

bank  
بنك

To: Jordan Securities Commission  
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية  
السادة بورصة عمان

Date : 30/10/2017  
REF : FD/ D 1-5 / 10118 /2017

التاريخ : ٢٠١٧/١٠/٣٠  
الرقم : دم / ف-١ / ١٠١٨ / ٢٠١٧

Subject: Quarterly Report as of 30 /9/2017

الموضوع: التقرير الربع السنوي كما هي في ٢٠١٧/٩/٣٠

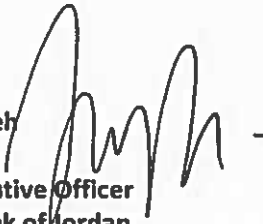
Kindly find attached the Reviewed Quarterly  
Report of Capital Bank of Jordan as of 30 /9/2017.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الربع  
سنوية المراجعة لبنك المال الاردني كما هي بتاريخ ٢٠١٧/٩/٣٠.

Sincerely ,

Ala Qumsieh

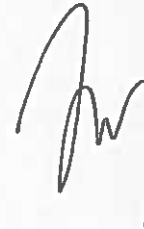
Chief Executive Officer  
Capital Bank of Jordan



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

علاء قمصية

الرئيس التنفيذي  
بنك المال الاردني



هيئة الأوراق المالية  
المالية والإدارية والمالية  
العمانية  
٣١ شهر آذار ٢٠١٧  
الرقم التسلسلي ٥١٦  
رقم الملف ١١١١  
الجولة المختصة بالبنك والمالية

بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٧



## تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة بنك المال الأردني عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة "البنك" وشركاته التابعة (ويشار إليهما بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا 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

بناء على مراجعتنا لم تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.



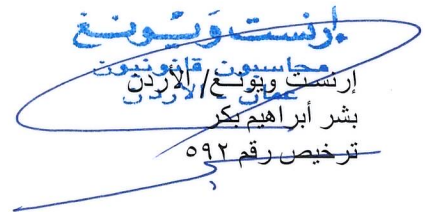
## أمور أخرى

تم تدقيق ومراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ على التوالي من قبل ارنست ويونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، وتم إصدار رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٧ و ٢٧ تشرين الاول ٢٠١٦ على التوالي. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمية المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست ويونغ / الأردن وبراييس وترهاوس كوبرز "الأردن" كمدققي حسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولإغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧



بنك المال الأردني  
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			<b>الموجودات</b>
٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	٢٧٠,٧٢٥,٥٥٥	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٦,٤٧٨,٨٣٤	٩٨,١٤٨,٢٣٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧١,١٨٠	٣,٢٦٠,٣١٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من قائمة الدخل
٩,٤٩٨,١١٠	٨,٧٥١,٩٤٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩٧٥,٠٩٢,١٣٨	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٤٦٣,٢٣٧,٩٤٩	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٣,٨٥٦,٢٣٧	١٠	موجودات مالية مرهونة
٢٩,٩٣٨,٨٩٦	٢٩,٨١٩,٥٣٧		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٥٣٧,٥٣٢	٥,٤٤١,٩٧٦		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,٦٩٨,١٥٦	١٣,٠٦٢,٥٢١		موجودات ضريبية مؤجلة
٩٨,٩٣٥,٧٨١	٧٦,٥٧٠,٢٧٥		موجودات أخرى
٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	١,٩٦٧,٩٦٦,٦٨٧		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات -</b>
١٤٢,٧٥٧,٦١٢	٨٣,٠١٦,٠٧٣		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	١,١٧٩,٠٦٢,٥١٣	١١	ودائع عملاء
١٤٥,٠٠٥,١٥٨	١٤٦,٦٢٦,٢٨٩		تأمينات نقدية
٧٧,٨٨٥,٤٢٨	١٤٤,١١٩,١٥٦	١٢	أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٣	إسناد قرض
٤,٥٢١,٤٥٢	-		قروض ثانوية
٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٣٦,٣٦٦,٨٨١	١٥	مخصصات متنوعة
١١,٠٢٠,١١٥	٧,٩٥٣,٧٢٠	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٢٤,٠٨٦	٦٦٤,٤٠٥		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٨٠٣,٧٩٣	٢١,٣٥٣,٦٨٦		مطلوبات أخرى
١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	١,٦٣٦,٨٨٧,٧٢٣		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية -</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٣٢,٢٥٧,٣٤١	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٢٢	احتياطي قانوني
٩,٨١١,٥٢١	٩,٨١١,٥٢١		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٣,٨٦٨,٩٤٣)	(٦,٠٢٨,٧٥٧)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٥٦٦,٤٢١)	٣٠٨,٥٧٤		احتياطي القيمة العادلة
٣٩,٥٦٢,٦٣١	٢٨,٠٩٦,٢٤٩		أرباح مدورة
-	٨,٦٦٠,١٣٣		الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	٢٧٣,٨١٤,٥٣٣		<b>مجموع حقوق مساهمي البنك</b>
٥٦,٢٠١,٦٥٣	٥٧,٢٦٤,٤٣١		<b>حقوق غير المسيطرين</b>
٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٣٣١,٠٧٨,٩٦٤		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	١,٩٦٧,٩٦٦,٦٨٧		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق .

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١,٥٥٦,٨٩٦	٦٩,١١٢,٦٩٢	٢٤,٦٨٥,٧٤٧	٢٣,٧٨٣,٢٠٩	الفوائد الدائنة
٢٨,٤٢٨,٤٢١	٣٢,٨٤٣,١٩١	٩,٤٤٨,٢٠٩	١١,٦٤٢,٠٧٣	الفوائد المدينة
٤٣,١٢٨,٤٧٥	٣٦,٢٦٩,٥٠١	١٥,٢٣٧,٥٣٨	١٢,١٤١,١٣٦	صافي إيرادات الفوائد
١٦,٨٥٢,٤١٢	٢٣,٥٦٤,٣٦٧	٨,٣٢٩,١٨٣	٨,٧٤٢,١٨٨	صافي إيرادات العمولات
٥٩,٩٨٠,٨٨٧	٥٩,٨٣٣,٨٦٨	٢٣,٥٦٦,٧٢١	٢٠,٨٨٣,٣٢٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٧٣٢,١٨٣	٢,٩٤٤,٧٩٥	(٢٦٥,١٣١)	٥٤٢,٧٦٩	أرباح (خسائر) عملات أجنبية
١,٦٨٠	(١١٦,١٥٢)	٨,١٥٨	(١٩٨,٧٧٧)	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٣٦,٠٩١	٣٥٠,٠٧٠	٢٣,٢٩٩	١٥,١٤٣	٧ الشامل الآخر
-	٤٠٢,٧٨٩	-	٤٠٢,٧٨٩	٩ أرباح بيع موجودات بالكلفة المطفأة
١,٤٣٥,٩١٨	٤,٥٦١,٠٧٥	٦,٩٧٤,٣	٧٩٣,٢١٥	إيرادات أخرى
٦٧,٤٨٦,٧٥٩	٦٧,٩٧٦,٤٤٥	٢٣,٩٤٢,٧٩٠	٢٢,٤٣٨,٤٦٣	إجمالي الدخل
١٤,٤٦٨,٠٤٢	١٧,٣٤٥,٦٣١	٤,٦٠٣,٠٨٧	٤,٨٠٢,٥٢٨	نفقات الموظفين
٣,٢٥٩,٠٠٣	٣,٤٤٩,٣٧٧	١,٢٢١,٧٤١	١,١٢٧,٧٩١	استهلاكات وإطفاءات
١١,٠٧٤,٦١٤	١٢,٢٠٠,٨٤٤	٣,٥٥٥,٢٨٠	٣,٩٧٤,٠٧١	مصاريف أخرى
١٠٢,٨٥٣	٧٩,١٢٢	٢٥٢,٥٠٢	٩,٧٦٤	خسائر بيع أصول مستملكة
٢,٤٥٧,١٩٣	١,٠٩٤٤,٧٨٣	٤,٠٦٧,٧٧٠	٢,٦٩٩,٩٩٣	٨ مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٦٥٨,٥٣١	(٢,٦١٠,٧٤٨)	٨٦٢,١٧٢	٢,١٤٣,٠٠٩	مخصص التندي (الوفر) في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
١٣,٢٥٤,٩٨٩	١١,٠٣٤,٢٣٣	٣,٠٩٧,٨٥٢	٣,١٠٠,٩٧٠	١٥ مخصصات متنوعة
٤٧,٢٧٥,٢٢٥	٥٢,٤٤٣,٢٤٢	١٧,٦٦٠,٤٠٤	١٧,٨٥٨,١٢٦	إجمالي المصروفات
٢٠,٢١١,٥٣٤	١٥,٥٣٣,٢٠٣	٦,٢٨٢,٣٨٦	٤,٥٨٠,٣٣٧	الربح قبل الضريبة
٨,٧٠٢,٣٨٦	٤,٤٦٦,٢٦٠	٢,٧٨٠,٩٥٤	١,٥٧٩,٨٣٣	١٤ ينزل : ضريبة الدخل
١١,٥٠٩,١٤٨	١١,٠٦٦,٩٤٣	٣,٥٠١,٤٣٢	٣,٠٠٠,٥٠٤	الربح للفترة
٨,٠٥٦,٧٥٣	٨,٦٦٠,١٣٣	١,٨٤٩,٢٦٨	١,٤٦٠,١٥٥	ويعود الى: مساهمي البنك
٣,٤٥٢,٣٩٥	٢,٤٠٦,٨١٠	١,٦٥٢,١٦٤	١,٥٤٠,٣٤٩	حقوق غير المسيطرين
١١,٥٠٩,١٤٨	١١,٠٦٦,٩٤٣	٣,٥٠١,٤٣٢	٣,٠٠٠,٥٠٤	
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٤٠	٠,٠٤٣	٠,٠٠٩	٠,٠٠٧	١٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٥٠٩,١٤٨	١١,٠٦٦,٩٤٣	٣,٥٠١,٤٣٢	٣,٠٠٠,٥٠٤	ربح الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخر التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة				
(٦,٦٢٧,٣١٢)	(٣,٥١٠,٧٧٢)	(١,٩١٠)	(٣,٥٢٩,٩٣٢)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
(٣٢٦,٥٧٣)	(٥٨٤,٤٦١)	(١٤,٨٦٢)	(١١١,٤٧٩)	
(٦,٩٥٣,٨٨٥)	(٤,٠٩٥,٢٣٣)	(١٦,٧٧٢)	(٣,٦٤١,٤١١)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخر للفترة بعد الضريبة
٤,٥٥٥,٢٦٣	٦,٩٧١,٧١٠	٣,٤٨٤,٦٦٠	(٦٤٠,٩٠٧)	مجموع الدخل الشامل للفترة
اجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى:				
٣,٤٩٠,٢٥٦	٥,٩٠٨,٩٣٢	١,٨٢٧,٧٤١	(٨٣٧,٢٢٤)	مساهمي البنك
١,٠٦٥,٠٠٧	١,٠٦٢,٧٧٨	١,٦٥٦,٩١٩	١٩٦,٣١٧	حقوق غير المسيطرين
٤,٥٥٥,٢٦٣	٦,٩٧١,٧١٠	٣,٤٨٤,٦٦٠	(٦٤٠,٩٠٧)	

