/period	Transferred to income	Balance at the end of the period/year
Provision for lawsuits raised against the bank	4,000	50,000	-	-	54,000
Provision against Iraq risks*	-	-	-	-	-
Other provisions	8,706,446	-	(858,312)	-	7,848,134
Foreign Currency translation differences	72,835	-	(72,835)	-	-
Total	<u>8,783,281</u>	<u>50,000</u>	<u>(931,147)</u>	<u>-</u>	<u>7,902,134</u>

31 December 2018 (Audited)

Provision for lawsuits raised against the bank	3,850,406	63,551	(415,051)	(3,494,906)	4,000
Provision against Iraq risks*	12,963,155	-	-	(12,963,155)	-
Other provisions	38,995	12,869,267	(4,201,816)	-	8,706,446
Foreign Currency translation differences	(34,673)	169,376	(96,541)	34,673	72,835
Total	<u>16,817,883</u>	<u>13,102,194</u>	<u>(4,713,408)</u>	<u>(16,423,388)</u>	<u>8,783,281</u>

The bank has fully hedged against the differences resulting from the currency auctions as requested by the Central Bank of Iraq from the National Bank of Iraq during the year 2018, by which the National Bank of Iraq claimed these amounts from its customers according to the Central Bank of Iraq, in addition to the recourse of the judiciary to collect these amounts.

(15) Other liabilities

This item consists of the following:

	31 March 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Accrued interest expense	7,921,835	8,333,291
Accrued expenses	3,243,795	2,999,129
Certified cheques	2,125,847	2,010,243
Cheques payable	1,576,035	1,690,824
Board of directors' remuneration	82,058	65,808
Brokerage payables	6,814,899	7,829,783
Liabilities / derivatives unrealized gain	984,346	321,414
Lease Liability	4,088,567	-
Others	10,142,806	5,914,854
Total	36,980,188	29,165,346

(16) Subordinated Loans**31 March 2019 - Reviewed not audited**

	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
Subordinated Loan	28,360,000	One payment maturing on 15 March 2026	-	7.00%
Total	28,360,000		-	

31 December 2018 - audited

Subordinated Loan	17,725,000	One payment maturing on 1 March 2020	-	6.85%
Total	17,725,000		-	

- The Bank has finished the issuance of a bond of \$ 40 million on 15 March 2019.
- The Bank has exercised the right to purchase the previous issue of bonds of USD 25 million on March 1, 2019.

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

The details are as follow:

	For the 3 months ending 30 March	
	2019	2018
	(Reviewed not audited)	
Profit for the period attributable to Bank's shareholders	7,341,404	7,000,769
Weighted average number of shares during the period	200,000,000	200,000,000
	JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share	0.037	0.035

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

(18) Cash and Cash Equivalents

The details are as follow:

	For the 3 months ended 31 March	
	2019	2018
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	158,143,831	174,665,867
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	77,265,273	155,205,198
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(82,783,904)	(61,053,137)
Less: Restricted cash balances	(1,153,182)	(1,131,806)
	151,472,018	267,686,122

(19) Related Parties Transactions

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

	Ownership		Paid in capital	
	31-Mar-19	31 December 2018	31-Mar-19	31 December 2018
	%	%	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	31-Mar-19	31 December 2018
	JD	JD	JD	JD	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Statement of financial position items:						
Bank deposits	44,170,685	809,422	7,966,605	788,147	53,734,859	53,441,415
Margin accounts	54,325	121,359	91,241,739	300	91,417,723	72,326,831
Direct credit facilities	33,090,384	1,888,120	-	2,110,005	37,088,509	34,140,444
Direct credit facilities - watch list	1,901,440	-	-	-	1,901,440	2,918,642
Direct credit facilities-non-performing	-	-	-	-	-	52,899
Off-balance sheet items:						
Indirect credit facilities	6,347,942	1,000	98,099,267	300	104,448,509	100,706,678

					For the 9 months ended 30 September	
					2019	2018
					(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
					JD	JD
Statement of income items:						
Interest and commission income	820,024	26,090	1,063,724	28,375	1,938,213	902,511
Interest and commission expense	639,596	10,460	23,772	335	674,163	303,967

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 4.50% - 15.00%
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 4.86% -7.76%
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 0.25% - 6.00%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.60% - 2.05%.

