

الرقم: أ م م / ٢٤ / ٢٠١٧

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان ✓

Date: 17/4/2017

التاريخ: ١٧ / ٤ / ٢٠١٧

Subject: Audited Financial Statements for the
fiscal year ended 31/12/2016

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة
المنتهية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦

Attached the Audited Financial Statements of Jordan
Ahli Bank for the fiscal year ended at 31/12/2016
after being approved by Central Bank of Jordan.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة
لشركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ بعد أن تم
إعتمادها من قبل السادة البنك المركزي الأردني، ومرفق
نسخة مترجمة للغة الانجليزية.

Kindly accept our highly appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Jordan Ahli Bank

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٧ نيسان ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 2181
رقم الملف: 11013
الجودة: 11013/2



البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
١ - ٧١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٧١٦

إلى السادة المساهمين
البنك الاهلي الاردني
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الاردني وشركاته التابعة "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . أننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى المتطلبات السلوك المهني الاخرى في الاردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا أعلاه ، وكما يرد في الإيضاح رقم (٤٧) حول القوائم المالية الموحدة ، تم تعديل بعض إيضاحات القوائم المالية الموحدة المرفقة للعام ٢٠١٦ بناءً على طلب البنك المركزي والواردة في الإيضاح أعلاه .

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني واجراءات التحصيل ومتابعتها وتعليق الفائدة ، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا باختيار ودراسة عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة على مستوى البنك ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملائة العملاء المالية وتقديرات الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك الحسابات والتأكد من تعليق الفوائد على الحسابات المتعثرة ومدى اتباع البنك لتعليمات الجهات الرقابية ومتطلبات المعايير المحاسبية الدولية وفرضيات احتساب مخصص تدني التسهيلات.

يُعتبر مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة للقوائم المالية في البنك حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات مدى تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تراجع الاوضاع المالية والاقتصادية لبعض القطاعات وعدم كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية ، يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي ١,٤٤٧ مليون دينار وتمثل ٥١% من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .

ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر ومن دولة لأخرى بسبب طبيعة انتشار البنك الجغرافي وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بتلك الدول ومتطلباتها القانونية والتنظيمية ومتطلبات البنك المركزي الاردني.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر والمبينة في الإيضاح رقم (٨).

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تتضمن إجراءات التدقيق تقييم الإجراءات الداخلية حول تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية وفحص مدى فعاليتها ، إضافة الى تقييم التقديرات المتبعة من قبل إدارة البنك لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المتداولة ، هذا وقد تم مقارنة هذه التقديرات مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومناقشتها في ظل المعلومات المتوفرة .

كما تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية ، ومراجعة معقولة أهم المدخلات في عملية التقييم من خلال مراجعة القوائم المالية الصادرة عن الشركات المستثمر بها ، أو الحصول على الأسعار من السوق الثانوي وغيرها من المدخلات التي تم مراجعتها .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

يتعين على البنك إعادة تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك مرة واحدة كل عامين على الأقل لتحديد القيمة العادلة لها وعكس اثر التدني في قائمة الدخل (ان وجد) وذلك بما يتفق مع المعايير التقارير المالية الدولية ، وشملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستعانة بخبراء لمساعدتنا في التأكد من القيمة العادلة للموجودات المستملكة ومراجعة تقارير المخمين العقاريين المكلفين من الإدارة لتقييم تلك العقارات ، كما تم إعادة احتساب المخصص التدريجي لقاء الموجودات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تم دراسة وتقييم التصميم وفاعلية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بالنظام البنكي الجديد والخاصة بالتقارير المالية والمطبق لدى البنك ، كما قمنا بفحص ضوابط الرقابة الداخلية ذات العلاقة بأغراض التدقيق ، ومراجعة تقرير نتائج نقل البيانات من النظام البنكي القديم إلى الجديد الصادر عن إدارة البنك .

الموجودات المالية غير مدرجة في أسواق نشطة يحتفظ البنك بموجودات مالية غير متداولة ضمن محفظة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل بمبلغ ١٦,٧٠٨,٣٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يجب ان تظهر بالقيمة العادلة تماشياً مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩).

إن عملية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية تطلب من الإدارة استخدام الكثير من الإجهادات والتقديرات والإعتماد على مدخلات من غير الأسعار المدرجة وعليه كانت عملية تقدير القيمة العادلة لهذه الموجودات من قبل الإدارة أمراً هاماً لتدقيقنا .

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة يتم إدراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما اقل ، ويعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل فرادي على اسس وطرق معتمدة بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم قيد اي تدني في قيمتها اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين ، كما تم احتساب مخصص تدريجي لقاء الموجودات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

نظم تكنولوجيا المعلومات على النظام البنكي

تم خلال العام ٢٠١٦ استبدال النظام البنكي السابق بنظام بنكي جديد ومطور وقد قام البنك بترحيل البيانات من النظام القديم إلى النظام الجديد بعد إغلاق أعمال أيلول ٢٠١٦، وتم إجراء تسوية على البيانات الخام بعد نقلها إلى النظام الجديد. كما قام البنك بإجراء تسوية أخرى بعد إغلاق اليومية الأولى وأجريت التعديلات اللازمة على النظام البنكي الجديد لمعالجة الفروقات استناداً إلى الأولويات التي حددتها الإدارة.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية الموحدة للبنك .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الانشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد البنك ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهر في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في الفقرة التوكيدية أعلاه .

كريم بهاء التابلسي

اجازة رقم (٢١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٨ شباط ٢٠١٧ (باستثناء إيضاح (٤٧) بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٧)

قائمة (أ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥	البيان
٤	٢٠١,٩٨٩,٠٥١	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦	١٠٠,٣٧,٧٩٣	١٤,٦٤٧,٥١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧	٩٦٨,٣٧٣	٤٦٥,٩٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٩	٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٧,٨٤١,٣٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	موجودات مالية بالكلفة المضافة
١١	٥,١٠٦,٩٨٠	٥,٢١٩,٧٩٨	إستثمارات في شركة حليفة وشركة تابعة غير موحدة
١٢	٤٦,٨٣١,٥٩٠	٥٩,٧٤٥,١٤٩	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١٣	٢١,١٤١,٠٣٥	١,٤٢٨,٥٦٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤	١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٠,١٣٣,٥٦٧	موجودات أخرى
٢٠	٦,٢١٩,٢٢٧	٦,١٣٧,٩٧٦	موجودات ضريبية مؤجلة
	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

١٥	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٣٠,٦٣١,٥٣٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦	٢٠,٦٧,٢٩٤,٧٥٩	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	ودائع عملاء
١٧	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	تأمينات نقدية
١٨	٨٨,٥٢٠,٠٣٣	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	أموال مقترضة
١٩	٣,٣٩٢,٨٨٩	٣,٦٦٣,٢٠٦	مخصصات متنوعة
٢٠	٩٢٦,٧٢١	٧,٥٥٧,٦١٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٠	١,٠٠٢,٥٨٤	١,٠٥٨,٣٩٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣١,٢١٤,٨٥٣	مطلوبات أخرى
	٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	٢,١٨١,١١٠,٢١٢	مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٢٢	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٣	٥٢,٠١٥,٢٠٣	٥١,١٩٧,١٠٨	احتياطي قانوني
٢٣	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	احتياطي اختياري
٢٣	٢,٣٩٤,٥٦٦	٢,٠٨٠,٤٩٧	احتياطي التقلبات الدورية
	٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤	احتياطي خاص
٢٣	١٤,٩٨٨,٧١٦	١١,٦٩٣,٣٧٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٤	١,٨٦١,٩٤٣	١,٢٠٣,٤١٢	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٥	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	أرباح مدورة
	٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	٣١٣,٥١٨,٧٨٦	مجموع حقوق المساهمين
	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ب)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١٣٠,٩١٥,٣٩٢	١٣٩,٢٣٤,٩٣٢	٢٦	الفوائد الدائنة
٤٥,٣٣٢,١٦٩	٥٣,٥٦٦,١١٨	٢٧	الفوائد المدينة
٨٥,٥٨٣,٢٢٣	٨٥,٦٦٨,٨١٤		صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٣٢٨,٧٧٥	٢١,٣٣٢,٩٠٤	٢٨	صافي إيرادات العمليات
١٠٥,٩١١,٩٩٨	١٠٧,٠٠١,٧١٨		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٣,٣١٦,٧٩٠	٣,٣١٣,٥١٧	٢٩	أرباح عملات أجنبية
١١٨,٣٧٤	(٦١,٧٨٣)	٣٠	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦٧,٢٨٠	٧٦٣,٦٢٧		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩,٤٥٨,٧٤٤	٥,٢٣١,٨١٦	٣١	الإيرادات الأخرى
١٣,٨٦١,١٨٨	٩,٢٤٧,١٧٧		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمليات
١١٩,٧٧٣,١٨٦	١١٦,٢٤٨,٨٩٥		اجمالي الدخل
المصروفات :			
٣٩,٦٧٢,٣٥٩	٤٣,١٨٥,٩٨١	٣٢	نفقات الموظفين
٧,٨٠٠,٥٨٦	٨,٩٠٩,٠١٠	١٣,١٢	استهلاكات وإطفاءات
٢٦,٢٥٩,٠٩٢	٢٨,٥٣٤,٥٩٠	٣٣	مصاريف أخرى
٧,٢٩٩,٤٦٥	٢٤,٠٣١,٤١٨	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٣١١,٢١٩	٣,٣٩٣,٣٨٩	١٤	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٨٧,٣٤٢,٧٢١	١٠٨,٠٥٤,٣٨٨		إجمالي المصروفات
٣٢,٤٣٠,٤٦٥	٨,١٩٤,٥٠٧		الربح من التشغيل
٦٣,٦٧٥	(١٣,٥٥٩)	١١	حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركة حليفة
٣٢,٤٩٤,١٤٠	٨,١٨٠,٩٤٨		الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٩,٦٦١,٤١٦)	(١,٩٠٦,٠١٥)	٢٠	ضريبة الدخل
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
ويعود إلى :			
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣		مساهمي البنك
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣		
-/١٣٠	-/٠٣٦	٣٤	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك أساسي ومخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة




قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة :
(٧,١٥١)	(٢٨٦,٨٤٦)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٢٩,٦٠٨)	٦٥٨,٥٣١	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٢,١٩٥,٩٦٥	٦,٦٤٦,٦١٨	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٢٢,١٩٥,٩٦٥	٦,٦٤٦,٦١٨	مساهمي البنك
٢٢,١٩٥,٩٦٥	٦,٦٤٦,٦١٨	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

مجموع حقوق مساهمي البنك	الإحتياطي				ات				رأس المال المكتتب به والمدفوع
	مخاطر	احتياطي القيمة	مصرفية عامة	مخاطر	مصرفية عامة	مخاطر	احتياطي القيمة	مخاطر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٣,٥١٨,٧٨٦	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	١,٢٠٣,٤١٢	١١,١٩٣,٣٧٤	٢١٣,٥٤	٢,٠٨٠,٤٩٧	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥١,١٩٧,١٠٨	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
٦,٢٧٤,٩٣٣	٦,٢٧٤,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	
(٣٠,٢٩٧)	(٢٨٦,٨٤٦)	٢٥٦,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	
٤٠١,٩٨٢	-	٤٠١,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	
٦,٢٤٦,٦١٨	٥,٩٨٨,٠٨٧	٦٥٨,٥٣١	-	-	-	-	-	-	
-	(٤,٤٢٧,٥٠٦)	-	٣,٩٥٥,٣٤٢	-	٣١٤,٦٩	-	٨١٨,٠٩٥	-	
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	
٣٠,٦٦٥,٤٠٤	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	١,٨٦١,٩٤٣	١٤,٩٨٨,٧١٦	٢١٣,٥٤	٢,٣٩١,٥٦٦	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥٢,٠١٥,٢٠٣	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
صافي التغير في القيمة العادلة
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول الى الاحتياطيات
الأرباح الموزعة*
الرصيد في نهاية السنة