## بنك المال الأردني

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)

احتياطات											
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	الربح للفترة		احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني	علاوة اصدار	رأس المال المكتتب
			العائد لمساهمي البنك	أرباح مدورة*							به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٥٦,٢٠١,٦٥٣	٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	-	٣٩,٥٦٢,٦٣١	(٥٦٦,٤٢١)	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	٩,٨١١,٥٢١	-	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٩٧١,٧١٠	١,٠٦٢,٧٧٨	٥,٩٠٨,٩٣٢	٨,٦٦٠,١٣٣	-	(٥٩١,٣٨٧)	(٢,١٥٩,٨١٤)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,٤٦٦,٣٨٢)	١,٤٦٦,٣٨٢	-	-	-	-	-	-
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
٣٣١,٠٧٨,٩٦٤	٥٧,٢٦٤,٤٣١	٢٧٣,٨١٤,٥٣٣	٨,٦٦٠,١٣٣	٢٨,٠٩٦,٢٤٩	٣٠٨,٥٧٤	(٦,٠٢٨,٧٥٧)	٩,٨١١,٥٢١	-	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<b>الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧</b>											
<b>٣٠ أيلول ٢٠١٦</b>											
٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٥٤,٨٨٢,٢٨١	٢٦٩,٤٦٨,١٣٢	-	٣٠,٧٧٧,٧٨٧	(١,٤٠٧,٩٧٤)	٣٧٩,٩٦٢	٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,٦٩٠	٣٠,١١٦,٧٣٩	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٥٥,٢٦٣	١,٠٦٥,٠٠٧	٣,٤٩٠,٢٥٦	٨,٠٥٦,٧٥٣	-	(٣١٢,٨٤٩)	(٤,٢٥٣,٦٤٨)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٥٦١,٨١٤)	٥٦١,٨١٤	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٢٣,٨٣٩)	-	-	٢٢٣,٨٣٩	-	-	-	-
٣٢٨,٩٠٥,٦٧٦	٥٥,٩٤٧,٢٨٨	٢٧٢,٩٥٨,٣٨٨	٨,٠٥٦,٧٥٣	٢٩,٩٩٢,١٣٤	(١,١٥٩,٠٠٩)	(٣,٨٧٣,٦٨٦)	٩,١٠٦,٢٩٥	٩,٦٩٠	٣٠,١١٦,٧٣٩	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<b>الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦</b>											

\* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٣,٠٦٢,٥٢١ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل ١٠,٦٩٨,١٥٦ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

\* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٨٨,٤٤٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١,١٢٥,٨٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

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

- يحظر التصرف بأرباح (خسائر) فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المتراكمة و البالغة (٩٢٥,٩٢٧) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ (٤٦٠,٠٣١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

- يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.



٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	
٢٠,٢١١,٥٣٤	١٥,٥٣٣,٢٠٣	
		<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
		ريح الفترة قبل الضريبة
		<b>تعديلات لينود غير نقدية:</b>
٣,٢٥٩,٠٠٣	٣,٤٤٩,٣٧٧	استهلاكات واطفاءات
٢,٤٥٧,١٩٣	١٠,٩٤٤,٧٨٣	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٤٨,٣٩٤	٣٢٤,٩٠٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (المسترد من) التدني في قيمة أصول مستملكة
٢,٦٥٨,٥٣١	(٢,٦١٠,٧٤٨)	مخصصات متنوعة
١٣,٢٥٤,٩٨٩	١١,٠٠٣,١٣٧	صافي فوائد مستحقة الدفع (القبض)
٢٨١,٧٠١	٥,٥١٤,٦٠٥	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٢,٣٥٢,٥٢٢)	(٢,٠٤٩,٩٢١)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات</b>
٣٩,٩١٨,٨٢٣	٤٢,١٠٩,٣٤٣	<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(٢,٢٨٠)	(٤,٦٢٢)	الأرصدة مقيدة السحب
١٤,٢٣٦,٣١٠	٢٥,١٨٤,٢١٥	أرصدة بنوك مركزية
(٧,٠٢٥,٢٩٠)	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٧٢,٢٢٣)	٤٨٥,٩٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٦,٧٠٩,٢٢٧)	(١٥,٨٦٧,٨١٤)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٥٦٢,٦٦٥	٢٠,٢١٤,٧٩٥	الموجودات الأخرى
٥٥,٠٠٠	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٦٧,٠٣٢,٥٣٢)	(٤٥,٢٤٢,٧٣٢)	ودائع العملاء
٢١,٢٩١,٨٤٦	١,٩٣٧,٨٤٥	التأمينات النقدية
٢,٥٢٤,٥٤٨	(٣,٥٢٤,٤٠٣)	مطلوبات أخرى
(٨,٣٥٢,٣٦٠)	٢٥,٢٩٢,٥٨٨	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</b>
(٩,٩٦٧,٧٨١)	(٩,٨٤٧,٦٠٠)	الضرائب المدفوعة
(١٨,٣٢٠,١٤١)	١٥,٤٤٤,٩٨٨	<b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢,٣٢١,٠١٣)	(١,٨٦٨,٨٨٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠١,٧٥٠	٢,٠٧١,٧٠٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٥,٩٨٦,١٠٦)	(١٠٦,١١٠,١٩٥)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧,٣٢٧,٨٠٢	٩٣,٦١٤,٦٨٦	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٢٣,٨٥٦,٢٣٧)	التغير في الموجودات المالية المرهونة
(٢,٨٠٨,١٠٢)	(٢,١٩٣,٢٣٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٠	١,١٥٠	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(١,٦٢٧,٤٩٣)	(١,٠٨٨,٢٣٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٥,٠١٣,١٣٢)	(٣٩,٤٢٩,٢٣٧)	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
٤٤,٦٧٧,٨٦٣	٩٣,٧٠٢,٩٤٤	المتحصل من الأموال المقترضة
(٥٢,٦٨٧,٠٨٧)	(٢٧,٤٦٩,٢١٦)	تسديد الأموال المقترضة
(١,٥٧٥,٥٥٦)	(٤,٥٢١,٤٥٢)	تسديد قروض ثانوية
-	(٩,٦٤٥,٨٧١)	توزيعات أرباح نقدية
(٩,٥٨٤,٧٨٠)	٥٢,٠٦٦,٤٠٥	<b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
(١٢٢,٩١٨,٠٥٣)	٢٨,٠٨٢,١٥٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٦,٧٢٩,٥٧٦)	(٤,٠٨٥,٩٩١)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٢,٣٥٢,٥٢٢	٢,٠٤٩,٩٢١	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٥١,١٦٢,٦٢٨	١٦٤,٥٥٢,٥٥١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢٣,٨٦٧,٥٢١	١٩٠,٥٩٨,٦٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) معلومات عامة

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

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

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

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١٠/٢٠١٧ بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠١٧ .

(٢) السياسات المحاسبية

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

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك والشركات التابعة له وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ووفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لاتتضمن 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 ٢٠١٦ كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لاتمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها .

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة .

### (٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية :

- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠ مليون دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. تأسست الشركة بتاريخ ١٦ ايار ٢٠٠٥.

- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤١,٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧. يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر الشركة أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

- شركة كابيتال بنك الاستثمارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ . تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية. تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.

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 المرحلية الموحدة المختصرة 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 المرحلية الموحدة المختصرة 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 بعد طرح أي تدني إن وجد .

### (٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في احتياطي القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومتطلبات معيار المحاسبة رقم (٣٩) .
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات و المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة .
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- التدني في قيمة الموجودات غير المالية :  
تقوم المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة .
- يتم بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أن انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد موجوداً أو انخفضت قيمته، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التدني التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التدني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التدني في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة. إن لهذه الموجودات غير المالية إجراءات محددة لاختبار التدني:
- \* الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها.

#### (٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية مبلغ ٦٤,٢٢٩,٢٧٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٧٠,٣٣٣,٢٦٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٦٢,١٤٢,٨٥٥ دينار أردني و مبلغ ٣١,٩٩٢,٩١٥ دينار أردني على التوالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٨٥,٩٩٧,٧٩١ دينار أردني و ٣٣,٠٠٣,٠٧٠ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

#### (٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٧٧,٥٤٣,٩٩٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٧٢,٧٣٥,٧٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٢٣,٣١٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١,١١٨,٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

#### (٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	أسهم شركات
٢,٧٨٥,١١١	٣,١٧٥,٣٦٠	سندات
٤٧٩,٢٥٧	-	صناديق إستثمارية
٨٠٦,٨١٢	٨٤,٩٥٢	
٤,٠٧١,١٨٠	٣,٢٦٠,٣١٢	المجموع

#### (٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٥,٠٨٨,٦٢٧	٤,٢٩٩,٢٨٢	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٤,٤٠٩,٤٨٣	٤,٤٥٢,٦٦٦	
٩,٤٩٨,١١٠	٨,٧٥١,٩٤٨	المجموع

- بلغت توزيعات الارباح النقدية مبلغ ٣٥٠,٠٧٠ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٣٣٦,٠٩١ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦.

- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبلغ ١,٤٦٦,٣٨٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٥٦١,٨١٤ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ .