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

	For the 3 months ended 31 March	
	2019	2018
	JD (Reviewed not audited)	JD (Reviewed not audited)
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Bank and it's subsidiaries	599,556	508,666
Total	599,556	508,666

(20) Segment Information**1. Information about bank****Activities:****Retail banking:** Includes handling individual customers' deposits, credit facilities, credit card, and other services.**Corporate banking:** Includes monitoring deposits, credit facilities, and other banking facilities provided to corporate customers.**Corporate finance:** Principally arranging structured financing, and providing services relating to privatizations, IPOs, and mergers and acquisitions.**Treasury:** Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.

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

						Total
	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	31-Mar-19
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Reviewed not audited)
Total revenue	6,905,465	15,571,347	148,156	12,057,931	1,587,231	36,270,130
(Provision) Impairment and expected credit losses ,net	(53,961)	(1,131,772)	-	359,485	42,870	(783,378)
Segment results	1,195,434	6,628,813	148,156	11,744,653	1,630,101	21,347,157
Unallocated expenses						(10,770,672)
Profit before tax						10,576,485
Income tax						(2,426,217)
Net income for the period						8,150,268
Other information						
Segmental assets	263,119,264	642,396,509	-	918,420,997	159,850,903	1,983,787,673
Segmental liabilities	745,024,017	607,953,399	-	228,965,285	55,878,690	1,637,821,391
Capital expenditure						3,344,017
Depreciation and amortization						1,253,189
						Total
	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	31-Mar-18
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Reviewed not audited)
Total revenue	6,294,565	14,219,693	606,757	6,517,067	4,478,440	32,116,522
Impairment losses on direct credit facilities	189,127	(189,127)	-	-	-	-
Segment results	1,264,224	7,273,031	606,757	6,094,988	4,478,441	19,717,441
Unallocated expenses						(11,897,971)
Profit before tax						7,819,470
Income tax						(1,723,855)
Net income for the period						6,095,615
Other information						31 December 2018
						JD
						(Audited)
Segmental assets	260,905,810	630,053,593	-	913,966,784	159,831,837	1,964,758,024
Segmental liabilities	733,803,962	657,619,518	-	186,915,905	49,586,312	1,627,925,697
						31 March 2018
						JD
						(Reviewed not audited)
Capital expenditure						1,029,278
Depreciation and amortization						1,124,880

(21) Contingent Liabilities and Commitments

	31-Mar-19	31 December 2017
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Letters of credit	107,999,481	125,824,493
Confirmed Export Letters of credit	7,176,257	1,500,912
Acceptances	82,898,565	70,605,243
Letters of guarantee :		
- Payments	30,508,543	32,082,899
- Performance	60,141,347	60,772,701
- Others	44,422,715	42,192,708
Foreign currency forward *	51,328,204	76,176,286
Unutilized direct credit limits	97,742,587	105,924,931
Total	482,217,699	515,080,173
Less : expected credit losses	(3,764,747)	(3,923,934)
Net	478,452,952	511,156,239

* Foreign currency forward contracts were not subject to ECL .

In accordance with the requirements of IFRS 9, the effect of applying the standard and calculating the expected credit loss for the period ended 31 March 2019 has been calculated and as shown in note No. (15).

Impairment losses on indirect facilities

The movement on gross indirect facilities subject to IFRS 9 as follow :

31 March 2019 (reviewed not audited)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance at 1 January 2019	407,354,971	18,485,375	13,063,541	438,903,887
Add: new balances during the period	132,330,207	9,525,684	1,058	141,856,949
Settled balances	(133,675,190)	(14,351,221)	(1,844,930)	(149,871,341)
Transfer to the first stage during the period	1,195,478	(1,188,478)	(7,000)	-
Transfer to the second stage during the period	(3,771,312)	3,911,312	(140,000)	-
Transfer to the third stage during the period	-	(164,908)	164,908	-
Balance	403,434,154	16,217,764	11,237,577	430,889,495