٣٠,٨٨٢,٨٢١	٤٠,٧٩٥,٤٧٥	١,٨٢٣,٢٠	١١,٠٥٥,٣٢٥	٢١٣,٥٤	١,٧٩١,٥٨٤	٣٠,٢٣٩,٦٦٩	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٢,٨٣٢,٧٦٤	٢٢,٨٣٢,٧٦٤	-	-	-	-	-	-	-	
٢,١٢٤	(٧,١٥١)	٩,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	
(٣٨,٨٨٣)	-	(٢٣٨,٨٨٣)	-	-	-	-	-	-	
٢٢,١٩٥,٩٦٥	٢٢,٨٢٥,٥٧٣	(٢٢٩,٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	
-	(٧,٤٧٥,٧٩٠)	-	٦,٨٨٠,٤٩	-	٢٨٨,٩١٣	٣,٢٤٩,٤١٤	٣,٢٤٩,٤١٤	-	
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	
٣١٣,٥١٨,٧٨٦	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	١,٢٠٣,٤١٢	١١,١٩٣,٣٧٤	٢١٣,٥٤	٢,٠٨٠,٤٩٧	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥١,١٩٧,١٠٨	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

- من أصل الأرباح الموزعة ٢٠١٩,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢,١٢٧,٩٧٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة واحتياطي التقلبات التورية الإيجابية مسيئة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كإرباح عن العام ٢٠١٥.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٣٢,٤٩٤,١٤٠	٨,١٨٠,٩٤٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٧,٨٠٠,٥٨٦	٨,٩٠٩,٠١٠	١٣,١٢	استهلاكات واطفاءات
٧,٢٩٩,٤٦٥	٢٤,٠٣١,٤١٨	٨	مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١٨,١١٥	٨٣٦,٥٥٨	١٩	مخصصات متنوعة
١,٧٣٦,٤٢٧	٢,٦٠٣,٢٣١	١٤	خسائر تدني عقارات مستملكة
٤,٥٧٤,٧٩٢	٧٩٠,١٥٨	١٤	مخصص عقارات مستملكة مخالفة
(١١٢,١٨١)	٣٦,٢٣١	٣٠	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,١٤٢,٨٢٥)	(٦٥٧,٠٢٠)		(أرباح) بيع موجودات وممتلكات ومعدات
(٦٣,٦٧٥)	١٣,٥٥٩	١١	حصة البنك من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة
-	(٩٥٩,١٦٤)	١٩	مخصصات متنوعة انتفعت الحاجة لها
(١,٤١٣,٦٨٤)	(٣,٦٨٢,٥٥٤)		صافي الفوائد
(٢,٦٠٠,٨٤٦)	(٢,٣٤٥,٤٧٣)	٢٩	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٦,٠٩٠,٣١٤	٣٧,٧٥٦,٩٠٢		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٧,٤٩٧,٤٢٥)	(٧٧٩,٩٠٠)		(الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
(١٤,٦٤٧,٥١٠)	٤,٦٠٩,٧١٧		النقص (الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٢٦٥)		(الزيادة) النقص في الأرصدة مقيدة السحب
٣٥,٤٦٤	(٥٣٨,٦٣٢)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٣,٦٢٧,٦٥١)	(٢٤٣,٩٤٤,٩١٩)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٤٠٢,٩١٧	٩,٨٧٧,٤٣٠		النقص في الموجودات الاخرى
(١,٣١٢,٥٤٠)	-		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٢٥٩,١١٧,٩١١	٢٨٥,٠٧٢,٠٣٤		الزيادة في ودائع العملاء
(٢,٥٨٠,٤٧٧)	(٢٣,٣١٤,١٨٦)		(النقص) في تأمينات نقدية
(٦,٣٨٢,٦٣٣)	١,٧٨١,٥٩٣		الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
٢٠٣,٥٠٨,٠٥٦	٣٢,٧٣١,٨٧٢		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٤٩,٥٩٨,٣٧٠	٧٠,٤٨٨,٧٧٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(١٣,٠٤٧,٩٥٥)	(٩,٠٢٨,٥٧١)	٢٠	ضريبة الدخل المدفوع
(١,١٤٠,٣٣٣)	(١٤٧,٧١١)	١٩	تعويض نهاية الخدمة المدفوعة واخرى
٢٣٥,٤١٠,٠٨٢	٦١,٣١٢,٤٩٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤,٢١٨,٥١٩	٩٩,٢٥٩		النقص في استثمار في شركة حليفة
(١,٢٢٥,٦٤٢)	(٨٥٤,٧٣١)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢٠٧,٤٠٠,٤٠٦)	(١٥٢,٩٥٢,٠٠٧)		(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٣,٩٧٧,٠٤٤)	(١٦,٢١٦,٥٦٥)	١٣ و ١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٩,٣١٥,٤٣٢	١,١٦٥,٦٦١		المتحصل من بيع موجودات وممتلكات ومعدات
(٢٠٩,٠٦٩,١٤١)	(١٦٨,٧٥٨,٣٨٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١٠,٩٨٠,٥٩٩	٤٢,٩٥٥,٤٦٩		الزيادة في أموال مقترضة
(١٧,٣٠١,٥١١)	(١٧,٤٣٨,٧٣٢)		أرباح موزعة على المساهمين
(٦,٣٢٠,٩١٢)	٢٥,٥١٦,٧٣٧		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,٦٠٠,٨٤٦	٢,٣٤٥,٤٧٣	٢٩	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٢,٦٢٠,٨٧٥	(٧٩,٥٨٣,٦٨١)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥	٤٠١,٥٧٨,٩٣٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٠١,٥٧٨,٩٣٠	٣٢١,٩٩٥,٢٤٩	٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص. ب. ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الاردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٣) المنعقدة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الاردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٤٦ - أ) .

- اسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لفروع البنك الأهلي الأردني في الاردن والخارج والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة ، اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

تتمثل الشركات التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ فيما يلي :

أ - الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

ان الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٦ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٢٠,٣١٠,٩١٤ دينار ومجموع مطلوباتها ٩,٨٧٣,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٦,٥٩٩,٤٦٩ دينار ومجموع مصروفاتها ٥,٨٥٤,٢٠٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

ب - شركة الاهلي للوساطة المالية

شركة الاهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٦,١٨٤,٦٩٩ دينار ومجموع مطلوباتها ٧٤٥,٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٢٩٠,٩٩٩ دينار ومجموع مصروفاتها ٥٣٣,٦٠٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ج - شركة الاهلي للتأجير التمويلي

شركة الاهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ١٧,٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٨٣,٢١٤,٠٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ومجموع مطلوباتها ٥٣,٣٦٣,٠٨١ دينار، ويبلغ مجموع ايراداتها ٤,٨٥١,٣٦٤ دينار ومجموع مصروفاتها ١,٧١١,٠٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، واذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة .
- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ إستحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الخصوص) .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند، ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة (٣) أشهر من تاريخ الإقضاء .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ، ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة الخاص بأدوات الملكية المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية .

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم اخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في قائمة الدخل الموحدة .
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة .
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .
- يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، بحيث يتم إسترجاعه من خلال إحتياطي تقييم القيمة العادلة .

الاستثمارات في شركات حليفة و شركة تابعة غير موحدة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر البنك عليها والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة.
- يظهر الاستثمار في شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي وفقاً " لطريقة حقوق الملكية ، وهي شركة لا تهدف لتحقيق الربح وجميع اعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي ايراداتها، هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة.
- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة وفقاً " لطريقة حقوق الملكية.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٠	اثاث وتجهيزات ومعدات
١٥	وسائط نقل
٢٠ - ٣٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	أخرى

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها . ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك:
- يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد. إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة . يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

لا غراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة ، ويتم تصنيف التحوط كما يلي :

- **التحوط للقيمة العادلة :** هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال ، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة .

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

- **التحوط للتدفقات النقدية :** هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة .

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة .

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية ، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها .

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة ، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة ، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم ، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة .

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تتوول للبنك حال حدوثها . وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص . هذا وتم بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ صدور تعميم بخصوص العقارات المستملكة مقابل دين والذي بموجبه يتم اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة يبلغ ١٠% منها مع نهاية العام ٢٠١٦ كحد أدنى والاستمرار برصد مخصص بما نسبته ١٠% سنوياً ولحين الوصول إلى ما نسبته ٥٠% من تلك العقارات.

الموجودات غير الملموسة

١ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة التي تمثل الزيادة في كلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

- يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- يتم اطفاء الانظمة والبرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدلات سنوية تتراوح بين ١٤% الى ٣٠% .

العملات الاجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بتاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة .
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الاردني . اما بنود الايرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ، وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلق بها ضمن الايرادات / المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب .

٣- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية و احتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استنادا لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني ، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٥,٨٢٧,٠٣١	٤٢,٩٩٦,٠٩٤
٨,٠٢٤,٦٥٨	٢٦,٨٣١,٢٣٤
١٥,٢٦١,٣٨٥	٧٢,٤٤٤,٥٠٠
١٢٢,٨٧٥,٩٧٧	٩٥,٧٥٩,٧٥٩
-	٤٩,٨٠٠,٠٠٠
١٤٦,١٦٢,٠٢٠	٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣
٢٠١,٩٨٩,٠٥١	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
- متطلبات الاحتياطي النقدي
- شهادات إيداع
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- اضافة الى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ٢٠٤,٣٩٠ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٧٣,١٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- بلغت الأرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٨,٢٢٤,٤٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٠٠,٩٩٢	٢,١٢٦,٤٨٣
٤٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٥٩٨,٠٠٠
٤٩,٨٠٠,٩٩٢	٣١,٧٢٤,٤٨٣
٦٣,١٣١,٩٥٢	٣٥,٩٤١,١٢٠
٧٢,٨٥٥,٦٩٩	٨٤,٣٣٠,٨٩٥
١٣٥,٩٨٧,٦٥١	١٢٠,٢٧٢,٠١٥
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٥١,٩٩٦,٤٩٨

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
مجموع المحلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
مجموع الخارجية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٦٣,١٤٣,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣٥,٨٥٢,٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		اليان
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		
٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		دينار
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٦٤٧,٥١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	٣٧,٧٩٣	-	٣٧,٧٩٣	٣٧,٧٩٣	-	-	-	
١٤,٦٤٧,٥١٠	١٠,٠٣٧,٧٩٣	٤,٦٤٧,٥١٠	٣٧,٧٩٣	٣٧,٧٩٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

ايداعات تستحق خلال فترة :	
- من ٦ أشهر الى ٩ أشهر	
- من ٩ أشهر الى سنة	

ايداعات تستحق خلال فترة :

- من ٦ أشهر الى ٩ أشهر
- من ٩ أشهر الى سنة

بلغت الإيداعات مقيدة السحب ٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	ون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٩٦٨,٣٧٣	٤٦٥,٩٧٢
٩٦٨,٣٧٣	٤٦٥,٩٧٢