## (٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
١١,١٨٩,٦١٩	٩,٩٥٤,٨٤٧	حسابات جارية مدينة
٩٣,٩١٣,٤٠٧	٨٥,١٠٧,٩٦١	قروض وكمبيالات *
٦,٧٦٠,٩٦٨	٦,٩٠٧,٨٦٠	بطاقات الائتمان
١٥٥,٢٣٤,١٤٦	١٥٦,٤١٦,١٩٧	<b>القروض العقارية</b>
		<b>الشركات الكبرى</b>
١١٧,٦٠٨,٧٣١	٩٣,٤٦٣,٠٨٠	حسابات جارية مدينة
٤٦١,٣٠٩,٤٥٧	٤٦٠,٠٣٠,٩٥٩	قروض وكمبيالات *
		<b>منشآت صغيرة ومتوسطة</b>
٣١,٠٧١,٠٥٩	٣٦,٣٠٤,٨٦٥	حسابات جارية مدينة
٨٥,٤٢٣,٩٢٨	١١٥,٠٦٧,٥٠٢	قروض وكمبيالات *
٩٨,١٠٤,٦٩٨	٨٣,١٦٦,٧٧٨	<b>الحكومة والقطاع العام</b>
١,٠٦٠,٦١٦,٠١٣	١,٠٤٦,٤٢٠,٠٤٩	<b>المجموع</b>
		ينزل: فوائد معلقة
٣٤,٨٨٠,٧٣١	٢٢,٦٦٧,٤٩٥	
٥٥,٢٦٣,٠٥١	٤٨,٦٦٠,٤١٦	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩٧٥,٠٩٢,١٣٨	<b>صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة</b>

- \* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٦١,٧٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٩٥٥,٩٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٩١,٠٤١,٥٧٩ دينار أي ما نسبته ٨,٧٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٠٠,٠١٩,١٢٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ٦٨,٣٧٤,٠٨٤ دينار أي ما نسبته ٦,٦٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٦٥,١٣٨,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٦,٣٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ٧٢,٤٥٠,٣٧٢ دينار أي ما نسبته ٦,٩٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٨٦,٥٤٠,٣٦٩ دينار أي ما نسبته ٨,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

**مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:**

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

المنشآت الصغيرة					
الإجمالي	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
					<b>٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)</b>
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٥,٢٦٣,٠٥١	١,٩١١,٨١١	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٤٧٥,٧٤٩	٩,٢١٦,٨٢٨	
١٠,٩٤٤,٧٨٣	١,٢٣٦,٧٣٤	٧,٣٩٠,٥١٣	١,٦٨٠,٣٦٧	٦٣٧,١٦٩	المقتطع خلال الفترة من الإيرادات
(١٧,٤٥٩,٢٤٢)	(٥٥٥,٤٢٩)	(١٤,٣٤٧,٤٦٥)	(٢٣٤,٧٨١)	(٢,٣٢١,٥٦٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(٨٨,١٧٦)	(٨)	(٨١,٧٨٠)	-	(٦,٣٨٨)	فروقات ترجمة
٤٨,٦٦٠,٤١٦	٢,٥٩٣,١٠٨	٣٥,٦١٩,٩٣١	٢,٩٢١,٣٣٥	٧,٥٢٦,٠٤٢	<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>
					مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على
٤٢,١٠٩,١٩٧	٢,٥١١,٥٨٨	٢٩,٥٧٨,٠٨٠	٢,٩١٢,١٠٨	٧,١٠٧,٤٢١	أساس العميل الواحد
					مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على
٦,٥٥١,٢١٩	٨١,٥٢٠	٦,٠٤١,٨٥١	٩,٢٢٧	٤١٨,٦٢١	أساس المحفظة
٤٨,٦٦٠,٤١٦	٢,٥٩٣,١٠٨	٣٥,٦١٩,٩٣١	٢,٩٢١,٣٣٥	٧,٥٢٦,٠٤٢	<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>
					<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)</b>
٤٧,١٧٣,٠٦٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٣٧٤,١٦١	٩,٨٦١,١٠٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,٦٧٠,٥٨٣	٢٧٤,١٤٤	٨,٧٣٨,١٦٤	١٠١,٥٨٨	(٤٤٣,٣١٣)	المقتطع خلال الفترة من الإيرادات
(٩٢,٤٠٧)	-	(٢٥,٤٩٣)	-	(٦٦,٩١٤)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(٤٨٨,١٨٩)	-	(٣٥٤,١٤٢)	-	(١٣٤,٠٤٧)	فروقات ترجمة
٥٥,٢٦٣,٠٥١	١,٩١١,٨١١	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٤٧٥,٧٤٩	٩,٢١٦,٨٢٨	<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>
					مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على
٤٦,٥٥٠,٤٣٤	١,٨٨٥,٩٥٢	٣٤,١٠٩,٠٧٣	١,٤٦٣,٨٢٢	٩,٠٩١,٥٨٧	أساس العميل الواحد
					مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على
٨,٧١٢,٦١٧	٢٥,٨٥٩	٨,٥٤٩,٥٩٠	١١,٩٢٧	١٢٥,٢٤١	أساس المحفظة
٥٥,٢٦٣,٠٥١	١,٩١١,٨١١	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٤٧٥,٧٤٩	٩,٢١٦,٨٢٨	<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٣,٩١٢,٨٥٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٢,٠٤٠,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تمت الموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة التسويات الرئيسة على اعدام تسهيلات ائتمانية غير عاملة مع ما يقابلها من فوائد معلقة ومخصصات بمبلغ ٣٤,٨٥٢,٣٧٦ دينار حيث تضمنت ادراج مديونيات بقيمة ٣٤,٦٨٤,٤١٨ دينار بموجب إجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٠١٧/٥ و المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ ضمن حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه القانوني بمتابعة ومطالبة المدينين بهذه الديون وعليه فقد بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية غير العاملة المدرجة في حسابات نظامية مبلغ ١٠٨,١٨١,٨٧٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بمخصصات و فوائد معلقة .

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

المنشآت الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١١٧,٣٠٩	٩١٦,١٧٤	٢٧,٧٤٠,٧٣٥	١,١٠٦,٥١٣	٣٤,٨٨٠,٧٣١
٥٤٣,١٠٧	٥١٨,٥٠٠	٤,٨٥١,١٤٨	٤٥٥,٢٠٨	٦,٣٦٧,٩٦٣
(٢٥٢,٠٨٣)	(١٤٦,٥٠٦)	(٦٦٣,٣١٢)	(١٠٩,٤٩٩)	(١,١٧١,٤٠٠)
(١,٨٣٨,٥١٥)	(٢٥٧,٤٢٢)	(١٤,٨٦٣,٥٠٠)	(٤٣٣,٦٩٧)	(١٧,٣٩٣,١٣٤)
(٥,٩٥٧)	-	(١٠,٧٠٨)	-	(١٦,٦٦٥)
٣,٥٦٣,٨٦١	١,٠٣٠,٧٤٦	١٧,٠٥٤,٣٦٣	١,٠١٨,٥٢٥	٢٢,٦٦٧,٤٩٥
<b>٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)</b>				
الرصيد في بداية الفترة/ السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة				
الفوائد المحولة للإيرادات				
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
فروقات ترجمة				
<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>				
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)</b>				
الرصيد في بداية الفترة/ السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة				
الفوائد المحولة للإيرادات				
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
فروقات ترجمة				
<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>				

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	
٤٠,١٢١,٣٩٩	٤١,٧٦٥,٥٥٤	-	٤١,٧٦٥,٥٥٤	مالي
١١٦,٨٨٨,٨٣١	١١٥,٠٣٤,٨٣٣	١٣,٨٣٧,٨٠٥	١٠١,١٩٧,٠٢٨	صناعة
١٧٥,٤٧٥,٨٠٦	٢٢٣,٠٤٧,٨٦٩	٤٠,٨٦٠,٤٦٦	١٨٢,١٨٧,٤٠٣	تجارة
٢٦,٠٥٦٩,٧٢٠	٢٦٩,٢٩٢,٣٢٥	٢٠,٩٦٥,٦٩٦	٢٤٨,٣٢٦,٦٢٩	عقارات وإنشاءات
٣١,٨٤٠,٨٠١	٤٣,٦٢٣,٨٤٨	١٥,٤٤٩,٠٨٦	٢٨,١٧٤,٧٦٢	سياحة وفنادق
١٥,٢٨٧,٣٠٥	١١,٧٣٢,٨٣٩	١٠,٠٠٠	١١,٧٢٢,٨٣٩	زراعة
٨١,٣٩٢,٧٦٥	٥٦,٦٨٦,٩٠٠	١,١٨٥,٦٨٨	٥٥,٥٠١,٢١٢	أسهم
٩٢,٨٣١,٦٧٤	٧١,٩٩٧,٧٣٤	٢,١٧٨,٥٣٨	٦٩,٨١٩,١٩٦	خدمات ومرافق عامة
				خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
١٢,٠٦٥,٨٣٦	١٣,١٤٣,٥٠٣	-	١٣,١٤٣,٥٠٣	الحكومة والقطاع العام
٩٨,١٠٤,٦٩٨	٨٣,١٦٦,٧٧٨	-	٨٣,١٦٦,٧٧٨	أفراد
٩٥,٧٦٠,٥٨٨	٩٠,٣٥٨,٩١٠	٩,٢٩٨,٨٣٥	٨١,٠٦٠,٠٧٥	أخرى
٤٠,٢٧٦,٥٩٠	٢٦,٥٦٨,٩٥٦	-	٢٦,٥٦٨,٩٥٦	
١,٠٦٠,٦١٦,٠١٣	١,٠٤٦,٤٢٠,٠٤٩	١٠٣,٧٨٦,١١٤	٩٤٢,٦٣٣,٩٣٥	<b>المجموع</b>



(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	سندات خزينة حكومية
٣٧٦,٥٠٢,٥١٧	٣٥٧,٥٠٠,٤١١	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٣٨,٨٣٥,٣٨٦	٥٩,٩٥٨,٢٦٣	سندات واسناد قروض شركات
٢٤,٦٨٢,٢١٧	٤٤,٨٣٢,٤٩٤	سندات حكومات أخرى *
١٠,٧٢٢,٣٢٠	٩٤٦,٧٨١	
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٤٦٣,٢٣٧,٩٤٩	<b>المجموع</b>
		تحليل السندات والأذونات:
٤٤٣,٤٥٣,١٩٠	٤٥١,٠٣٤,٩٤٩	ذات عائد ثابت
٧,٢٨٩,٢٥٠	١٢,٢٠٣,٠٠٠	ذات عائد متغير
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٤٦٣,٢٣٧,٩٤٩	<b>المجموع</b>

- \* صافي بعد تنزيل مخصص التدني بمبلغ ٥٠٠ الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- قام البنك ببيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة ٤٤٧,٣٩٩,٤٤٧ دينار و التي نتج عنها ارباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة ٤٠٢,٧٨٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٣٠ أيلول ٢٠١٦ : صفر دينار) .

(١٠) موجودات مالية مرهونة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات المالية المرهونة	الموجودات المالية المرهونة	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
بها	بها	
-	٢٣,٨٥٦,٢٣٧	
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

(١١) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١٥,٤٧٣,٤٣٠	٣٨٣,٦٦٣,٤٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤,١٩٤,٤٥٤	٥٧,٣٤١,٢١٢	ودائع التوفير
٧٠٣,١١٨,٦٣١	٦٨٦,٥١٧,٢٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥١,٩٢٣,٨٨٥	٥١,٥٤٠,٦٣٨	شهادات ايداع
١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	١,١٧٩,٠٦٢,٥١٣	<b>المجموع</b>

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٥٨,٧٩٩,٨٦٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٧٥,٩٩٧,٣١٣ دينار أي ما نسبته ٦,٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٣٥٨,٧٦٣,٥٢٧ دينار أي ما نسبته ٣٠,٤٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٣٨٣,٩٢٦,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ٣١,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ١,٤٣٥,٨٢٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١,١٢١,٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

## (١٢) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الإقراض	سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				المتبقية	الكلية		
		دينار				دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
%٦,٥٠ إلى %٤,٠٠	%٣,٧٥ إلى %٠,٧٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٣١٢	١٥٧٦	٦٣,٧٩٨,٥٨٤	اقتراض من بنوك مركزية
%١١,٧٨ إلى %٤,٥٠	%٥,٧٥ إلى %٤,٠٥	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٦	٦	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%١١,٧٥ إلى %٣,٢٥	%٣,٥٠ إلى %١,٧٧	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٨٨	٩٧	٢٠,٣٢٠,٥٧٢	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		٢٥,٠٠٠,٠٠٠				١٤٤,١١٩,١٥٦	المجموع

سعر فائدة اعادة الإقراض	سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				المتبقية	الكلية		
		دينار				دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
%٦,٥٠ إلى %٤,٠٠	%٣,٠٥ إلى %٠,٧٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٦٩٩	٨١٤	٣٨,٦٩٦,٣٤٧	اقتراض من بنوك مركزية
%١١,٧٥ إلى %٣,٣٨	%٤,٥٠ إلى %٤,٠٥	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٢	٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%١٠,٠٠ إلى %٣,٥٠	%٣,٥٠ إلى %١,٧٧	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٧٣	١٠٣	١٩,١٨٩,٠٨١	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		-				٧٧,٨٨٥,٤٢٨	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٦٣,٧٩٨,٥٨٤ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٧ وحتى ٢٠٣٠ .
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٨ و حتى ٢٠٢٠ .
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروبي للتممية بقيمة ١٠ مليون دولار يستحق خلال عام ٢٠٢٠ .
- جميع القروض اعلاه ذات فائدة ثابتة.