31 December 2018 (Audited)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance at 1 January 2018				
resulted from the application of IFRS 9	191,274,796	60,258,159	-	251,532,955
Add: new balances during the period	337,191,340	15,339,813	840,624	353,371,777
Settled balances	(118,520,714)	(51,791,130)	-	(170,311,843)
Transfer to the first stage during the period	2,397,732	(2,397,732)	-	-
Transfer to the second stage during the period	(289,887)	289,887	-	-
Transfer to the third stage during the period	(7,061,441)	(5,161,477)	12,222,917	-
Adjustments due to change in exchange rates	2,363,145	1,947,854	-	4,310,999
Balance	407,354,971	18,485,375	13,063,541	438,903,887

Impairment losses on indirect facilities

The movement on expected credit losses :

31 March 2019 (reviewed not audited)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3*	Total
Balance at 1 January 2019	2,901,067	1,022,867	-	3,923,934
Impairment loss of indirect credit facilities during the period	1,982,566	304,466	-	2,287,032
recovered of lipairement loss for matured exposures	(1,885,872)	(560,348)	-	(2,446,220)
Transfer to the first stage during the period	360,091	(360,091)	-	-
Transfer to the second stage during the period	(91,733)	91,733	-	-
Balance	3,266,119	498,627	-	3,764,746

31 December 2018 (Audited)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3*	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the aplication of IFRS 9	209,798	2,960,104	-	3,169,903
Impairment loss of indirect credit facilities during the period	3,233,969	1,024,290	-	4,258,259
recovered of impairment loss for matured exposures	(576,587)	(2,993,704)	-	(3,570,291)
Transfer to the first stage during the period	7,896	(7,896)	-	-
Transfer to the second stage during the period	(8,872)	8,872	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	34,864	31,200	-	66,064
Balance	2,901,067	1,022,867	-	3,923,934

* The expected credit losses for potential contingent liabilities and commitments - stage three, within expected credit losses for direct credit facilities

**3- Expected credit loss (expenses)/recovery for the financial period subsequent to 01 January 2019, net and till 31 March 2019
(Reviewed not audited) :**

Items	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank	(329,683)	-	-	(329,683)
Direct credit facilities	(585,769)	1,158,849	771,841	1,344,921
Financial assets at amortized cost	(50,805)	-	-	(50,805)
Debt instruments at fair value through other comprehens	(15,051)	36,054	-	21,003
Other Financial assets measured at amortized cost	(42,218)	(652)	-	(42,870)
Contingent Liabilities and Commitments	365,052	(524,240)	-	(159,188)
Total	(658,474)	670,011	771,841	783,378

(23) Credit risks

1- 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).

2- 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.

3- 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%

4- 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.

5- 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.

6- 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.

7- 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.

8-Definition of default

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

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

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

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

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

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

a) Stage 1: 12-months ECL

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

b) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

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

c) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

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

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

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

9- 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

10- Incorporation of forward-looking information

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

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

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

(24) Fair Value of Financial Instruments

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

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

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

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

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

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

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

	Level 1 JD	Level 2 JD	Level 3 JD	Total JD
31 March 2019 (Reviewed not audited)				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through income statement	3,265,670	89,032	-	3,354,702
Financial assets at fair value through other comprehensive income	48,988,626	10,986,355	-	59,974,981
Derivative instruments	-	-	(984,346)	(984,346)
31 December 2018 (Audited)				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through income statement	3,640,727	88,280	-	3,729,007
Financial assets at fair value through other comprehensive income	34,818,255	15,000,408	-	49,818,663
Derivative instruments	-	-	(321,414)	(321,414)

(25) Lawsuits against the Bank

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 25,262,338 as at 31 March 2019 against 24,786,186 as at 31 December 2018. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases. except for a lawsuits , noting that a provision of JOD 54,000 was taken against them .
- No lawsuits were raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 31 March 2019 and 31 December 2018 .
- No lawsuits were raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business as at 31 March 2019 and 31 December 2018 .

(26) Statutory Reserve

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

(27) Distributed Dividends

The Board of Directors approved in its meeting held on 14 February 2019 the distribution of cash dividends equivalent to 10% of the Bank's authorized and paid in capital , which subject to the general assembly meeting which will be conducted on 30 April 2019.

(28) Comparative Figures:

Some of 31 December 2018 figures have been reclassified to confirm 31 March 2019 presentation.