أسهم شركات

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	ون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١٤,٩٨٧,٧٦٤	٩,٥٠٦,١٢٦
٣٨٩,٨٥٠,٧٤٩	٣٣١,٩٤٥,٢٢٢
١٤,٦٩٣,٦٣٦	١٣,٠١٩,٥٢٢
٢٦٠,٨٠٧,٦٣٠	١٨٠,٧٦١,٩٧٢
١٢٩,٢٢٦,٤٦٥	٩٣,٥٧٤,٩٣٩
٥٧١,٤٣٦,٦٧٢	٤٩٠,٤٢٤,٤٠٧
٤٢,٢٤٩,٥٣٨	٤٨,٤١٥,٠٧٢
١٢٧,٤٠٦,٠٤٩	١٣٢,٦٥٣,٧٢١
٢١,٦١٦,٨٩٨	٢١,٧٠١,١٧٦
١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١	١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧
(٩٧,٣٠٣,١٧١)	(٧٤,٧٢٣,٩٢٥)
(٢٧,٧٣٥,٦٢٨)	(١٩,٩٥٥,١٣١)
١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات إئتمان

القروض العقارية

الشركات :

أ - الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٩,١٥٦,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٥,٩٠٧,٤٦٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

للعام ٢٠١٦
 الرصيد في بداية السنة
 يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
 (ينزل) : الفائض المحول للإيرادات
 الفوائد المعلقة التي تم شطبها
 المحول الى بنود خارج قائمة
 المركز المالي الموحدة
 فرق تقييم عملات أجنبية
 الرصيد في نهاية السنة

الشركات			
المجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٩٥٥,١٣١	٤,١٧٦,٨١٦	٩,٥٨٩,٥٩٣	٧٠٧,٢٣٠
١٠,٠٣٨,٨٢٥	١,٦١٣,٠٦٨	٦,٨٥٦,٩٠٠	٥٥,١٥٤
(٤٨٦,٩٤٢)	(١٩٢,٤١٩)	(٥٨,٣١٩)	(٧٧,٧٧٧)
(١,٦٥٠,٥٨٩)	(٣٨٢,٧٥٦)	(١,٠٣٣,٦٦٠)	(٣٢,٥٠٢)
(٢٠٣,٧٥٦)	(١٣٠,٦٥٣)	(٣٨,٤٩١)	(١٠,٧٦٥)
٨٢,٩٥٩	٦٥,٧٦٩	١٣,٥١٧	-
٢٧,٧٣٥,٦٢٨	٥,١٤٩,٨٢٥	١٥,٣٢٩,٥٤٠	٦٤١,٣٤٠
			٦,٦١٤,٩٢٣

للعام ٢٠١٥
 الرصيد في بداية السنة
 يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
 (ينزل) : الفائض المحول للإيرادات
 الفوائد المعلقة التي تم شطبها
 المحول الى بنود خارج قائمة
 المركز المالي الموحدة
 فرق تقييم عملات أجنبية
 الرصيد في نهاية السنة

الشركات			
المجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠٢٧,٢٠٣	٤,٣٨٦,٣٢٢	١٢,٤٨٨,٥٥٤	٩١٢,٥٢٠
٧,٩١٨,١٤٨	١,٥٩٢,٠٩٤	٤,٢٩٧,٦٨٢	٣٧٨,٨١٦
(١,٧٨٨,٩٥١)	(٨٦٠,٢٥١)	(٥٧٠,٩٦٩)	(٩٣,٢٦٤)
(١,٧٨٤,٣٥٩)	(١٣١,٣٨٧)	(١,٢٩٢,٦٤٠)	(٣٠,١٩٤)
(٧,٤٤١,٥١٣)	(٨١٨,٧٠٤)	(٥,٣٢٧,٢٤١)	(٤٦٠,٦٤٨)
٢٤,٦٠٣	٨,٧٤٢	(٥,٧٩٣)	-
١٩,٩٥٥,١٣١	٤,١٧٦,٨١٦	٩,٥٨٩,٥٩٣	٧٠٧,٢٣٠
			٥,٤٨١,٤٩٢

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي قبل المخصصات والفوائد المعلقة:

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٧٠,٠١٣,٦٦٦	٤٧,٩٦٠,٦٦٦	٢١٧,٩٧٤,٣٣٢	١٥٩,٨٦٩,٤٩١
صناعة	١٤٦,٠٠٣,٧١٣	٢١,٧٦٦,٥٠٩	١٦٧,٧٧٠,٢٢٢	١٠٤,١٣٣,٦٣٣
تجارة	٣٠٥,٩١٩,٤٣٩	٥٠,٧٧٣,١٥٧	٣٥٦,٦٩٢,٥٩٦	٤٤٩,١٧٤,٠٨١
عقارات	٣٩٤,٨٣٤,٥١٦	١٦,٥٠٤,٨٣٧	٤١١,٣٣٩,٣٥٣	٣٢٢,٩٧٩,٩٥٦
زراعة	٥٦,٧٣٠,٨٧٩	١,٥١٩,٤٨٩	٥٨,٢٥٠,٣٦٨	١١,٤٩٧,١٣٦
أسهم	١٠,٧٢٢,٢٦٩	-	١٠,٧٢٢,٢٦٩	١١,٩٥٢,٦٨٩
أفراد	٢٥٤,٩٨٦,٩٤٣	٢٠,٧١٢,٧٧٢	٢٧٥,٦٩٩,٧١٥	٢٠٦,١٨٢,٩١٤
حكومة وقطاع عام*	٨٤٠,٩٨٤	٢٠,٧٧٥,٩١٤	٢١,٦١٦,٨٩٨	٢١,٧٠١,١٧٦
أخرى	٥٢,٢٠٩,٦٤٨	-	٥٢,٢٠٩,٦٤٨	٣٤,٥١١,٠٨١
	١,٣٩٢,٢٦٢,٠٥٧	١٨٠,٠١٣,٣٤٤	١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١	١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧

* يشمل هذا البند تسهيلات ممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بحوالي ٢١ مليون دينار تم جدولتها
جدولة اصولية بموجب موافقة سلطة النقد الفلسطينية .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٧٨,٤٥٤,٨٣٣ دينار أي ما نسبته ١١/٣٥ % من اجمالي
التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (١٤٤,٣٩٦,٦٣٤ دينار أي ما نسبته
١٠/٩٢ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة
١٥١,٥٨٦,٩٤٦ دينار أي ما نسبته ٩/٨١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل
الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (١٢٤,٦٧٧,٧٧٦ دينار أي ما نسبته
٩/٥٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في
٣١ كانون الاول ٢٠١٥) .

- لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤٣,٣٦٥,٩٠٠ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٣,٨١١,٠١١ دينار لغاية ٣١ كانون
الأول ٢٠١٥) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

- بموجب قرارات مجلس الادارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة
مجموعها ٢,٥٥٠,٨٦٢ دينار خلال العام ٢٠١٦ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٣١,٤٦٦,٢٥٠ دينار خلال العام ٢٠١٥) .

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ٨,٧١٩,١٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١١,١٨٦,٢٦٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١٢,٣٠٣,٥٤٨	١١,٩٣٥,٢٢٥
١١,٨٤٠,٣٨٨	١١,٧٩٤,٦١٤
٤,٨٦٧,٩٩٤	٤,١١١,٤٩١
٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٧,٨٤١,٣٣٠

أسهم متوفر لها أسعار سوقية
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
صندوق استثماري **

- * تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وحسب آخر معلومات مالية متوفرة .

- ** يمثل هذا البند الاستثمار في صندوق أبراج كابيتال بمبلغ ٥/٦ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٧٦٣,٦٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٩٦٧,٢٨٠) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣
٥٨,٨٧٨,٥٣٦	١٨,٨٣٢,٣١٣
٧٥٥,٤٣٥,٢٩٣	٦٠٢,٤٨٣,٢٨٦
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨

أذونات وسندات خزينة
أسناد قروض الشركات

يطرح : مخصص تدني

تحليل السندات والأذونات :
ذات عائد ثابت
المجموع

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٨٨,١٧١,٨٥٥	١٧٥,٤٨٤,١٢٩
٣٢٥,٣٨٨,٥٥٩	٣٠٠,٣٠٠,١٢٩
١٤١,٢٤٩,٥٤١	١٢٦,٠٧٣,٦٩٠
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨

خلال سنة
من سنة الى ثلاث سنوات
اكثر من ثلاث سنوات

١١ - استثمارات في شركة حليفة وشركة تابعة غير موحدة

- يمتلك البنك شركة حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما يلي : ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ تفصيلها كما يلي :

تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح %	طبيعة النشاط	حقوق الملكية		نسبة المساهمة	بلد التأسيس
				دينار	دينار		
				٢٠١٥	٢٠١٦	%	
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٤/٨١٥	خدمات فندقية	٣,٦٦٦,٢٩٩	٣,٥٥٣,٤٨١	٢٤/٨١٥	الأردن
٢٠٠٦	حقوق الملكية	١٠٠	اعمال خيرية	١,٥٥٣,٤٩٩	١,٥٥٣,٤٩٩	١٠٠	الأردن
				٥,٢١٩,٧٩٨	٥,١٠٦,٩٨٠		

شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية *
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي **

* نجمت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية عن دمج شركتي الأهلية للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للارض المملوكة للشركة الأهلية للاستثمارات العقارية لأغراض الدمج بموجب موافقة الهيئة العامة للشركتين المندمجتين وعليه نجم عن عملية الدمج تخفيض حصة البنك الى ما نسبته ٤٦ % من حقوق الملكية لشركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية البالغة ١٠ مليون دينار ، كما تم خلال العام ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في قدامى و دخول شركاء جدد بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث اصبح رأس المال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥ % من رأس المال المدفوع، وتم خلال النصف الأول من عام ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ٢٣ % من رأس المال المدفوع، وتم خلال النصف الثاني من عام ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٢٧ مليون دينار، وقد ساهم البنك في هذه الزيادة حيث بلغت حصة البنك ٢,١ مليون دينار وبالتالي اصبحت نسبة مساهمة البنك في الشركة ٢٤/٨٠ %.

**

بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الإجتماعي والثقافي (شركة حليفة) في إجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الأهلي الأردني من المساهمة في الشركة وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، وقد تم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ ، ويظهر الاستثمار بهذه الشركة وفقا لحقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ . هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها، هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة.

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركات الحليفة والشركة التابعة غير الموحدة التي لم يتم توحيدها :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٣٧٤,٦٤٢	٥,٢١٩,٧٩٨	الرصيد في بداية السنة
(٤,٢١٨,٥١٩)	-	إستبعادات
-	(٩٩,٢٥٩)	توزيعات نقدية
٦٣,٦٧٥	(١٣,٥٥٩)	حصة البنك من أرباح الإستثمار في
٥,٢١٩,٧٩٨	٥,١٠٦,٩٨٠	شركات حليفة
		الرصيد في نهاية السنة

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركات هو حسب نسبة التملك في كل شركة .

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦		٢٠١٥	
المجموع	انظمة حاسوب وبرامج	المجموع	انظمة حاسوب وبرامج
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٧٥,٨١٧	١,٤٧٥,٨١٧
٢٣,٧٣٢,٥٠٨	٢٣,٧٣٢,٥٠٨	٢,٦٨٧,٦٥٠	٢,٦٨٧,٦٥٠
(٤,٠٢٠,٠٣٥)	(٤,٠٢٠,٠٣٥)	(٢,٧٣٤,٩٠٥)	(٢,٧٣٤,٩٠٥)
٢١,١٤١,٠٣٥	٢١,١٤١,٠٣٥	١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢
٣٠ - ١٤		٣٠ - ٢٠	
نسبة الإطفاء السنوية %		نسبة الإطفاء السنوية %	

البينان
الرصيد في بداية السنة
اضافات *
الاطفاء للسنة
الرصيد في نهاية السنة

نسبة الإطفاء السنوية %

البينان
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الاطفاء للسنة
الرصيد في نهاية السنة

نسبة الإطفاء السنوية %

* تم بتاريخ الاول من تشرين الأول ٢٠١٦ اطلاق النظام البنكي الجديد T٢٤ وايقاف العمل بالنظام البنكي القديم.