## (١٣) إسناد قرض

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

- تم الحصول على موافقة بورصة عمان على ادراج السندات في سوق عمان المالي ابتداء من ٢٦ تموز ٢٠١٥، علما بان هذه السندات بالدولار الامريكى.

#### (١٤) ضريبة الدخل

##### مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة / السنة
٧,٨٧٠,٩٤٢	١١,٠٢٠,١١٥	فروقات ترجمة
(٤٩,٢٨٢)	(٢,٠٤٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٩٩٣,٢٨٣)	(٩,٨٤٧,٦٠٠)	ضريبة الدخل المستحقة
١٤,٢٣٤,٥٦٢	٦,٨٠٦,٦٧٤	الوفر الضريبي
(٤٢,٨٢٤)	(١٥٥,٠٩٥)	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	١٣١,٦٧٢	رصيد نهاية الفترة / السنة
١١,٠٢٠,١١٥	٧,٩٥٣,٧٢٠	

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

##### للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١١,٢٠١,٦٥٦	٦,٨٠٦,٦٧٤	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	١٣١,٦٧٢	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٢,٠٠٩,٧٨٣)	(٢,٥٨٤,٧٧٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
(٤٨٩,٤٨٧)	١١٢,٦٨٤	
٨,٧٠٢,٣٨٦	٤,٤٦٦,٢٦٠	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك وشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية والمصرف الأهلي العراقي لعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و لم يتم التوصل الى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المرحلية الموحدة المختصرة .

## (١٥) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	
دينار	دينار	دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
١,٧٧٤,٦٧٧	١,٧٤٠,٦٧٧	٣٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣٤,٦٤٨,١١٩	٩,٢٩٣,٥٥٦	٢٥,٣٥٤,٥٦٣	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق *
(٥٥,٩١٥)	(٣١,٠٩٦)	(٢٤,٨١٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣٦,٣٦٦,٨٨١	١١,٠٠٣,١٣٧	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	المجموع
			٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢٥,٣٥٤,٥٦٣	١٣,٣٥٢,٨٤١	١٢,٠٠١,٧٢٢	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق *
(٢٤,٨١٩)	-	(٢٤,٨١٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٥,٣٦٣,٧٤٤	١٣,٣٥٢,٨٤١	١٢,٠٠١,٩٠٣	المجموع

\* نظرا للظروف السياسية والاقتصادية التي يمر بها العراق ونتيجة للمخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف الأهلي العراقي بشكل خاص والاقتصاد العراقي بشكل عام وبناءً على نتائج خصم التدفقات النقدية المتعلقة بالقوائم المالية المتوقعة للمصرف الاهلي العراقي للأربع سنوات المقبلة، فقد تم رصد مخصصات بواقع ٣٤,٦٤٨,١١٩ دينار اردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، علما بأنه سيتم إعادة النظر بالمخصص بشكل سنوي.

## (١٦) حصة السهم من ربح الفترة

الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨,٠٥٦,٧٥٣	٨,٦٦٠,١٣٣
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠٤٠	٠,٠٤٣

ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (دينار)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (اسهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

- إن الحصة الأساسية للسهم مساوية للحصة المخفضة حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم .

## (١٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٥١,٩٠٧,٦٠٥	٢٧٠,٧٢٥,٥٥٥
٣٦,٠٥٢,٦٤٥	٤,٠١٢,٤٦٩
(٦٢,٩٧٤,٨٥٥)	(٨٣,٠١٦,٠٧٣)
(١,١١٧,٨٧٤)	(١,١٢٣,٣١٤)
٢٢٣,٨٦٧,٥٢١	١٩٠,٥٩٨,٦٣٧

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

### (١٨) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
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 الإستشارية 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 ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,٢٦٦,٤٦٢	٣٣,٠١٢,٢٤٢	-	٣٣,٠١٢,٢٤٢	-	-
٢٩,٩٩١,٠٥٢	٢٢,٦٧٢,٩٤٩	٢,١٦٤	٤,٤٦٩,٧٤٨	٨٧٧,٤١٨	١٧,٣٢٣,٦١٩
٧٠,١٣٤,٧٠٠	٥٦,٩٨٧,٦٧٢	٣٠٠	٥٥,٥١٧,٦٥١	٢٠,٣٩٤	١,٤٤٩,٣٢٧
٣٥,٨١٠,٤٧٢	٣٧,٨٦٦,٠٢٤	١,٨٧٢,٥١٦	-	١,٦٨١,٤٢٥	٣٤,٣١٢,٠٨٣
٤,٢٩٨,٩٦٤	٢,٠٤٦,٢٢٣	-	-	-	٢,٠٤٦,٢٢٣
٤٤,١٦٠,٧٣٣	١٤,٠٦٢,١٥٨	٣٠٠	٦,١٤٧,٦١٢	١,٠٠٠	٧,٩١٣,٢٤٦

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع البنك مع جهات ذات علاقة

ودائع لدى البنك

التأمينات النقدية

تسهيلات مباشرة

تسهيلات مباشرة- تحت المراقبة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠  
أيلول

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,١٤٨,١٣٣	٢,٥٤١,٦٢٤
٢,٣٥٣,٠٣١	١,٥٣٨,٦٦٨

عناصر قائمة الدخل

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٥% و ١١%

لا يوجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٣,٠٣% و ٥,٥٠%

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,١٥% و ١,٧٥%

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٦٥٥,٢٠٥	٣,١٩٣,٠٨٩
١,٦٥٥,٢٠٥	٣,١٩٣,٠٨٩

المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة  
المجموع

(١٩) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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 والخبزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخبزينة	أخرى	٣٠ أيلول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٩,٢١٣,٠٧٠	٤٠,٦٦٠,٤٤٣	٢,٨٦٤,٨٠١	٢٤,٦٠٩,٣٧٢	١٥,٤٩٢,٤٩٥	١٠٢,٨٤٠,١٨١
الوفر في (مخصص) تندي	(٢,٣١٧,٥٣٦)	(٨,٦٢٧,٢٤٧)	-	-	-	(١٠,٩٤٤,٧٨٣)
التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٣,٧٢٤,٥٨٤	١٣,٨٤٤,٧٤٠	٢,٨٦٤,٨٠١	٢١,١٠٥,٠٤٣	١٥,٤٩٢,٤٩٤	٥٧,٠٣١,٦٦٢
نتائج أعمال القطاع						(٤١,٤٩٨,٤٥٩)
مصاريف غير موزعة						١٥,٥٣٣,٢٠٣
الربح قبل الضرائب						(٤,٤٦٦,٢٦٠)
ضريبة الدخل						١١,٠٦٦,٩٤٣
صافي ربح الفترة						
معلومات أخرى						
اجمالي موجودات القطاع	٢٥٨,٣٨٦,٨٦٥	٧١٦,٧٠٥,٢٧٣	-	٨٦٧,٩٨٠,٢٤٠	١٢٤,٨٩٤,٣٠٩	١,٩٦٧,٩٦٦,٦٨٧
اجمالي مطلوبات القطاع	٧٧٨,٧٩٤,٤٩٥	٥٤٦,٨٩٤,٣٠٧	-	٢٤٤,٨٦٠,٢٢٩	٦٦,٣٣٨,٦٩٢	١,٦٣٦,٨٨٧,٧٢٣
مصاريف رأسمالية						٣,٢٨١,٤٦٤
استهلاكات وإطفاءات						٣,٤٤٩,٣٧٧

المجموع	التمويل					
	أخرى	الخزينة	المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
٣٠ أيلول ٢٠١٦	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)						
٩٦,٧٤٧,٥٢٤	٦,٧٥٣,٢٢٢	٢٨,٧٩٥,٧٧٢	-	٤١,٧٣٨,٩٥٣	١٩,٤٥٩,٥٧٧	إجمالي الإيرادات
(٢,٤٥٧,١٩٣)	-	-	-	(٢,٢٨٦,٥٧٩)	(١٧٠,٦١٥)	الوفر في (مخصص) تندي
٦٥,٠٢٩,٥٦٦	٦,٧٥٣,٢٢٢	٢٦,٨٢٦,١٤٤	-	٢٣,٦٢٣,٥١٥	٧,٨٢٦,٦٨٥	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٤٤,٨١٨,٠٣٢)						نتائج أعمال القطاع
٢٠,٢١١,٥٣٤						مصاريف غير موزعة
(٨,٧٠٢,٣٨٦)						الربح قبل الضرائب
١١,٥٠٩,١٤٨						ضريبة الدخل
						صافي ربح الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦						معلومات أخرى
دينار (مدققة)						
٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	١٤٥,١١٠,٣٦٥	٨٩١,٧٤١,٤٤٦	-	٦٩٣,٤٥٩,٩٧٤	٢٧٧,٠١٢,٢٥٧	اجمالي موجودات القطاع
١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	٦٠,٦١١,٧٣٧	٢٤٢,٨٨٩,٤٩٢	-	٦٢٥,١٦١,٧٥٥	٧٤٤,٥٥٣,٨٠٤	اجمالي مطلوبات القطاع
٣٠ ايلول ٢٠١٦						
دينار (غير مدققة)						
٤,٤٣٥,٥٩٥						مصاريف رأسمالية
٣,٢٥٩,٠٠٣						استهلاكات وإطفاءات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		ارتباطات والتزامات ائتمانية :
٧٦,٢٥٠,١٦٢	٥٢,٢٠٢,٥٥٨	اعتمادات صادرة
١٦,٢٠٥,٢٢٤	٦,٠٦٥,٥١٨	اعتمادات واردة معززة
٤٠,٧٣٢,٤٤٩	٣٣,٨٢٥,٩٠٠	قبولات صادرة
		كفالات :
٣١,١٥٥,٠٠٧	٢٨,٧٣٥,٨٧٠	- دفع
٦٤,٩٣٨,٢٨٢	٧٠,٩٦٣,٩٢٢	- حسن تنفيذ
٤٥,٩٣٤,٨٠٣	٤٧,١٠٦,٧٧٤	- أخرى
٢,٢٤١,٠٠٠	١٥,٤٦٣,٢٧٨	عقود شراء آجلة
٣٣,٣٨١,٤٢٥	٧٩,٣٠٢,٣٩١	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣١٠,٨٣٨,٣٥٢	٣٣٣,٦٦٦,٢١١	المجموع

## **(٢١) القضايا المقامة على البنك**

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٥٤٥,٤٧٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوتين بمجموع ٣٤,٠٠٠ دينار ، علما بانه تم اخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعاوي.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥,٦٨٦ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير إدارة الشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا باستثناء دعوى بقيمة ١٩٦,٥٠٠ دينار والتي تم اخذ مخصص مقابلها بمبلغ ١٤٧,٣٧٥ دينار .