١٤ - موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦		٣١ كانون الاول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٢,٣٣٩,٤٣١	٩,٥٥٤,٢٨٨	٦,٤٥١,٤٤١
٩,٥٥٤,٢٨٨	٦,٢٩٣,٥٠٤	٩,٧٩٦,٥٠٧	٧,٩٩٣,٤٧٧
٦,٢٩٣,٥٠٤	٢,٥٤٧,٢٠٥	٢,٦٨٦,٠٠٢	٣,٩١٦,٦٨٨
٩,٧٩٦,٥٠٧	٥٥,١٥١	١,٦٣٤,٤٤٥	٨٢٥,٠٠٠
٢,٦٨٦,٠٠٢	٢٥٨,١١٥	٣١٥,٤١٩	١٩٤,٨٨٥
٣,٥٩٨,٣٠٦	١٠٤,٥٣٧	٩٨٩,٢٥٧	-
٥٥,١٥١	٤,١٣٤,٥٧٩	٥١,٥٤٢	٥,٣٠٨,٠٠٠
١,٦٣٤,٤٤٥	١,٨٩٨,٤٣٨	١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٠,١٣٣,٥٦٧
٧٤٣,٠٤٨			
٣١٥,٤١٩			
١٠٤,٥٣٧			
٩٨٩,٢٥٧			
٤,١٣٤,٥٧٩			
٥١,٥٤٢			
١٠٦,٣٧٧,٣٧١			

موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
شيكات وحوالات برسم القبض
موجودات مستملكه مباعه بالتقسيط - بالصافي **
مصرفات مدفوعة مقدماً
مدينون مختلفون
موجودات برسم البيع
ايجارات مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة - بيع شركة تابعة***
تأمينات مستردة ****
طوابع واردات
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
سلف مؤقتة
أرصدة مدينة أخرى

* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون :

عقارات مستملكة		البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٧٥,٧٢٧,١٦٧	٧٢,٣٣٩,٤٣١	اضافات
٦,٤٣١,٩٥٧	١,٩٨١,١٣٤	استبعادات
(٣,٧٢٥,٣١٥)	(٦,٩٧٢,٨٥٠)	خسارة التدني
(١,٧٣٦,٤٢٧)	(٢,٦٠٣,٢٣١)	مخصص عقارات مستملكة مخالفة *****
(٤,٥٧٤,٧٩٢)	(٧٩٠,١٥٨)	خسارة تدني مستردة
٢١٦,٨٤١	١,٣٦٦,١٧٥	مخصص عقارات مستملكة مخالفة مسترد
-	٣٧٥,٩١٢	الرصيد في نهاية السنة
٧٢,٣٣٩,٤٣١	٦٥,٦٩٦,٤١٣	

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

** قام البنك خلال العام ٢٠١١ ببيع قطعة الأرض رقم (٨٧٩) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي والقطعة رقم (٤١٨) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي من أراضي قرية عمان بالاقتساط بمبلغ ٤,٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والاستثمار ، وقد تم تسديد مبلغ ٣,٤ مليون دينار من ثمن البيع خلال العام ٢٠١٢ ، هذا وقد تم خلال العام ٢٠١٣ قيد مخصص لكامل الرصيد المتبقي والبالغ مليون دينار كون انه مشكوك في تحصيلها، هذا وقام البنك خلال العام ٢٠١٥ ببيع العقار القائمة على قطعتي الأرض رقم (٩٢٣ و ٩٢٤) حوض رقم (٥) الشعلبية قرية القويسمة من أراضي جنوب عمان والمعروف (كراج بغداد) لشركة جمال الشوابكة وشريكه وبمبلغ ٣/٦ مليون دينار وعلى دفعات علماً بأنه خلال العام ٢٠١٧ قد تم الغاء عملية البيع وقد قام البنك باعادة الدفعة الاولى والبالغة ٩٠٠ الف دينار للمشتري.

*** تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في شركة كلية الزرقاء الاهلية مع شركة القدس للتعليم والتدريب والاستشارات شاملة حصته في رأس المال بنسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة ، هذا وتم إستبعاد الاستثمار كما ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

**** يشمل هذا البند تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة تم قيد مخصص لكامل الرصيد والبالغ ٧٩,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٨٩,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

***** بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ ورقم ٧٠٩٦/١/١٠ ورقم ٦٨٤١/١/١٠ الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ بخصوص العقارات المستملكة مقابل دين والذي بموجبه يتم اقتطاع ما نسبته ١٠% كمخصص مقابل العقارات المستملكة مقابل دين المخالفة مع نهاية العام ٢٠١٦ كحد ادنى والاستمرار برصد مخصص ما نسبته ١٠% ولحين الوصول الى ما نسبته ٥٠% من تلك العقارات وقد تم رصد مخصص بحوالي ٧٩٠ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
-	٤,٥٧٤,٧٩٢	المبنى خلال السنة
٤,٥٧٤,٧٩٢	٧٩٠,١٥٨	المسترد خلال السنة
-	(٣٧٥,٩١٢)	الرصيد في نهاية السنة
٤,٥٧٤,٧٩٢	٤,٩٨٩,٠٣٨	

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الاول	الاول	الاول	الاول	الاول	الاول	الاول	الاول	الاول	الاول
داخـل المملـكة	خـارج المملـكة	المجمـوع	داخـل المملـكة	خـارج المملـكة	المجمـوع	داخـل المملـكة	خـارج المملـكة	المجمـوع	داخـل المملـكة
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٨٩٢,٤٣٣	٥,٣٠٧,٤٥٤	٦,١٩٩,٨٨٧	٥٩٧,٩٤٦	٤,٠٢٩,١٧٤	٤,٦٢٧,١٢٠	١١٧,٩٧٥	٢٥,٨٨٦,٤٣٥	٢٦,٠٠٤,٤١٠	٢٦,٠٠٤,٤١٠
-	٥١,١٥٣,٧٦٨	٥١,١٥٣,٧٦٨	٧١٥,٩٢١	٢٩,٩١٥,٦٠٩	٣٠,٦٣١,٥٣٠	٥٦,٤٦١,٢٢٢	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٥٨,٠١٥,٨٧٧	٥٨,٠١٥,٨٧٧
٨٩٢,٤٣٣	٥٦,٤٦١,٢٢٢	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٧١٥,٩٢١	٢٩,٩١٥,٦٠٩	٣٠,٦٣١,٥٣٠	٥٦,٤٦١,٢٢٢	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٥٨,٠١٥,٨٧٧	٥٨,٠١٥,٨٧٧

- لا يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

١٦- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٢,٦٨٣,٨٦٥	١٥,٣٥٤,٢٣٥	١٢٢,٧٠١,٩٩٧	١٢٩,٩٥٥,٠٠٦	٢٥٤,٦٧٢,٦٢٧
٢٥٨,٢٧٥,٤٤١	-	٥٩٨,١٠٢	٧٨,٤٦٩	٢٥٧,٥٩٨,٨٧٠
١,٢٨٦,٣٣٥,٤٥٣	٨٧,٨٤٦,٢٤٠	١٦٥,٤٣٦,٥٢٢	٢٧٧,١٤٧,٠٢٨	٧٥٥,٩٠٥,٦٦٣
٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	١٠٣,٢٠٠,٤٧٥	٢٨٨,٧٣٦,٦٢١	٤٠٧,١٨٠,٥٠٣	١,٢٦٨,١٧٧,١٦٠

حسابات جارية
وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩٩,٧٠٥,٣١١	١٩,٦٧٠,٨٨١	١١٨,٢٩١,٧٩٠	١١٧,٩٦٠,١٥١	٢٤٣,٧٨٢,٤٨٩
٢٢٣,٢٣٠,٠٠٨	٣٤,٦١٦	١٨,١٣٦,٣٥١	٢,٤٥٩,٣٤٣	٢٠٢,٥٩٩,٦٩٨
١,٠٥٩,٢٨٧,٤٠٦	٩١,٧٠٨,٢١٣	١٤٩,٦٣٣,٣٠٤	١٨٣,٨٧١,٦٦٠	٦٣٤,٠٧٤,٢٢٩
١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١١١,٤١٣,٧١٠	٢٨٦,٠٦١,٤٤٥	٣٠٤,٢٩١,١٥٤	١,٠٨٠,٤٥٦,٤١٦

حسابات جارية
وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٠٣,١٩٠,٣٨٣ دينار أي ما نسبته ٤/٩٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١١١,٣٢٥,٦٥٣ دينار أي ما نسبته ٦/٢٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٥٢٨,٣٥٠,٥٧٧ دينار أي ما نسبته ٢٥/٥٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٥٢,٥٥٠,٦٦٧ دينار أي ما نسبته ٢٥/٣٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٧٩٦,٤٥٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٩٧٥,٢٥٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الودائع الجامدة ٤٥,٢٥٨,٣٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٥,٧٩٩,٥٢٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .
- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٥٨٩,٦٠٠ دينار أي ما نسبته ٠,٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٦٢١,٧٣٣) دينار أي ما نسبته ٠,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

١٧ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٠٧,٥٦٥,٦١٣	٢٢٢,١٨٢,٢٨١
٣١,٤٩١,١٦٥	٤١,٠٤٣,١٥١
٤,١٨٨,٨٨١	٣,١١٥,٤١٣
١٢,٦٣٧,٤٧٢	١٢,٨٥٦,٤٧٢
٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٧٩,١٩٧,٣١٧

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

١٨- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة	سعر فائدة	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	الدينار
				الاقساط	المتبقية	الكلية	
إعادة الإقراض	الاقتراض						
	%						
٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
-	٢/١٣٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٣٩	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٥,٩١٠,٤٤١	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٣,٧١٤,٣٥٢	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,٥٨٢,١٨١	البنك المركزي الأردني
-	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
-	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٧	-	-	٧,١٨٩,٦٢٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٤	٥ مليون دينار وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	جاري مدين بسقف ٥ مليون دينار	-	-	٤,٤٩١,٧٩٦	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
-	٤/٢٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٥,٩٤٧,٥٥٧	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٤/٧٥ - ٤/٥٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧/٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٩٤٤,٤٤٤	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٩٢٢,٦٤٧	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٥/٨٥ - ٥/٤٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١,١٣٤,١١٣	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٤,٥٩٤,٥٤٤	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٣٠	٨٣,٣٣٣	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تابعة)
						<u>٨٨,٥٢٠,٠٣٣</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
-	٢/١٣٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٥	٣٠	٣,٩٦٧,٣٧٢	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٥,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٤/٢٥	٥ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٩٩٨,٨٣٦	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٤	٥ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	جاري مدين بسقف ٥ مليون دينار	-	-	٤,٩٧٣,١٧٥	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
-	٥/٧٥ - ٤/٥٥	-	٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦ والأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨	٣	٣	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧/٥ - ٧	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٦٥٧,٠٩٨	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٨٦٨,٠٨٣	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	١,٤٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٣٠	٥٠٠,٠٠٠	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تابعة)
						<u>٤٥,٥٦٤,٥٦٤</u>	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٨٨,٥٢٠,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٥,٥٦٤,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	اضافات	إستخدامات	ما تم رده للايرادات	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٠٩,٧٣١	٥٢٨,٨٧١	(١١٠,٩٦٨)	-	٣,٠٢٧,٦٣٤
٢٣٤,١٥٦	١١٥,٠٩١	-	(٣٤٩,٢٤٧)	-
٢٤١,٩٠٣	١١,٠٠٠	(٣٦,٧٤٣)	-	٢١٦,١٦٠
٥٧٧,٤١٦	١٨١,٥٩٦	-	(٦٠٩,٩١٧)	١٤٩,٠٩٥
٣,٦٦٣,٢٠٦	٨٣٦,٥٥٨	(١٤٧,٧١١)	(٩٥٩,١٦٤)	٣,٣٩٢,٨٨٩
السنة ٢٠١٦				
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
مخصص هبوط اسعار العملات الاجنبية				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك				
مخصصات أخرى				
السنة ٢٠١٥				
٣,١٨٨,٣٩٢	٢١٠,٥٠٤	(٧٨٩,١٦٥)	-	٢,٦٠٩,٧٣١
٢٤٧,٦٤٨	-	(١٣,٤٩٢)	-	٢٣٤,١٥٦
٢٧٨,٩٨٨	١٠٠,٠٠٠	(١٣٧,٠٨٥)	-	٢٤١,٩٠٣
٥٧٠,٣٩٦	٢٠٧,٦١١	(٢٠٠,٥٩١)	-	٥٧٧,٤١٦
٤,٢٨٥,٤٢٤	٥١٨,١١٥	(١,١٤٠,٣٣٣)	-	٣,٦٦٣,٢٠٦

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٨٦٠,٣٥٠	٧,٥٥٧,٦١٨	الرصيد في بداية السنة
(١٣,٠٤٧,٩٥٥)	(٩,٠٢٨,٥٧١)	ضريبة دخل مدفوعة
١٠,٧٤٥,٢٢٣	٢,٣٩٧,٦٧٤	ضريبة دخل السنة
٧,٥٥٧,٦١٨	٩٢٦,٧٢١	الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠,٧٤٥,٢٢٣	٢,٣٩٧,٦٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢,٤٥٢,٢٧٦)	(١,٣٤١,٤٠٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٩٥٨,٠٦١	١,٢٦٠,١٥٧	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٠,٤٠٨	(٤١٠,٤٠٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٦٦١,٤١٦	١,٩٠٦,٠١٥	الرصيد في نهاية السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٥% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢/٥ % - ٢٨/٧٩ %.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لفروع الأردن .
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٤ ومن المتوقع إنهاء التسويات لعام ٢٠١٥ خلال العام ٢٠١٧.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وتم مراجعة الأعوام حتى عام ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يصدر قرار نهائي بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد.

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كما يلي :

٣١ كانون الأول		نسبة ضريبة الدخل
٢٠١٥	٢٠١٦	
%٣٥	%٣٥	فروع الأردن
%٢٨/٧٩	%٢٨/٧٩	فروع البنك في فلسطين

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١٥		٢٠١٦		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨٧,٠١٢	٤,٦٤٣,٧٦١	١,٠٥٨,٣٩٩	٦,١٣٧,٩٧٦	الرصيد في بداية السنة
٤٥٧,٥٧٧	٢,٤٥٢,٢٧٦	٤٠٣,٩٤٩	١,٣٤١,٤٠٨	المضاف
(٣٨٦,١٩٠)	(٩٥٨,٠٦١)	(٤٥٩,٧٦٤)	(١,٢٦٠,١٥٧)	المطفاً
١,٠٥٨,٣٩٩	٦,١٣٧,٩٧٦	١,٠٠٢,٥٨٤	٦,٢١٩,٢٢٧	الرصيد في نهاية السنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦									
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة	الحسابات المشمولة				
بداية السنة	المضافة	المحرة	نهاية السنة	المؤجلة					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
٣,٠٣١,٨٩٣	١٦٨,٨١٣	(١,٠٧٣,٢١٤)	٢,١٢٧,٤٩٢	٦١٢,٥٧٢	أ - موجودات ضريبية مؤجلة				
٢,١٧٥,٤٤٤	٦٩,٣٦١	(٦٤,٦٠٩)	٢,١٨٠,١٩٦	٦٢٧,٧٤٧	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة				
٩,٨٧٥,٢٣٨	٣,٣٩٣,٣٨٩	(٢,٤٦٩,٩٥٦)	١٠,٧٩٨,٦٧١	٣,٧٧٩,٥٣٥	فوائد معلقة				
٢٤١,٩٠٣	١١,٠٠٠	(٣٦,٧٤٣)	٢١٦,١٦٠	٧٢,٣٤٦	مخصص تدني أراضي وعقارات				
٢,٥٣٤,٥٥٢	٤٩٢,٦٦٤	(١١٠,٠٩٨)	٢,٩١٧,١١٨	٨٦٨,٢٣٧	مخصص قضايا				
٢٣٤,١٥٦	١١٥,٠٩١	(٣٤٩,٢٤٧)	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٦٢٥,٣٣٨	-	-	٦٢٥,٣٣٨	٢١٨,٨٦٨	مخصص هبوط أسعار العملات الاجنبية				
١٠٦,٤٣٧	٣٢,٢١١	-	١٣٨,٦٤٨	٣٩,٩٢٢	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة				
١٨,٨٢٤,٩٦١	٤,٢٨٢,٥٢٩	(٤,١٠٣,٨٦٧)	١٩,٠٠٣,٦٢٣	٦,٢١٩,٢٢٧	مخصصات اخرى				
١,٨٥١,٤٠٤	١,٠١٣,١٢٣	-	٢,٨٦٤,٥٢٧	١,٠٠٢,٥٨٤	ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة				
١,١٧٢,٥٩٥	-	(١,١٧٢,٥٩٥)	-	-	إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل *				
٣,٠٢٣,٩٩٩	١,٠١٣,١٢٣	(١,١٧٢,٥٩٥)	٢,٨٦٤,٥٢٧	١,٠٠٢,٥٨٤	أخرى				

٢٠١٥									
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة	الحسابات المشمولة				
بداية السنة	المضافة	المحرة	نهاية السنة	المؤجلة					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
٣,٠٥٣,٨٧٠	٤٣٧,٥٩٠	(٤٥٩,٥٦٧)	٣,٠٣١,٨٩٣	٨٩٠,٣٦٩	أ - موجودات ضريبية مؤجلة				
٢,٢٧١,٤٥٤	٨٧,٠٦٤	(١٨٣,٠٧٤)	٢,١٧٥,٤٤٤	٦٢٦,٣٧٦	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة				
٣,٨٣٨,٤٤٠	٦,٣١١,٢٢٠	(٢٧٤,٤٢٢)	٩,٨٧٥,٢٣٨	٣,٤٥٦,٣٣٤	فوائد معلقة				
٢٧٨,٩٨٨	١٠٠,٠٠٠	(١٣٧,٠٨٥)	٢٤١,٩٠٣	٨١,٣٥٦	مخصص تدني أراضي وعقارات				
٣,٠٩٥,٣٧٩	١٨٢,٩٥٨	(٧٤٣,٧٨٥)	٢,٥٣٤,٥٥٢	٧٥٢,٠٧٣	مخصص قضايا				
٢٤٧,٦٤٨	-	(١٣,٤٩٢)	٢٣٤,١٥٦	٨١,٩٥٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٦٢٥,٣٣٨	-	-	٦٢٥,٣٣٨	٢١٨,٨٦٨	مخصص هبوط أسعار العملات الاجنبية				
٩٥,٤٢٤	١١,٠١٣	-	١٠٦,٤٣٧	٣٠,٦٤٦	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة				
١٣,٥٠٦,٥٤١	٧,١٢٩,٨٤٥	(١,٨١١,٤٢٥)	١٨,٨٢٤,٩٦١	٦,١٣٧,٩٧٦	مخصصات اخرى				
٢,٨٢٠,٠٣٣	١٣٤,٧٦٨	(١,١٠٣,٣٩٧)	١,٨٥١,٤٠٤	٦٤٧,٩٩١	ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة				
-	١,١٧٢,٥٩٥	-	١,١٧٢,٥٩٥	٤١٠,٤٠٨	إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل *				
٢,٨٢٠,٠٣٣	١,٣٠٧,٣٦٣	(١,١٠٣,٣٩٧)	٣,٠٢٣,٩٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩	أخرى				

* نتجت المطلوبات الضريبية عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالصافي ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق المساهمين .

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢,٤٩٤,١٤٠	٨,١٨٠,٩٤٨	الربح المحاسبي
(٩,٩٨٤,٥٠٦)	(١١,٩٤٤,٣٦٣)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٠,١٦٢,٠٦٧	٦,٨٢٤,٠٨١	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٣٢,٦٧١,٧٠١	٣,٠٦٠,٦٦٦	الربح الضريبي

٢١ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٩,٩٠٠,٢٩٧	٩,٨٠٣,٢٤١	شيكات وحوالات برسم الدفع
٨٥١,٤٩٣	٥٩٤,٨٨٦	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,١١٠,٥٦٦	٦,١٢٨,٨٩٧	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٧,٥٠٧,١١٩	١٢,٢٠٢,١٦٣	أمانات مؤقتة
٤,٦١٦,٥٥٠	٣,٦٢٧,٩٦١	دائنون مختلفون
١,١٦٣,٨٤٠	٣,٣٨٠,٠٨٠	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٤٠,٣٥٤	٦١٢,٦١٦	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٥٦٧,٤٠٧	١,٦٣٣,١١٤	شيكات متأخرة الدفع
		مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	المهني والتقني
٧٧,٨٠٩	٨٣,٠١٨	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٦,٢٩٤	٢٤,٠٧٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥,٨٦٩	٢٣٢,٠٦٤	مطلوبات اخرى
٣١,٢١٤,٨٥٣	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٧٥ مليون دينار موزعاً على ١٧٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (١٧٥ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٥.

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٤.

٢٣ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ب - احتياطي اختياري :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

د - احتياطي التقلبات الدورية :

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١) لعام ٢٠١١ الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠، يتم انشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥٪ من صافي الربح بعد الضريبة ويستمر البنك بالاحتفاظ السنوي بحيث لا يتجاوز رصيد هذا الاحتياطي عن ٢٠٪ من راس المال المدفوع . ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لاي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		اسم الاحتياطي
	٢٠١٥	٢٠١٦	
	دينار	دينار	
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني	١١,٦٩٣,٣٧٤	١٤,٩٨٨,٧١٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٥١,١٩٧,١٠٨	٥٢,٠١٥,٢٠٣	احتياطي قانوني
بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية	٢,٠٨٠,٤٩٧	٢,٣٩٤,٥٦٦	احتياطي التقلبات الدورية

٢٤ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٨٣٣,٠٢٠	١,٢٠٣,٤١٢	الرصيد في بداية السنة
٩,٢٧٥	٢٥٦,٥٤٩	أسهم مباحة
٣٣٩,٠٢٠	(٣٥٤,٥٩٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٩٧٧,٩٠٣)	٧٥٦,٥٧٥	صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل
١,٢٠٣,٤١٢	١,٨٦١,٩٤٣	الشامل الموحدة
		الرصيد في نهاية السنة

* يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١,٠٠٢,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٦٤٧,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢٥ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٠,٧٩٥,٤٧٥	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣	الربح للسنة - قائمة (ب)
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة *
(٧,٤٧٥,٧٩٠)	(٤,٤٢٧,٥٠٦)	المحول الى الاحتياطيات
(٧,١٥١)	(٢٨٦,٨٤٦)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٣٨,٦٤٥,٢٥٨	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة هنالك ٦,٢١٩,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيّد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٦,١٣٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

* قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٥% من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية و ٥% أسهم مجانية على المساهمين عن العام ٢٠١٦ ، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ما نسبته ١٠% كتوزيعات نقدية . أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار .

٢٦ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار
٢٠١٥	٢٠١٦
١,٠٥١,٥٢٨	١,٤٦٩,٥٧٤
٢١,٧٧٠,٣٦٢	٢٣,٥٧٢,١٢٣
٢,٣٣٦,٥٧٣	٢,١٥٥,٤٣٨
١٣,٧٧٢,١٤٢	١٤,٦٢٠,٩٧٨
٧,٦١٩,٨٥٣	٨,٥٢٧,٢١٢
٣٧,١٧٥,٧٢٧	٣٩,٨٤٩,١٣٤
٣,٩٩٨,١٩٦	٣,٣١١,٩٦٧
١٧,٣٦٣,٧٤٤	١٦,٩٠٧,٩٣٨
١,٧٨٦,٢٧٢	١,٣٥٨,٦٢٤
٢,٨٥٣,٢٨٣	١,٥٣٥,٥١٠
١,٠٤٥,٧٨٩	١,٠٥٠,٥٤٤
٢٠,١٤١,٩٢٣	٢٤,٨٧٥,٨٩٠
١٣٠,٩١٥,٣٩٢	١٣٩,٢٣٤,٩٣٢

تسهيلات إئتمانية مباشرة :

للأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات إئتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٧ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار
٢٠١٥	٢٠١٦
٨٠٠,٨٧٢	٦٠٥,٨٥٥
٤١٥,٧٧٩	٢١٣,٤٥٦
١,٥٧٦,٢٤٨	٩٠٧,٥٩٣
٣٠,٦١١,٣١٧	٣٨,٩٢٢,٥٩٣
٧,٠٠٧,٢٤١	٦,١٧٠,٩٩٧
١,٦٧٩,١٢٠	٢,٧٦٥,٥٢٣
٣,٢٤١,٥٩٢	٣,٩٨٠,١٠١
٤٥,٣٣٢,١٦٩	٥٣,٥٦٦,١١٨

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

٢٨ - صافي إيرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦,٣٤٦,٥٣١	٧,٧٦٧,٣٢٦
٤,٩٤٩,٤٨٦	٤,٣٩٥,٣٤٩
٩,٦٤٧,٣٥٢	٩,٨٠٤,٧٠٠
(٦١٤,٥٩٤)	(٦٣٤,٤٧١)
٢٠,٣٢٨,٧٧٥	٢١,٣٣٢,٩٠٤

عمولات دائنة:
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
(ينزل) : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٢٩ - أرباح عملات أجنبية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٧١٥,٩٤٤	٩٦٨,٠٤٤
٢,٦٠٠,٨٤٦	٢,٣٤٥,٤٧٣
٣,٣١٦,٧٩٠	٣,٣١٣,٥١٧

ناتجة عن التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٠ - (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	(خسائر) أرباح غير مُتحققة	(خسائر) أرباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار
(٦١,٧٨٣)	(٣٦,٢٣١)	(٢٥,٥٥٢)
(٦١,٧٨٣)	(٣٦,٢٣١)	(٢٥,٥٥٢)
١١٨,٣٧٤	١١٢,١٨١	٦,١٩٣
١١٨,٣٧٤	١١٢,١٨١	٦,١٩٣

٢٠١٦
أسهم شركات

٢٠١٥
أسهم شركات

٣١ - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٩٠٥,٤٤٥	٥٣٤,٣٠٦	فوائد معلقة مستردة *
١٢٠,٠٦٥	١٣٨,٢٣٣	إيرادات عمولة الوساطة المالية
٣٨٦,٢٩٥	٦٥٧,٠٢٠	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
٣,٧٥٦,٥٣٠	-	إيراد بيع موجودات برسم البيع **
١,٣١٦,٩٧٩	٩٥٠,٦٨٩	المسترد من ديون معدومة ***
٢٠٦,٦٩٩	١٥٣,٦٩٠	إيراد دفاتر الشيكات
٢٤٤,٤٣٢	٢٠٥,٤٤٦	إيراد إيجارات عقارات البنك
١٥٢,٧٥١	١٤٦,٩٩١	إيجار الصناديق الحديدية
٢٤,٦٣٥	٤,٢٤٥	إيراد فرق الصندوق
٢١٦,٨٤١	١,٣٦٦,١٧٥	خسارة تدني مستردة لموجودات آلت ملكيتها للبنك مباعه
٢٧١,٩٤٠	٤٩٣,٥٥٣	إيراد سنوات سابقة
٨٥٦,١٣٢	٥٨١,٤٦٨	إيرادات أخرى
٩,٤٥٨,٧٤٤	٥,٢٣١,٨١٦	

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٧٨٨,٩٥١	٤٨٦,٩٤٢	فوائد معلقة مستردة
١١٦,٤٩٤	٤٧,٣٦٤	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
١,٩٠٥,٤٤٥	٥٣٤,٣٠٦	

** تم خلال العام ٢٠١٥ بيع قطعتي الأرض ارقام ٦٠٩ و ٨٩٤ حوض ١٦ اللويبة الغربي ونتج عن عملية البيع ارباح بمبلغ ٣,٧ مليون دينار.

*** يمثل هذا الحساب المسترد من ديون مأخوذ لها مخصص بالكامل في سنوات سابقة .

٣٢ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢,١١٠,٥٤٤	٣٥,٢٨٣,٦٥٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٨٥٠,٣٢٦	٣,٠٢٢,٩٧٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٧٦٦,٧١٨	١,٧٩٧,١٤٥	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٥٥٨,٩٧١	١,٥١٢,٢٨٩	نفقات طبية
٢١٠,٥٠٤	٥٢٨,٨٧١	تعويض نهاية الخدمة
٤٢٤,١٨٢	٣٢٤,٣٩٨	تدريب الموظفين
٣٨٧,٥٣٠	٢٧١,١٤٠	مياومات سفر
٢٠٣,١٠٦	١٤٨,٩٤٥	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٤٦,٠٥٢	٢٦٦,٠٢١	وجبات طعام الموظفين
١٤,٤٢٦	٣٠,٥٥٠	البسة المراسلين
٣٩,٦٧٢,٣٥٩	٤٣,١٨٥,٩٨١	

٣٣ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,١١٤,٤٦٥	٤,٤١٢,٢٣٢	رسوم واشتراكات
٥,٢٨٨,٨٢٤	٤,٨٠٠,٩٩٧	صيانة وتصليلات
٢,٦٩١,٠١٥	٢,٢٨٨,٤٧٧	دعاية واعلان
١,٠٦٤,٨١٢	٩٧٦,٦٥٥	قرطاسية ومطبوعات
٢,٧٦٩,٧٢٩	٢,٧٧١,٨٣٠	الايجارات والخلوات
٤٩٢,٣١٧	١,٥١٤,٤٠٠	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
١,٤٥٠,٤٣٦	١,٦١٣,١٥٣	رسوم التأمين
٢,٠٧٦,١٢١	٢,١٥٥,٦٤٧	كهرباء ومياه وتدفة
١,٢٦٠,٥٩٩	١,٥٤٠,٩٤٨	مصاريف قانونية
٦٣٧,٩٩٤	٥٥٥,٨٦٥	مصاريف التبرعات
٦٢٨,٤٦٣	٦٣٤,٢٧٤	تنقلات
٨٣٦,٤٤٩	١,١٧٠,٣٣٠	بريد وهاتف
٣٣٧,١٢١	٥٣٦,٩١٠	مصاريف متفرقة
-	١,٢١١,١٠٠	مصاريف تشغيلية اخرى *
٤٤,٩٤٥	٤٩,٨٥٧	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٩٠٣,٣٠٠	٩٦٠,٦٠٠	مصاريف مجلس الإدارة
٥٠٨,٨٧٢	٥٤٨,٠٠٠	مصاريف الأمن والحماية
٣٤١,١٩٣	٣٥٤,٢٦١	اتعاب مهنية
١٧١,٤٥٠	٦,٢١٣	رسوم الطوابع
٢٨,٣٥٢	٢١,٢٢٨	اكراميات وضيافة
٣٤,٦٠٨	٢٥,٨٤٨	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
١٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠	مصاريف مخصص قضايا
٤١٣,٠٢٧	٣٠٩,٧٦٥	خسائر بيع موجودات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٢٦,٢٥٩,٠٩٢	٢٨,٥٣٤,٥٩٠	

* تم بموجب قرار مجلس الادارة بتاريخ ٣ تموز ٢٠١٦ إطفاء الحسابات العالقة في دفاتر البنك والمتعلقة بدائرة البطاقات.

٣٤ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-/١٣٠	-/٠٣٦

الربح للسنة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
أساسي ومخفض

٣٥ - النقد وما في حكمه
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٨٠,٣٨٧,٠٨٧	١٩٣,٧٦٤,٦٥١
١٥١,٩٩٦,٤٩٨	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣
(٣٠,٦٣١,٥٣٠)	(٥٧,٣٥٣,٦٥٥)
(١٧٣,١٢٥)	(٢٠٤,٣٩٠)
٤٠١,٥٧٨,٩٣٠	٣٢١,٩٩٥,٢٤٩

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال
ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي
تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

٣٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ - تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠١٦	٢٠١٥
	%	دينار	دينار
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠

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

المجموع	ذات العلاقة					الجهة
	الشركات الحليفة	الشركات التابعة *	أعضاء مجلس الإدارة	المندوبون التنفيذيون	أخري **	
٢٠١٦ كانون الأول	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٦ كانون الأول
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :						
تسهيلات ائتمانية	-	٣,٥٨٨,٧٣٤	٧,٧٩٢,٦٤٤	٢,٨٨٧,٢٩٦	٨٦,٩١١,٣٣٢	١٠١,١٨٠,٠٠٦
ودائع العملاء	٣٢٢,٤٧٤	٤,٤٦٢,١١٤	١٨,٧٣٤,٩٩٨	٢,٣٧٣,٣٣٩	٨,٣٢٧,٠٢١	٣٤,٢١٩,٩٤٦
تاميزات نقدية	-	-	-	٦٠,٨٨١	١,٩٢١,٠٦٠	١,٩٨١,٩٤١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
كفالات	٥٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	-	-	٥,٨٩٠,٧٣٥	٥,٩٩٨,٧٣٥
عناصر قائمة الدخل الموحدة :						
فوائد وعمولات دائنة	١٣	٦٠,٩٠٩	٣١٧,٩٦٠	١٣٣,٧٤٢	٥,٨٤٨,٩٧٦	٦,٣٦١,٦٠٠
فوائد وعمولات مدينة	٢٧,٥١٥	١٧٥,٠٠٦	١,٩٣٣,٢٠٥	٣٤,٦٠٥	٣١٢,٨٠٠	٢,٤٨٣,١٣١
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :						
تسهيلات ائتمانية	-	١,٣١١,٨٤١	٦,٦٤٤,٧٠٦	٤,٣٠٧,٣٤٥	٨٥,٥٩٦,٩٦٩	٩٧,٨٦٠,٨٦١
ودائع العملاء	٧٧٦,٦٣٩	٣,٠١٦,٧١٣	٤٦,٦٣٣,٥٢٢	١,٩٥٠,٥٤٧	١٢,٤٤١,١١٤	٦٤,٨١٨,٥٣٥
تاميزات نقدية	-	-	٣٥٣,٠٥٦	٦٥,٨٨٣	١,٩٨٢,٢٦٥	٢,٤٠١,٢٠٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
كفالات	٥٠,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٨	٩٠,٣٧٩	-	٥,١٢٢,٣٥٨	٦,٣١٧,٧٤٥
عناصر قائمة الدخل الموحدة :						
فوائد وعمولات دائنة	٢,٧٩٥	٥٢,٣١٩	٣٦٦,٠٢١	٢٢٢,٥١٣	٦,٩٣٧,٢٦٥	٧,٥٨٠,٩١٣
فوائد وعمولات مدينة	٢٠١,٩٢٤	٩٧,٢٢٥	٣٣٣,٤٨٣	٥٦,٣٥٠	٦٢٨,٩٨١	١,٣١٧,٩٦٣

* يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة و عليه فهي غير متضمنة في القوائم المالية الموحدة للبنك .