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٢,٠٠١,٩٣٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٣,٥٧٩,١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا باستثناء دعوى بقيمة ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار والتي تم أخذ مخصص مقابلها بمبلغ ١,٥٩٣,٣٠٢ دينار.

## **(٢٢) الاحتياطات القانونية**

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

## **(٢٣) توزيعات أرباح**

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ ايار ٢٠١٧ بتوزيع ارباح على المساهمين بواقع ٥٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني .

## **(٢٤) أرقام المقارنة**

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة / للسنة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للفترة الحالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.



**Capital Bank Of Jordan**  
**Interim Consolidated Condensed Financial Statements**  
**(Reviewed not audited)**  
**30 September 2017**



**REPORT ON REVIEW OF INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS  
TO THE BOARD OF DIRECTORS OF CAPITAL BANK OF JORDAN – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY  
AMMAN - JORDAN**

We have reviewed the accompanying interim consolidated condensed financial statements of **CAPITAL BANK OF JORDAN** (a public shareholding company) (“Bank”) and its subsidiaries, referred to them together as the (“Group”) as of 30 September 2017, comprising the interim consolidated condensed statement of financial position as of 30 September 2017 and the related interim consolidated condensed statements of income, comprehensive income, changes in equity, and cash flows for the six months period then ended and explanatory notes. The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of these interim consolidated condensed financial statements in accordance with IAS No. 34 (Interim Financial Reporting). Our responsibility is to express a conclusion on these interim consolidated condensed financial statements based on our review.

**Scope of review**

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements No. 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 condensed financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard No. 34.

**Other Matters**

The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2016 and the interim consolidated condensed financial statements for the period ended 30 September 2016 were audited and reviewed respectively by Ernst & Young - Jordan as the sole auditor for the Bank for the fiscal year 2016. Unqualified opinion and unqualified conclusion were issued on these financial statements on 28 February 2017 and 27 October 2016 respectively. Ernst & Young - Jordan and PricewaterhouseCoopers - Jordan were appointed as joint auditors of the Bank for the fiscal year 2017 in accordance with Central Bank of Jordan regulations for corporate governance.

The interim consolidated condensed financial statements have been prepared for the purposes of Jordan Securities Commission and for management purposes and do not require the Central Bank of Jordan approval.

Amman- Jordan  
30 October 2017

*Ernst & Young*  
Ernst & Young – Jordan

*PricewaterhouseCoopers*  
PricewaterhouseCoopers “Jordan”

**Capital Bank Of Jordan**  
**Interim Consolidated Condensed Statement of Financial Position**  
**As of 30 September 2017 (Reviewed not audited)**

	<u>Notes</u>	<u>30 September 2017</u>	<u>31 December 2016</u>
		JD	JD
		(Unaudited)	(Audited)
<b>Assets</b>			
Cash and balances at central banks	4	270,725,555	260,950,882
Balances at banks and financial institutions	5	98,148,239	166,478,834
Financial assets at fair value through income statement	6	3,260,312	4,071,180
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	8,751,948	9,498,110
Direct credit facilities, net	8	975,092,138	970,472,231
Financial assets at amortized cost	9	463,237,949	450,742,440
Financial assets pledged as collateral	10	23,856,237	-
Property and equipment, net		29,819,537	29,938,896
Intangible assets, net		5,441,976	5,537,532
Deferred tax assets		13,062,521	10,698,156
Other assets		76,570,275	98,935,781
<b>Total Assets</b>		<b>1,967,966,687</b>	<b>2,007,324,042</b>
<b>Liabilities And Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Banks and financial institutions' deposits		83,016,073	142,757,612
Customer deposits	11	1,179,062,513	1,224,710,400
Margin accounts		146,626,289	145,005,158
Loans and borrowings	12	144,119,156	77,885,428
Subordinated loan	13	17,725,000	17,725,000
Secondary loan		-	4,521,452
Sundry provisions	15	36,366,881	25,363,744
Income tax provision	14	7,953,720	11,020,115
Deferred tax liabilities		664,405	424,086
Other liabilities		21,353,686	23,803,793
<b>Total Liabilities</b>		<b>1,636,887,723</b>	<b>1,673,216,788</b>
<b>Equity</b>			
<b>Equity attributable to the Bank's shareholders</b>			
Issued and paid in capital		200,000,000	200,000,000
Additional paid in capital		709,472	709,472
Statutory reserve	22	32,257,341	32,257,341
General banking risk reserve		9,811,521	9,811,521
Foreign currency translation adjustments		(6,028,757)	(3,868,943)
Fair value reserve		308,574	(566,421)
Retained earnings		28,096,249	39,562,631
Net Income for the period attributable to the Bank's shareholders		8,660,133	-
<b>Total equity attributable to the Bank's shareholders</b>		<b>273,814,533</b>	<b>277,905,601</b>
<b>Non-controlling interest</b>		<b>57,264,431</b>	<b>56,201,653</b>
<b>Total Equity</b>		<b>331,078,964</b>	<b>334,107,254</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>1,967,966,687</b>	<b>2,007,324,042</b>

The accompanying notes from 1 to 24 are an integrated part of these interim consolidated condensed financial statements.

**Capital Bank of Jordan**  
**Interim Consolidated Condensed Statement of Income**  
**For the Period Ended 30 September 2017 (Reviewed not audited)**

	Notes	For the last 3 months ending		For the last 9 months ending	
		30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016
		JD	JD	JD	JD
Interest income		23,783,209	24,685,747	69,112,692	71,556,896
Interest expense		11,642,073	9,448,209	32,843,191	28,428,421
<b>Net interest income</b>		12,141,136	15,237,538	36,269,501	43,128,475
Net commission income		8,742,188	8,329,183	23,564,367	16,852,412
<b>Net interest and commission income</b>		20,883,324	23,566,721	59,833,868	59,980,887
Gain (loss) from foreign currencies		542,769	(265,131)	2,944,795	5,732,183
(Loss) gain from financial assets at fair value through statement of income		(198,777)	8,158	(116,152)	1,680
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	7	15,143	23,299	350,070	336,091
Gain from sale of financial assets at amortized cost	9	402,789	-	402,789	-
Other income		793,215	609,743	4,561,075	1,435,918
<b>Gross profit</b>		22,438,463	23,942,790	67,976,445	67,486,759
Employees' expenses		4,802,528	4,603,087	17,345,631	14,468,042
Depreciation and amortization		1,127,791	1,221,741	3,449,377	3,259,003
Other expenses		3,974,071	3,555,280	12,200,844	11,074,614
Loss on sale of seized property		9,764	252,502	79,122	102,853
Impairment losses on direct credit facilities	8	2,699,993	4,067,770	10,944,783	2,457,193
Impairment (Surplus) on seized assets attributable to debt		2,143,009	862,172	(2,610,748)	2,658,531
Sundry provisions	15	3,100,970	3,097,852	11,034,233	13,254,989
<b>Total expenses</b>		17,858,126	17,660,404	52,443,242	47,275,225
<b>Income before tax</b>		4,580,337	6,282,386	15,533,203	20,211,534
Less: Income tax expense	14	1,579,833	2,780,954	4,466,260	8,702,386
<b>Income for the period</b>		3,000,504	3,501,432	11,066,943	11,509,148
<b>Attributable to:</b>					
Bank's shareholders		1,460,155	1,849,268	8,660,133	8,056,753
Non - controlling interest		1,540,349	1,652,164	2,406,810	3,452,395
		3,000,504	3,501,432	11,066,943	11,509,148
		JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	16	0.007	0.009	0.043	0.040

The accompanying notes from 1 to 24 are an intergrated part of these interim consolidated condensed financial statements.

**Capital Bank of Jordan**

**Interim Consolidated Condensed Statement of Comprehensive Income**

**For the Period Ended 30 September 2017 (Reviewed not audited)**

	For the last 3 months ending		For the last 9 months ending	
	30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016
	JD	JD	JD	JD
<b>Income for the period</b>	3,000,504	3,501,432	11,066,943	11,509,148
<b>Add: Other comprehensive income items to be reclassified to profit or loss statement in subsequent periods:</b>				
Foreign currency translation adjustments	(3,529,932)	(1,910)	(3,510,772)	(6,627,312)
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income	(111,479)	(14,862)	(584,461)	(326,573)
<b>Total other comprehensive income for the period, after tax</b>	<u>(3,641,411)</u>	<u>(16,772)</u>	<u>(4,095,233)</u>	<u>(6,953,885)</u>
<b>Total comprehensive income for the period</b>	<u>(640,907)</u>	<u>3,484,660</u>	<u>6,971,710</u>	<u>4,555,263</u>
Attributable to:				
Bank's shareholders	(837,224)	1,827,741	5,908,932	3,490,256
Non-controlling interest	196,317	1,656,919	1,062,778	1,065,007
	<u>(640,907)</u>	<u>3,484,660</u>	<u>6,971,710</u>	<u>4,555,263</u>

Capital Bank Of Jordan

Interim Consolidated Condensed Statement of Changes in Owners Equity

For the Period Ended 30 September 2017 (Reviewed not audited)

	Reserves											Total equity
	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory	Voluntary	General banking risk reserve	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	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>30 September 2017</b>												
<b>Beginning Balance</b>	<b>200,000,000</b>	<b>709,472</b>	<b>32,257,341</b>	-	<b>9,811,521</b>	<b>(3,868,943)</b>	<b>(566,421)</b>	<b>39,562,631</b>	-	<b>277,905,601</b>	<b>56,201,653</b>	<b>334,107,254</b>
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	(2,159,814)	(591,387)	-	8,660,133	5,908,932	1,062,778	6,971,710
Realized losses from selling financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	1,466,382	(1,466,382)	-	-	-	-
Cash dividends (Note 23)	-	-	-	-	-	-	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)
<b>Balance at 30 September 2017</b>	<b>200,000,000</b>	<b>709,472</b>	<b>32,257,341</b>	-	<b>9,811,521</b>	<b>(6,028,757)</b>	<b>308,574</b>	<b>28,096,249</b>	<b>8,660,133</b>	<b>273,814,533</b>	<b>57,264,431</b>	<b>331,078,964</b>
<b>30 September 2016</b>												
<b>Beginning Balance</b>	200,000,000	709,472	30,116,739	9,690	8,882,456	379,962	(1,407,974)	30,777,787	-	269,468,132	54,882,281	324,350,413
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	(4,253,648)	(312,849)	-	8,056,753	3,490,256	1,065,007	4,555,263
Realized losses from selling financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	561,814	(561,814)	-	-	-	-
Transferred to reserves	-	-	-	-	223,839	-	-	(223,839)	-	-	-	-
<b>Balance at 30 September 2016</b>	<b>200,000,000</b>	<b>709,472</b>	<b>30,116,739</b>	<b>9,690</b>	<b>9,106,295</b>	<b>(3,873,686)</b>	<b>(1,159,009)</b>	<b>29,992,134</b>	<b>8,056,753</b>	<b>272,958,388</b>	<b>55,947,288</b>	<b>328,905,676</b>

\* Retained earnings include JD 13,062,521 which represents deferred tax assets as of 30 September 2017 against JD 10,698,156 as of 31 December 2016, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted.