** يشمل هذا البنود شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك .

- هنالك تسهيلات ممنوحة لطرف ذو علاقة بمبلغ ٣,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ، علماً بأن هذه التسهيلات مغطاة بالمخصصات بالكامل.

- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٤٥١,٠٧٥ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد القسط شهرياً بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ تم التعاقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق لتقديم خدمات استشارية للبنك لقاء ٣٠ ألف دينار شهرياً إضافة إلى تأمين صحي وحياة ومنافع أخرى لمدة خمس سنوات، وتم بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ إنهاء العقد اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٩٤٠ ألف دينار.

- تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦ دفع مبلغ ٣٠٠ ألف دينار للمدير العام السابق كمكافأة إضافية وذلك بموجب قرار لاحق لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٥ .

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤/٥ % إلى ٩/٢٥ % .

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر % إلى ٥/٥ % .

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

رواتب ومكافآت أخرى	٢٠١٦		٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار
راتب ومكافآت أخرى	٤,٢٤٤,٥٩١	٥,٥٩٣,٤٣٨		
بدل سفر وتنقلات	١٩٤,٩٨٠	٢٣٥,٣١٢		
بدل مياومات	١١٣,١٦٤	١٥,٨٧٧		
	٤,٥٥٢,٧٣٥	٥,٨٤٤,٦٢٧		

٣٧ - الأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

٣٨ - ادارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف ، القياس ، الإدارة ، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر ، التنظيم الإداري ، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها .

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه ، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجيات وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك ، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات .

(٣٨ / أ) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ، مما يؤدي إلى حدوث خسائر ، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الاطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد و السيولة . ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الادارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني ، مع الاعتماد على اسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الامثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية .

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء ، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء .

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي :

١- تحديد التركيزات الائتمانية والسقوف :
تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل ، كما أن هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري .

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر :
عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها :

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح .
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان .
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطر العميل .

٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات :
يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة ، إضافة إلى أن الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة .

٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته :

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار .

أن الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان ، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر .

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة .

كما أن هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من أجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من أجل معالجتها .

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة ، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني ، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعقدة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار
٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣	١٤٦,١٦٢,٠٢٠		
١٥١,٩٩٦,٤٩٨	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣		
١٤,٦٤٧,٥١٠	١٠,٠٣٧,٧٩٣		
٣٢٦,٤٤٩,٢٢٨	٣٨٧,٦٠٥,٦٦٣		
١٧٩,٢٠٧,٤٩٠	٢٥٩,٣٢٠,١٦٦		
٥٣٣,٩٣١,٩٦٧	٦٢٦,٧٣٢,٥١٨		
١٦٦,٠٣٣,٢٤٠	١٥١,٩٦١,٣٥٧		
٢١,٧٠١,١٧٦	٢١,٦١٦,٨٩٨		
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥		
١٠,٢١٠,١٩٢	١٠,٥٦٦,١٨٣		
٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢	٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦		
٢٠١,٥٣٩,٠١٢	٢١٥,٣٢٩,٢٢١		
٣٩,٧٧٤,٧٧١	٩١,٣٩٢,٦٩٣		
٥٥,٠٧٧,٤٠٧	٥٥,١٥٠,٧٣٤		
١٣٨,٩٧٧,٠٨٣	١٣٩,٠٦١,٥١٢		
٤٣٥,٣٦٨,٢٧٣	٥٠٠,٩٣٤,١٦٠		

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية:

للأفراد

القروض العقارية

للشركات

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

سندات وأذونات:

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

المجموع

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كفالات

اعتمادات

قبولات

سقوف تسهيلات غير مستغلة

المجموع

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

الرهنات العقارية.

رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.

الكفالات البنكية.

الضمان النقدي.

كفالة الحكومة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الضمانات مقابل :

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها : تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشرك			
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩١,٤٨٥,٩٦٠	-	٤٢,١١٤,٢٢٥	٧٧,٨٣٨,٩٨٥	-	٧١,٥٣٢,٧٥٠
١,١٢٩,٠٤٥,٧٧٦	٢١,٦١٦,٨٩٨	٢٢٠,٧٣٧,٤٧٢	٣٧٧,٦٦٨,٨٩٤	٢٤٠,٢٣٨,٠٦٥	٢٦٨,٧٨٤,٤٤٧
٢٠,٩٠٤,٣٣٤	-	٧,٦٠٦,٧٩٥	٧,٧١٢,٢٨٣	-	٥,٥٨٥,٢٥٦
١٥,٨٨٤,٣٨٤	-	١,٦٧٠,٨٥٧	٦,١٥٩,٥٨٤	٤٢٥,٤٢٧	٧,٦٢٨,٥١٦
٤٤,١٤٠,٠٧٦	-	٧,٩١٥,٤٣٧	٣١,٧٩٣,١٨٨	١٦٥,٥١٥	٤,٢٦٥,٩٣٦
٩٩,٥١٦,٣٢٦	-	٢٣,٩١٠,٤٩٥	٦٣,٥٨٠,٥١٨	٤,٧١٩,٤٥٣	٧,٣٠٥,٨٦٠
١,٥٠٠,٩٧٦,٨٥٦	٢١,٦١٦,٨٩٨	٣٠٣,٩٥٥,٢٨١	٥٦٤,٧٥٣,٤٥٢	٢٤٥,٥٤٨,٤٦٠	٣٦٥,١٠٢,٧٦٥
٢٠٢,٦٥٨,٣٣٣	-	٤٢,٢٧٢,٨٣٤	٨٢,٥٣٧,٦٢٩	-	٧٧,٨٤٧,٨٧٠
٢٠,٣٨٤,٣٧١	-	٣,٩٠١,٩٦٦	١٣,٦٤٦,٩١٥	-	٢,٨٣٥,٤٩٠
٨٣٥,٢٦٨,٣٢٧	-	١٦٦,١٠٦,٨٥١	٣٩١,٩٠٧,٤٤٤	٢٤٠,٩٥٣,٥٨٠	٣٦,٣٠٠,٤٥٢
١٣,٢١٨,٣٤٧	-	-	١٢,٩٩٦,٤٢١	-	٢٢١,٩٢٦
١١٠,٠٠١,٩٤٠	-	٥٦,٣٢٦,١٩٥	٤٢,٩٠٠,٠٠٢	-	١٠,٧٧٥,٧٤٣
١,١٨١,٥٣١,٣١٨	-	٢٦٨,٦٠٧,٨٤٦	٥٤٣,٩٨٨,٤١١	٢٤٠,٩٥٣,٥٨٠	١٢٧,٩٨١,٤٨١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الضمانات مقابل :

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها : تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشرك			
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٩,٧٩٣,٥٣٤	-	١٤,٩١٦,٧٨٤	٤٤,٠١٧,٤٤٦	٢٢,٦٠٢,٤٩٦	٣٨,٢٥٦,٨٠٨
٩٣٣,٣٨٩,٢٠٤	٢١,٧٠١,١٧٦	١٠٨,٠٧٧,٥٤٩	٢٧٨,٠٧١,٩٠٤	١٩٤,٥٩٤,٣٢٣	٣٣٠,٩٤٤,٢٥٢
٢٨,٠٥٦,٧٩٢	-	١,٢٠٧,٢٤٦	٢٢,٩٨٩,٠٦٢	١٠,٤٢٩	٣,٨٥٠,٠٥٥
٢٠,٤٩٨,٠٧٢	-	٤,٤٠٧,٨١٥	١٤,٢٣٥,٨٨٢	٢٥,٦٠٠	١,٨٢٨,٧٧٥
١٠,٧٤١,٢٢٩	-	٤,٠٦١,٤٠٥	٤,٥٣٩,٢٠٠	١٧٤,٠٤٠	١,٩٦٦,٥٨٤
٤٧,٩٦٩,١٠٨	-	١٧,٥٠٨,٨٦١	١٧,٨٥٠,٧٥٧	٢,١٢٤,٣١٨	١٠,٤٨٥,١٧٢
١,١٦٠,٤٤٧,٩٣٩	٢١,٧٠١,١٧٦	١٥٠,١٧٩,٦٦٠	٣٨١,٧٠٤,٢٥١	٢١٩,٥٣١,٢٠٦	٣٨٧,٣٣١,٦٤٦
٢٢٢,١٨٢,٢٨١	-	٢٨,٣٧٦,٩٣٤	٩٧,٨٩٦,٤١٢	٢٣,٤٨٥,٦٨١	٧٢,٤٢٣,٢٥٤
١٧,٧١٨,٤١٣	-	٣,٤٨١,٧١٨	١٤,٢٣٦,٦٩٥	-	-
٦٨١,٤٩٤,٨٦١	-	٧٤,٠٠٤,٦٥٧	١٩٧,٣٤٩,٤١٨	٢١٧,٢٩٠,٢٦٣	١٩٢,٨٥٠,٥٢٣
١٩,٢٣٢,٨٨٧	-	-	١١,٦٧٤,٩٢٥	-	٧,٥٥٧,٩٦٢
٣١,٦٦٥,٤٣٦	-	٢,١٨٩,٩٨١	٧٨٩,٧١٦	٢٣,١٠٠	٢٨,٦٦٢,٦٣٩
٩٧٢,٢٩٣,٨٧٨	-	١٠٨,٠٥٣,٢٩٠	٣٢١,٩٤٧,١٦٦	٢٤٠,٧٩٩,٠٤٤	٣٠١,٤٩٤,٣٧٨

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال إنخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري .

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٦ مبلغ ١,٦١٥,٤٠٧ دينار (١١,٣١٧,٠٨٣ دينار للعام ٢٠١٥).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة . وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٦ مبلغ ٢٢,٢٧٨,٤٧٢ دينار (١٢,٩٤٧,٧٦٠ دينار للعام ٢٠١٥).