\* Retained earnings include JD 1,088,445 as of 30 September 2017 against JD 1,125,859 as of 31 December 2016, 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 equal to the negative balance of fair value reserve from retained earnings is restricted until it is preapproved by the central bank of Jordan.

- Cumulative revaluation gain (loss) of financial assets at fair value through profit and loss amounting to JD (925,927) as of 30 September 2017 against JD (460,031) as of 31 December 2016 are restricted from use according to the Securities and Exchange Commission regulations.

- The general banking risk reserve is restricted from use without prior approval of the Central Bank of Jordan.

**Capital Bank Of Jordan**  
**Interim Consolidated Condensed Statement of Cash Flows**  
**For the Period Ended 30 September 2017**

	<b>Note</b>	<b>30 September 2017</b>	<b>30 September 2016</b>
		JD	JD
<b><u>Operating Activities</u></b>			
Profit before income tax		15,533,203	20,211,534
<b><u>Adjustments for Non-Cash Items</u></b>			
Depreciation and amortization		3,449,377	3,259,003
Impairment loss on direct credit facilities		10,944,783	2,457,193
Loss from revaluation of financial assets at fair value through Income statement		324,907	148,394
(Recovered by) Impairment on assets seized by the bank		(2,610,748)	2,658,531
Impairment losses and other sundry provisions		11,003,137	13,254,989
Net accrued interest		5,514,605	281,701
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(2,049,921)	(2,352,522)
<b>Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities</b>		<b>42,109,343</b>	<b>39,918,823</b>
<b>Changes in assets and liabilities -</b>			
Restricted balances		(4,622)	(2,280)
Balances at central banks		25,184,215	14,236,310
Banks and financial institutions' deposits		-	(7,025,290)
Financial assets at fair value through Income statement		485,961	(172,223)
Direct credit facilities		(15,867,814)	(16,709,227)
Other assets		20,214,795	4,562,665
Banks and financial institutions' deposits maturing in more than three months		-	55,000
Customers' deposits		(45,242,732)	(67,032,532)
Margin accounts		1,937,845	21,291,846
Other liabilities		(3,524,403)	2,524,548
<b>Net cash flow from operating activities before income tax</b>		<b>25,292,588</b>	<b>(8,352,360)</b>
Income tax paid		(9,847,600)	(9,967,781)
<b>Net cash flow from (used in) operating activities</b>		<b>15,444,988</b>	<b>(18,320,141)</b>
<b><u>Investing Activities</u></b>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(1,868,885)	(2,321,013)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		2,071,708	401,750
Purchase of financial assets at amortized cost		(106,110,195)	(135,986,106)
Matured financial assets at amortized cost		93,614,686	47,327,802
Change in financial assets pledged as collateral		(23,856,237)	-
Purchase of property and equipment		(2,193,232)	(2,808,102)
Sale of property and equipment		1,150	30
Purchase of intangible assets		(1,088,232)	(1,627,493)
<b>Net cash flow used in investing activities</b>		<b>(39,429,237)</b>	<b>(95,013,132)</b>
<b><u>Financing Activities</u></b>			
Proceeds from loans and borrowings		93,702,944	44,677,863
Repayment of loans and borrowings		(27,469,216)	(52,687,087)
Repayment of secondary loan		(4,521,452)	(1,575,556)
Cash dividends		(9,645,871)	-
<b>Net cash flow from (used in) financing activities</b>		<b>52,066,405</b>	<b>(9,584,780)</b>
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		28,082,156	(122,918,053)
Effect of exchange rate changes on National Bank of Iraq		(4,085,991)	(6,729,576)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		2,049,921	2,352,522
Cash and cash equivalent at the beginning of the period		164,552,551	351,162,628
<b>Cash and cash equivalent at the end of the period</b>	<b>17</b>	<b>190,598,637</b>	<b>223,867,521</b>

The accompanying notes from 1 to 24 are an integrated part of these consolidated financial statements.

**Capital Bank of Jordan**  
**Notes to the Interim Consolidated Condensed Financial Statements**  
**30 September 2017 (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 twelve branches located in Amman - Jordan and its subsidiaries Capital Investment and Brokerage Company in Jordan Ltd, National Bank of Iraq in Iraq, Capital Investment Fund Company in Bahrain, and Capital Bank Corporate Advisory (Dubai International Finance Center) Ltd.

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

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

The consolidated condensed financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting 10/2017 held on 26 October 2017 .

**(2) Accounting Policies**

**(2-1) Basis Of Preparation of the Interim Consolidated Condensed Financial reporting**

The accompanying interim condensed consolidated financial statements of the bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with International Accounting Standard No.(34) , and in conformity with the applicable local laws and regulations of the Central Bank of Jordan regulations.

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

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

The accompanied interim condensed consolidated financial statements do not include all the information and disclosures included in the annual financial statements, which are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) and should be read in conjunction with the interim condensed consolidated financial statements of the bank with bank's Annual report as of 31 December 2016. The bank's operations for the first nine months ended 30 September 2017 does not necessarily reflect the expected results for the year ending 31 December 2017.



## **(2-2) Changes in accounting policies**

The accounting policies adopted in the preparation of the interim condensed consolidated financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2016, except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2017.

### **Amendments to IAS (7) Statement of Cash Flows: Disclosure Initiative**

Limited amendments which require entities to provide disclosures about changes in their liabilities arising from financing activities, including both changes arising from cash flows and non-cash changes (such as foreign exchange gains or losses). However, the adoption of these amendments have no impact on the Bank's consolidated interim condensed financial statements.

### **Amendments to IAS (12) Income Taxes: Recognition of Deferred Tax Assets for Un-recognised Losses**

Limited amendments to clarify that an entity needs to consider whether tax law restricts the sources of taxable profits against which it may make deductions on the reversal of that deductible temporary difference and some other limited amendments, the adoption of these amendments have no impact on the Bank's consolidated interim condensed financial statements.

## **(2-3) Basis of consolidation**

The interim consolidated condensed financial statements comprise the condensed financial statements of the Bank and its subsidiaries the interim financial statements under control. Control exists when the bank has the ability to manage the major activities of its subsidiaries 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:

The Bank owns the following subsidiaries as of 30 September 2017:

- Capital Investment and Brokerage Company Limited; of which the Bank owns 100% of its paid in capital amounted to JD 10,000,000 as of 30 September 2017. The company provides Brokerage services. The company was established on 16 May 2005.
- National Bank of Iraq (NBI); of which the Bank owns 61.85% of its paid in capital of IQD 250 billion equivalent to JD 141,800,000 as of 30 September 2017. The Bank provides banking services in Iraq. National Bank of Iraq was acquired effective on 1 January 2005.
- Capital Investment Fund Company Bahrain; of which the Bank owns 100% of its paid in capital of BHD 1,000 equivalent to JD 1,888 as of 30 September 2017. The purpose of the company is to manage mutual funds and it has not started its operations as of the date of preparing these interim consolidated condensed financial statements.
- Capital Bank Corporate Advisory (DIFC) limited, of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JOD 177,250) as of 30 September 2017. The purpose of the company is to offer in financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015.

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

The result of operations of the subsidiaries are consolidated in the interim consolidated condensed 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 condensed 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 owners' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

If stand-alone financial statements are prepared for the Bank, the investment in subsidiary will be shown at cost less impairment (if any) in the statement of financial position.

### **(3) Use of Estimates**

Preparation of the interim consolidated condensed financial statements requires management to perform assessments and assumptions that affect the reported amounts and the application of the accounting policies of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These assessments and assumptions affect the revenues and expenses and the resultant provisions as well as fair value changes reported in shareholder equity. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty. Furthermore, actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

The Bank's management believe that the interim consolidated condensed financial statements estimates are reasonable. The details of these estimates are as follows:

- Provision for impairment in direct credit facilities: The Bank reviews its credit facilities according to the regulations of the Central Bank of Jordan and the requirements of international financial reporting standard number (39).
- Impairment losses on seized assets are determined based on the appraisal reports prepared by certified appraisers noting that it is reviewed periodically.
- Management periodically re-evaluates the useful lives of the tangible and intangible assets in order to assess the depreciation and amortization for the year based on the useful life and the general status of these assets. Any related impairment is charged to the interim consolidated condensed statement of income.
- The income tax provision is calculated based on the prevailing laws and regulations and International Financial Reporting Standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the related provisions are recorded.
- Legal provisions provided for lawsuits raised against the Bank based on the Bank legal advisor's opinion.
- Impairment of non-financial assets:

The group assessed any indicators of impairment on non-financial assets as at 30 September 2017. The group estimates the recoverable amount of those assets if impairment indicators were found, or the annual depreciation testing surfaced an issue. The recoverable amount represents the fair value net of whichever is higher; the selling expenses or used amount. This calculation is executed on each asset separately, unless the asset has a separate fund-generating unit. If the asset's book value is higher than the recoverable amount the asset value is impaired to reflect the recoverable amount. To calculate the used amount, the asset's future cash flows are discounted back to the present value using a pre-tax discount rate. This in turn reflects the market evaluation of the time value of money and risks bared by the asset. Current market conditions are examined, if possible, when calculating the net fair value of these assets, otherwise proper valuation methods are used. Impairment losses are recorded on the condensed consolidated income statement.

Impairment booked on those assets in prior periods are revisited on the date of the condensed consolidated financial statements to examine whether the conditions in which those impairments were calculated have changed or changed in value. The group estimates the recoverable value of the asset. Impairment losses booked in prior periods are reversed only if the assumptions used to calculate the recoverable amount have changed. Impairment reversals are reflected on the condensed consolidated statement of income. Impairment testing of these non-financial assets are based on the following:

- Intangible assets with indefinite life: Impairment testing on intangible assets with indefinite life are examined annually or if indicators of impairment is detected.

#### **(4) Cash and Balances with Central Banks**

- Statutory cash reserve at central banks amounted to JD 64,229,270 as of 30 September 2017 against JD 70,333,263 as of 31 December 2016.
- National Bank of Iraq balances at the Central Bank of Iraq's Irbil and Al - Sulaymaniah branches amounted to JD 62,142,855 and JD 31,992,915 respectively , as of 30 September 2017 against JD 85,997,791 and 33,003,070 respectively as of 31 December 2016. Due to the current political and economic conditions in Iraq, the exploitation of these balances through banking operations is limited.

#### **(5) Balances at Banks and Financial Institutions**

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 77,543,992 as of 30 September 2017 against JD 72,735,758 as of 31 December 2016.
- Restricted balances amounted to JD 1,123,314 as of 30 September 2017 against JD 1,118,692 as of 31 December 2016.

#### **(6) Financial Assets at Fair Value through income statement**

	<b>30 September 2017</b>	<b>31 December 2016</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
	(Unaudited)	(Audited)
Equities	3,175,360	2,785,111
Bonds	-	479,257
Investment funds	84,952	806,812
<b>Total</b>	<b>3,260,312</b>	<b>4,071,180</b>

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

	<b>30 September 2017</b>	<b>31 December 2016</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
	(Unaudited)	(Audited)
Quoted shares	4,299,282	5,088,627
Unquoted shares	4,452,666	4,409,483
<b>Total</b>	<b>8,751,948</b>	<b>9,498,110</b>

- Distributed dividends amounted to JD 350,070 generated by shares owned in other companies as of 30 September 2017 against JD 336,091 as of 30 September 2016.
- Realized losses resulted from sale of financial assets at fair value through other comprehensive Income amounted to JD 1,466,382 as of 30 September 2017 against JD 561,814 as of 30 September 2016.

**(8) Direct Credit Facilities, Net**

	<u>30 September 2017</u>	<u>31 December 2016</u>
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
<b>Retail customers</b>		
Overdrafts	9,954,847	11,189,619
Loans and bills *	85,107,961	93,913,407
Credit cards	6,907,860	6,760,968
<b>Realestate Mortgages</b>	156,416,197	155,234,146
<b>Corporate Lending</b>		
Overdrafts	93,463,080	117,608,731
Loans and bills *	460,030,959	461,309,457
<b>Small and medium enterprises "SMEs"</b>		
Overdrafts	36,304,865	31,071,059
Loans and bills *	115,067,502	85,423,928
<b>Government and public sector lending</b>	83,166,778	98,104,698
<b>Total</b>	<u><b>1,046,420,049</b></u>	<u><b>1,060,616,013</b></u>
Less: Suspended interest	22,667,495	34,880,731
Less: Allowance for impairment in direct credit facilities	48,660,416	55,263,051
<b>Net direct credit facilities</b>	<u><b>975,092,138</b></u>	<u><b>970,472,231</b></u>

\* Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 961,700 as of 30 September 2017 (2016: JD 955,928) .

- Non-performing credit facilities amounted to JD 91,041,579 as of 30 September 2017 (2016: JD 100,019,129), represents 8.70% of total direct credit facilities as of 30 September 2017 (2016: 9.43%) .
- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 68,374,084 as of 30 September 2017 (2016: JD 65,138,398) represents 6.68% (2016: 6.35%) of total direct credit facilities after excluding the suspended interest .
- Government and public sector facilities amounted to JD 72,450,372 as of 30 September 2017 (2016 : JD 86,540,369) represents 6.92% (2016 :8.16%) of total direct credit facilities as of 31 December 2016 .

**Provision for impairment losses:**

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

	<u>Retail</u>	<u>Real estate mortgages</u>	<u>Corporate</u>	<u>SMEs</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD	JD
<b>30 September 2017 - Unaudited</b>					
Balance at 1 January 2017	9,216,828	1,475,749	42,658,663	1,911,811	55,263,051
Charge for the period	637,169	1,680,367	7,390,513	1,236,734	10,944,783
Amounts written off	(2,321,567)	(234,781)	(14,347,465)	(555,429)	(17,459,242)
Foreign exchange differences	(6,388)	-	(81,780)	(8)	(88,176)
<b>Balance at the end of the period</b>	<u><b>7,526,042</b></u>	<u><b>2,921,335</b></u>	<u><b>35,619,931</b></u>	<u><b>2,593,108</b></u>	<u><b>48,660,416</b></u>
Impairment on individual basis	7,107,421	2,912,108	29,578,080	2,511,588	42,109,197
Watch list impairment on portfolio basis	418,621	9,227	6,041,851	81,520	6,551,219
<b>Balance at the end of the period</b>	<u><b>7,526,042</b></u>	<u><b>2,921,335</b></u>	<u><b>35,619,931</b></u>	<u><b>2,593,108</b></u>	<u><b>48,660,416</b></u>
<b>31 December 2016 - Audited</b>					
Balance at 1 January 2016	9,861,102	1,374,161	34,300,134	1,637,667	47,173,064
Charge for the year	(443,313)	101,588	8,738,164	274,144	8,670,583
Amounts written off	(66,914)	-	(25,493)	-	(92,407)
Foreign exchange differences	(134,047)	-	(354,142)	-	(488,189)
<b>Balance at the end of the year</b>	<u><b>9,216,828</b></u>	<u><b>1,475,749</b></u>	<u><b>42,658,663</b></u>	<u><b>1,911,811</b></u>	<u><b>55,263,051</b></u>
Impairment on individual basis	9,091,587	1,463,822	34,109,073	1,885,952	46,550,434
Watch list impairment on portfolio basis	125,241	11,927	8,549,590	25,859	8,712,617
<b>Balance at the end of the year</b>	<u><b>9,216,828</b></u>	<u><b>1,475,749</b></u>	<u><b>42,658,663</b></u>	<u><b>1,911,811</b></u>	<u><b>55,263,051</b></u>

The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other credit facilities amounted to JD 3,912,854 as at 30 September 2017 against JD 12,040,322 as of 31 December 2016.

The Board of Directors approved in its meeting No (5/2017) held on 27 April 2017 to write off JD 34,852,376 of the non-performing credit facilities and to reclassify these loans with the related provision and suspended interest to off balance sheet accounts. Whereby the Bank retains the legal rights to claim these loans. Non-performing loans amounted to JD 108,181,879 as of 30 September 2017 are fully covered by provisions and interest in suspense.

### Interest in Suspense

The movement of interest in suspense is as follow:

	<u>Retail</u>	<u>Real estate</u>	<u>Corporate</u>	<u>SMEs</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<b>30 September 2017 -Unaudited</b>					
Balance at 1 January 2017	5,117,309	916,174	27,740,735	1,106,513	34,880,731
Add: Suspended interest during the year	543,107	518,500	4,851,148	455,208	6,367,963
Less: interest transferred to income	(252,083)	(146,506)	(663,312)	(109,499)	(1,171,400)
Less: amounts written off	(1,838,515)	(257,422)	(14,863,500)	(433,697)	(17,393,134)
Foreign exchange differences	(5,957)	-	(10,708)	-	(16,665)
<b>Balance at the end of the period</b>	<b><u>3,563,861</u></b>	<b><u>1,030,746</u></b>	<b><u>17,054,363</u></b>	<b><u>1,018,525</u></b>	<b><u>22,667,495</u></b>
	<u>Retail</u>	<u>Real estate</u>	<u>Corporate</u>	<u>SMEs</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<b>31 December 2016 -Audited</b>					
Balance at 1 January 2016	4,367,916	845,719	24,222,653	780,629	30,216,917
Add: Suspended interest during the year	1,300,905	261,097	6,112,180	494,751	8,168,933
Less: interest transferred to income	(357,964)	(190,642)	(2,277,628)	(132,049)	(2,958,283)
Less: amounts written off	(156,397)	-	(238,067)	(36,818)	(431,282)
Foreign exchange differences	(37,151)	-	(78,403)	-	(115,554)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b><u>5,117,309</u></b>	<b><u>916,174</u></b>	<b><u>27,740,735</u></b>	<b><u>1,106,513</u></b>	<b><u>34,880,731</u></b>

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

	<u>Inside</u>	<u>Outside</u>	<u>30 September</u>	<u>31 December</u>
	<u>Jordan</u>	<u>Jordan</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Financial	41,765,554	-	41,765,554	40,121,399
Industrial	101,197,028	13,837,805	115,034,833	116,888,831
Commercial	182,187,403	40,860,466	223,047,869	175,475,806
Real estate	248,326,629	20,965,696	269,292,325	260,569,720
Tourism and hotels	28,174,762	15,449,086	43,623,848	31,840,801
Agriculture	11,722,839	10,000	11,732,839	15,287,305
Shares	55,501,212	1,185,688	56,686,900	81,392,765
Services utilities and public	69,819,196	2,178,538	71,997,734	92,831,674
transportation services (including air transportation)	13,143,503	-	13,143,503	12,065,836
Government and public sector	83,166,778	-	83,166,778	98,104,698
Retail	81,060,075	9,298,835	90,358,910	95,760,588
Other	26,568,956	-	26,568,956	40,276,590
<b>Total</b>	<b><u>942,633,935</u></b>	<b><u>103,786,114</u></b>	<b><u>1,046,420,049</u></b>	<b><u>1,060,616,013</u></b>

#### (9) Financial Assets At Amortized Cost

This item consists of the following:	<b>30 September 2017</b>	<b>31 December 2016</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
	(Unaudited)	(Audited)
Treasury bonds	357,500,411	376,502,517
Governmental debt securities and its guarantee's	59,958,263	38,835,386
Bonds, Corporate debt securities and others	44,832,494	24,682,217
Other government bonds*	946,781	10,722,320
<b>Total</b>	<b>463,237,949</b>	<b>450,742,440</b>

#### Analysis of bonds and bills:

Fixed Rate	451,034,949	443,453,190
Floating rate	12,203,000	7,289,250
<b>Total</b>	<b>463,237,949</b>	<b>450,742,440</b>

\* Net of impairment loss amounted to JD 500,000 as of 30 September 2017 and 31 December 2016.

- The bank sold financial assets at amortized cost amounted to JD 12,399,447 which resulted in a gain on sale of financial assets at amortized cost amounting to JD 402,789 as of 30 September 2017 ( 30 September 2016: nil ).

#### (10) Financial Assets Pledged As Collateral

	<b>30 September 2017</b>		<b>31 December 2016</b>	
	<b>JD</b>		<b>JD</b>	
	(Unaudited)		(Audited)	
	Pledged assets	Related liabilities	Pledged assets	Related liabilities
Financial assets at amortized cost	23,856,237	25,000,000	-	-

#### (11) Customer Deposits

	<b>30 September 2017</b>	<b>31 December 2016</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
	(Unaudited)	(Audited)
Current and demand	383,663,405	415,473,430
Saving accounts	57,341,212	54,194,454
Time and notice deposits	686,517,258	703,118,631
Certificates of deposit	51,540,638	51,923,885
<b>Total</b>	<b>1,179,062,513</b>	<b>1,224,710,400</b>

•The deposits of government and public sector inside Jordan amounted to JD 58,799,863 representing 4.99% of the total deposits as of 30 September 2017 against JD 75,997,313 representing 6.21% as of 31 December 2016.

• Non-interest bearing deposits amounted to JD 358,763,527 representing 30.43% of total deposits as of 30 September 2017 against JD 383,926,252 representing 31.35% of the total deposits as of 31 December 2016.

• No deposits are reserved (restricted withdrawals) as of 30 September 2017 and 31 December 2016.

• Dormant deposits amount to JD 1,435,820 as of 30 September 2017 against JD 1,121,565 as of 31 December 2016.

## (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				
30 September 2017 - Unaudit	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	63,798,584	1576	1312	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	25,000,000	0.70% - 3.75%	4.00% - 6.50%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	60,000,000	6	6	One payment	-	4.05% - 5.75%	4.50% - 11.78%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	20,320,572	97	88	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% - 3.50%	3.25% - 11.75%
<b>Total</b>	<u>144,119,156</u>				<u>25,000,000</u>		
<b>31 December 2016 - Audited</b>							
Amounts borrowed from central banks	38,696,347	814	699	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	0.70% - 3.05%	4.00% - 6.50%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	20,000,000	2	2	One payment	-	4.05% - 4.50%	3.38% - 11.75%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	19,189,081	103	73	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% - 3.50%	3.50% - 10.00%
<b>Total</b>	<u>77,885,428</u>				<u>-</u>		

- Funds borrowed from the Central Bank amounts to JD 63,798,584 which were used to refinance the customers' facilities under the medium term lending program . These loans mature between 2017 - 2030.
- The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgage Refinance Company. The total amount of the loans has amounted to JD 60 Million. The loans mature during 2018 - 2020.
- The amounts borrowed from foreign banks / institutions are all borrowed from the European Bank for Reconstruction and Development and amounted to USD 10 million and fall due during 2020.
- All the above mentioned loans are bearing fixed - interest rates.

## (13) Subordinated Loans

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

- The bank has obtained the Amman Stock Exchange's approval to include these bonds in Amman Stock Exchange starting from 26 July 2015. These are US denominated loans .

#### (14) Income Tax

##### Income Tax liabilities

The movement on income tax liability is as follows:

	<u>30 September 2017</u>	<u>31 December 2016</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
<b>Balance at the beginning of the period/year</b>	11,020,115	7,870,942
Foreign exchange translation differences	(2,046)	(49,282)
Income tax paid	(9,847,600)	(10,993,283)
Income tax charge for the year	6,806,674	14,234,562
Tax surplus	(155,095)	(42,824)
Income tax charge for previous years	131,672	-
<b>Balance at the end of the period/year</b>	<u>7,953,720</u>	<u>11,020,115</u>

##### Income tax expense presented in interim consolidated income statement:

	<u>For the 9 months ending 30 September</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Current income tax charge for the period	6,806,674	11,201,656
Previous years income tax charges	131,672	-
Deferred tax assets for the period	(2,584,770)	(2,009,783)
Deferred tax liabilities for the period	112,684	(489,487)
	<u>4,466,260</u>	<u>8,702,386</u>

- The statutory income tax rate on banks in Jordan revenues is 35% and 24% on brokerage firms .
- The statutory income tax on banks in Iraq is 15%.
- A final settlement has been made with the income tax department regarding the bank's income tax due till the end of 2014.
- A final settlement has been made with the income tax department regarding the income tax due on the brokerage firm till the end of 2014.
- A final settlement has been made with the income tax department regarding the income tax due on National Bank of Iraq till the end of 2014.
- The management believes that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as of 30 September 2017.
- The Bank and its subsidiaries have submitted the tax return for the years 2015 and 2016 . Final settlements are still pending as of the date of this interim consolidated condensed financial statements .



**(15) Sundry Provisions**

30 September 2017 (Unaudited)	Balance at the beginning of the period/year	Additions during period/year	Balance at the end of the period/year
	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	34,000	1,740,677	1,774,677
Provision against Iraq risks	25,354,563	9,293,556	34,648,119
Foreign Currency translation differences	(24,819)	(31,096)	(55,915)
<b>Total</b>	<b>25,363,744</b>	<b>11,003,137</b>	<b>36,366,881</b>
<b>31 December 2016 (Audited)</b>			
Provision for lawsuits raised against the bank	34,000	-	34,000
Provision against Iraq risks	12,001,722	13,352,841	25,354,563
Foreign Currency translation differences	(24,819)	-	(24,819)
<b>Total</b>	<b>12,010,903</b>	<b>13,352,841</b>	<b>25,363,744</b>

- Due to the current political and economic situation in Iraq and as a result of different risks faced by the bank particularly and the Iraqi economy generally, the bank booked a provision of JD 34,648,119 based on final outcome of discounting the future cash flow using the forecasted financial statements of National Bank of Iraq for the next 4 years. The provision will be reviewed annually.

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

The details are as follow:

	For the 9 months ending 30 September	
	2017	2016
	(Unaudited)	(Unaudited)
Profit for the period attributable to Bank's shareholders	8,660,133	8,056,753
Weighted average number of shares during the period	200,000,000	200,000,000
	JD / Fils	JD / Fils
<b>Basic and diluted earnings per share</b>	<b>0.043</b>	<b>0.040</b>

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

**(17) Cash and Cash Equivalents**

The details are as follow:

	For the 9 months ending 30 September	
	2017	2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	270,725,555	251,907,605
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	4,012,469	36,052,645
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(83,016,073)	(62,974,855)
Less: Restricted cash balances	(1,123,314)	(1,117,874)
	<b>190,598,637</b>	<b>223,867,521</b>

**(18) Related Party Transactions**

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

Company name	Ownership		Paid in capital	
	30 September 2017	31 December 2016	30 September 2017	31 December 2016
	%	%	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 Bank entered into transactions with major shareholders, directors, senior management in the ordinary course of business at commercial interest and commission rates.

The following related party transactions took place during the period

	Related party			Major Shareholders	Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries		30 September 2017	31 December 2016
	JD	JD	JD		JD	JD
<b>Statement of financial position items:</b>						
Bank Deposits with related parties	-	-	33,012,242	-	33,012,242	38,266,462
Bank Deposits	17,323,619	877,418	4,469,748	2,164	22,672,949	29,991,052
Margin accounts	1,449,327	20,394	55,517,651	300	56,987,672	70,134,700
Direct credit facilities	34,312,083	1,681,425	-	1,872,516	37,866,024	35,810,472
Direct credit facilities - watch list	2,046,223	-	-	-	2,046,223	4,298,964
<b>Off-balance sheet items:</b>						
Indirect credit facilities	7,913,246	1,000	6,147,612	300	14,062,158	44,160,733

	JD	JD	JD	JD	For the 9 months ending 30 September	
					2017	2016
					(Unaudited)	(Unaudited)
<b>Statement of income items:</b>						
Interest and commission income	1,627,105	48,610	775,815	90,094	2,541,624	2,148,133
Interest and commission expense	831,644	3,189	703,833	2	1,538,668	2,353,031

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 4.50% - 11%
- No credit facilities were granted in foreign currency.
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 3.03% - 5.50%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.15% - 1.75%.

	For the 9 months ending 30 September	
	2017	2016
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management	3,193,089	1,655,205
<b>Total</b>	<b>3,193,089</b>	<b>1,655,205</b>

**(19) 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 by use of treasury bills, government securities and placements and acceptances with other banks, through treasury and wholesale banking.

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

	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Funding	Treasury	Other	Total
	JD	JD		JD	JD	30 September 2017
						JD
						(Unaudited)
Total revenue	19,213,070	40,660,443	2,864,801	24,609,372	15,492,495	102,840,181
Impairment losses on direct credit facilities	(2,317,536)	(8,627,247)	-	-	-	(10,944,783)
Segment results	3,724,584	13,844,740	2,864,801	21,105,043	15,492,494	57,031,662
Unallocated expenses						(41,498,459)
Profit before tax						15,533,203
Income tax						(4,466,260)
Net profit						11,066,943
<b>Other information</b>						
Segmental assets	258,386,865	716,705,273	-	867,980,240	124,894,309	1,967,966,687
Segmental liabilities	778,794,495	546,894,307	-	244,860,229	66,338,692	1,636,887,723
Capital expenditure						3,281,464
Depreciation and Amortization						3,449,377
	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Funding	Treasury	Other	30 September 2016
	JD	JD		JD	JD	JD
						(Unaudited)
Total revenue	19,459,577	41,738,953	2,864,801	28,795,772	6,753,222	96,747,524
Impairment losses on direct credit facilities	(170,615)	(2,286,579)	-	-	-	(2,457,193)
Segment results	7,826,685	23,623,515	2,864,801	26,826,144	6,753,222	65,029,566
Unallocated expenses						(44,818,032)
Profit before tax						20,211,534
Income tax						(8,702,386)
Net profit						11,509,148
<b>Other information</b>						
						31 December 2016
						JD
						(Audited)
Segmental assets	277,012,257	693,459,974	-	891,741,446	145,110,365	2,007,324,042
Segmental liabilities	744,553,804	625,161,755	-	242,889,492	60,611,737	1,673,216,788
Capital expenditure						4,435,594
Depreciation and Amortization						3,259,003

**(20) Contingent Liabilities and Commitments (Off statement of financial position)**

The total outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

	<u>30 September 2017</u>	<u>31 December 2016</u>
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Letters of credit	52,202,558	76,250,162
Confirmed Export Letters of credit	6,065,518	16,205,224
Acceptances	33,825,900	40,732,449
Letters of guarantee -	-	
Payments	28,735,870	31,155,007
Performance	70,963,922	64,938,282
Other	47,106,774	45,934,803
Foreign currency forward	15,463,278	2,241,000
Unutilized direct credit limits	79,302,391	33,381,425
<b>Total</b>	<u><u>333,666,211</u></u>	<u><u>310,838,352</u></u>

**(21) Lawsuits against the Bank**

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 24,545,478 as of 30 September 2017 and 31 December 2016. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases except for two lawsuits amounting at JD 34,000 noting that full provision was booked against these lawsuits.
- The lawsuits raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 355,686 as of 30 September 2017 and 31 December 2016. According to the Bank's management, the Bank will not be liable in any of these cases, except for one lawsuit amounting at JD 196,500. Total provision booked is 147,375 JD against this lawsuit as of 30 September 2017.
- The lawsuits raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 12,001,938 as of 30 September 2017 compared to JD 3,579,196 as of 31 of December 2016. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases except for one lawsuit amounting at 3,582,000 noting that a provision of 1,593,302 JD was booked against this lawsuit.

**(22) Statutory Reserve**

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

**(23) Distributed Dividends**

The Board of Directors approved in its meeting held on 25 May 2017 the distribution of cash dividends amounting to JD 10,000,000 equivalent to 5% of the Bank's authorized and paid in capital.

**(24) Comparative Figures:**

Some of 30 September 2016 and 31 December 2016 figures have been reclassified to be consistent with 30 September 2017 presentation.