سندات وأسناد وأذونات وصناديق استثمارية:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والصناديق الاستثمارية حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الإجمالي
AA ٣	MOODY'S	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,٨٦٧,٩٩٤	٧٠٨,١٩٨	٧٠٨,١٩٨
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	٥٧,٥٤٥,٠٠٠	٦٢,٤١٢,٩٩٤
الإجمالي		٤,٨٦٧,٩٩٤	٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧	٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧
			٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٧٥٩,٦٧٧,٩٤٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الإجمالي
AA ٣	MOODY'S	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,١١١,٤٩١	٧٠٦,٩٧٥	٧٠٦,٩٧٥
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٦١١,٤٩١
الإجمالي		٤,١١١,٤٩١	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣
			٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٠٥,٩٦٩,٤٣٩

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط		أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٩,٥٢٨,٩٦٦	٣٦,٠٨٢,٧٥٥	-	٥٥٠,٢٩٩	-	-	-	١٤٦,١٦٢,٠٢٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤,٧٦٣,٣٦٦	٣٤,٧٣٤,٩٣١	-	٧١,٣٩٥,٩٦٢	٥٤٩,٧٧٦	٤٤,٣٤٤,٦٠٨	-	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٣٩٠,٢٨٣	٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٧,٧٩٣
التسهيلات الائتمانية:								
لأفراد	٣٢٦,٣٠٢,١٤٤	٥٩,٥٦٦,٢٧٧	-	١,٧٣٧,٢٤٢	-	-	-	٣٨٧,٦٠٥,٦٦٣
القروض العقارية	٢٢٧,٦٠٩,٠٥٥	١,٧١١,١١١	-	-	-	-	-	٢٢٩,٣٢٠,١٦٦
الشركات الكبرى	٥٧٩,٦٨١,٧٤٩	٣٦,١٤٢,٤٤٢	-	٤٠,٩٠٨,٣٢٧	-	-	-	٦٥٦,٧٣٢,٥١٨
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٣٦,٢٤٣,٦٨٤	١٥,٤٦٥,١١٩	-	٢٥٢,٥٥٤	-	-	-	١٥١,٩٦١,٣٥٧
للحكومة والقطاع العام	٨٤٠,٩٨٤	٢٠,٧٧٥,٩١٤	-	-	-	-	-	٢١,٦١٦,٨٩٨
سندات وأستاد وأنونات:								
موجودات مالية بالكافة المطفاة	٧٢٢,٢٥٢,٢٥٥	٣٢,٥٥٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥
الموجودات الأخرى	٦,١٣٩,٣٨٦	٤,٤٠٠,٤٦٢	-	٢٦,٣٣٥	-	-	-	١٠,٥٦٦,١٨٣
الاجمالي ٢٠١٦	٢,١٤٨,٧٥١,٨٧٢	٢٤٦,٠٨٤,٢٢١	-	١١٤,٨٧٠,٧١٩	٥٤٩,٧٧٦	٤٤,٣٤٤,٦٠٨	-	٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦
الاجمالي ٢٠١٥	١,٩٣٥,٣٠٢,١٥٧	١٩٨,٣٢٥,٠٣٧	-	٩٧,١٣٣,٩٥١	١,٤٤٢,٨٤٥	١٨,٤٥٧,٢٥٤	٢٠٩,٤٩٨,٠٠	٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز في التمرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,١٦٢,٠٢٠	-	١٤٦,١٦٢,٠٢٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣
أيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠,٣٧,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٣٧,٧٩٣
التسهيلات الائتمانية	٢٠٢,٨٨٨,٨٧٠	١٥٣,٦٦٤,٦٦٤	٣٠٤,٧٠٣,٤٧٩	٤٠٤,٥٠٨,٣٢٥	٥٦,٩١٤,٢٠٣	٢,٦٨٥,٨١٦	٢٤٨,٠٤٤,٦٩٩	٢١,٦١٦,٨٩٨	٥٢,٢٠٩,٦٤٨	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢
سندات وأسناد وأذونات:										
موجودات مالية بالكافة المطقة:	٦٢,٢٩٤,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	٦٩٢,٥١٥,٠٥٧	-	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥
الموجودات الأخرى	١٠,٥٦٦,١٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٦٦,١٨٣
الاجمالي ٢٠١٦	٤٧١,٥٧٦,٣٨٧	١٥٣,٦٦٤,٦٦٤	٣٠٤,٧٠٣,٤٧٩	٤٠٤,٥٠٨,٣٢٥	٥٦,٩١٤,٢٠٣	٢,٦٨٥,٨١٦	٢٤٨,٠٤٤,٦٩٩	٨٦٠,٢٩٣,٩٧٥	٥٢,٢٠٩,٦٤٨	٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦
الاجمالي ٢٠١٥	٣٤٨,٣٠٦,٥١٦	١٠٣,١٦٥,٢٨٢	٤٠١,٥٩٨,٧١١	٣١٢,٢٩٢,٦٨٧	١١,٣٦٠,١٣٤	٥٧٥,١٠٥	١٨٩,٣٤٥,٦٥٢	٨٥٠,١٨٧,٦٤٢	٣٤,٠٣٩,٠١٣	٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢

(٣٨/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها ، كما ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم .

- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر .

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر اسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع . ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها ، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية :

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض .
- إجراء تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة .
- شراء او بيع الاستثمارات المالية .
- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة .

تحليل الحساسية :
مخاطر اسعار الفائدة:
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١,٢٦٤,٥٧٨	١٤,٩٠٢
يورو	١	٨٧,٦٨٨	-
جنيه استرليني	١	(٢٥,٥١٤)	-
ين ياباني	١	(٣٨,١٧٣)	-
عملات اخرى	١	(٢٦,١٧٩)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٢٦٤,٥٧٨)	(١٤,٩٠٢)
يورو	١	(٨٧,٦٨٨)	-
جنيه استرليني	١	٢٥,٥١٤	-
ين ياباني	١	٣٨,١٧٣	-
عملات اخرى	١	٢٦,١٧٩	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢,١٥٨,١٨٥	١٥,٨٨٩
يورو	١	(١٣,٢٥٤)	٥
جنيه استرليني	١	٩,٠٨٢	-
ين ياباني	١	(٧,٢٩١)	-
عملات اخرى	١	(٢٠,٠١٣)	٩

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢,١٥٨,١٨٥)	(١٥,٨٨٩)
يورو	١	١٣,٢٥٤	(٥)
جنيه استرليني	١	(٩,٠٨٢)	-
ين ياباني	١	٧,٢٩١	-
عملات اخرى	١	٢٠,٠١٣	(٩)

مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الأرباح والخسائر ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى الإدارة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	(٤,٥٢٠)	-
جنيه استرليني	٥	١,٢٤٨	-
ين ياباني	٥	(٤,٥٣٧)	-
عملات اخرى	٥	١,٤٩٠	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	(٢٢,٥٦٥)	-
جنيه استرليني	٥	١٨,٩٤٨	-
ين ياباني	٥	٥١	-
عملات اخرى	٥	١٥,٨٢٩	-

- مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة ، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية .

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	٥	٢٣,٢٩٩	٥٩٦,٧٦١

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	٥	٤٨,٤١٩	٦١٥,١٧٧

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي ، وينسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة ، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ .

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الموجودات

نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٣٤,٦٤٤,٣١٤
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٢,٣٥١,٦٧٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٤٩,٠٦٠,٩١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥,٢٠٤,٩٤٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٩,١٤٢,٣٦٨
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	٧٩٣,٦٤٠
موجودات غير الملموسة - بالصافي	٢٠٤,٣٢٠
موجودات أخرى	٩٤٥,٢٧٦
مجموع الموجودات	٤١٢,٣٤٧,٤٤٣

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٥٩٠,٢٩٨
ودائع العملاء	٣٤٣,٢٧٢,٦٢٤
تأمينات نقدية	٣٦,٥٩٩,٨٨٣
مخصصات متنوعة	٢٩,٣١٨
مخصص ضريبة الدخل	٧٣,٣٦٦
مطلوبات أخرى	(١,٤٧٢,٣٢٠)
مجموع المطلوبات	٣٨٣,٠٩٣,١٦٩

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع	آخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦,٠٣٨,٩١٤	٢٥,٢٤٣,٠٨٦	-	٨٦٨,٨٨٣	٥,٢٨٢,٦٣١	٣٤,٦٤٤,٣١٤
١٢٧,٩٣٨,٧٠٠	٦,٩٢٠,١١٨	٥٦٧,٣٠١	١٢,٤٩١,٦٢٧	١٥,٦٠٧,٩٨٠	٩٢,٣٥١,٦٧٤
٣٧,٧٩٣	٣٧,٧٩٣	-	-	-	-
٣٠٧,٣٠٠,٤٣١	٥٤,١٩٠,٧٨٣	٢٤٣,٠٢٣	٢٠٦	٣,٨٠٥,٥٠٨	٢٤٩,٠٦٠,٩١١
٥,٢٠٤,٩٤٠	-	-	-	-	٥,٢٠٤,٩٤٠
٢٩,٥٩٣,٤٢٨	٤٥١,٠٦٠	-	-	-	٢٩,١٤٢,٣٦٨
٧٩٣,٦٤٠	-	-	-	-	٧٩٣,٦٤٠
٢٠٤,٣٢٠	-	-	-	-	٢٠٤,٣٢٠
٦,٥٩٣,٦١١	٥,٣٦٩,٧٢٧	١٣٠,١٥٢	١,٤٥٠	١٤٧,٠٠٦	٩٤٥,٢٧٦
٥٤٣,٧٠٥,٧٧٧	٩٢,٢١٢,٥٦٧	٩٤٠,٤٧٦	١٣,٣٦٢,١٦٦	٢٤,٨٤٣,١٢٥	٤١٢,٣٤٧,٤٤٣

٢٤,٩٦٤,٩٩٩	١٦,١٦٢,٢١٩	-	١٣٠,٠٤١	٤,٠٨٢,٤٤١	٤,٥٩٠,٢٩٨
٤٥٠,٣٠١,١٠٣	٦٧,٥٤٤,٧٣٩	٤٣١,٣١٠	١١,٧٥٧,١٩٣	٢٧,٢٩٥,٢٣٧	٣٤٣,٢٧٢,٦٢٤
٤٩,٣٨٣,٣٩٣	٩,٦٤٩,٧٨٠	٢٦٦,٨٢٧	٣١٥,٧٠٢	٢,٥٥١,٢٠١	٣٦,٥٩٩,٨٨٣
١٣٥,٩٦٧	١٠٦,٦٤٩	-	-	-	٢٩,٣١٨
٧٣,٣٦٦	-	-	-	-	٧٣,٣٦٦
(٨١,٨٨٣)	١,٠٤٣,٧٥٠	٣٣٣,٠٨٦	٩,٢٤٣	٤,٣٥٨	(١,٤٧٢,٣٢٠)
٥٢٤,٧٧٦,٩٤٥	٩٤,٥٠٧,١٣٧	١,٠٣١,٢٢٣	١٢,٢١٢,١٧٩	٣٣,٩٣٣,٢٣٧	٣٨٣,٠٩٣,١٦٩

١٨,٩٢٨,٨٣٢	(٢,٢٩٤,٥٧٠)	(٩٠,٧٤٧)	١,١٤٩,٩٨٧	(٩,٠٩٠,١١٢)	٢٩,٢٥٤,٢٧٤
٢٨٣,٢١٥,٨٢٧	٩,٣٩٤,٠٣٨	٢,١٢٥,٢٦٣	٢,٤٢١,٣١٦	٢١,٣٢٥,٧١٧	٢٤٧,٩٤٩,٤٩٣

٤٤٥,٦٢٩,٥٣٦	٥٨,٦٦٩,٩٢١	١,٤٣٢,٣٣٦	٦,٤٤١,١٨٥	٣٥,٦٦٨,٤٨٢	٣٤٣,٤٦١,٦١٢
٤٤٥,٦٨٥,١٥٧	٦٠,٣٩٩,٤٩٦	١,١٤٠,٧٩٢	٦,٥٢٠,٠١٤	٣٨,٣٢٧,٢٦٩	٣٣٩,٦٥٧,٥٨٦
(١١,٦٢١)	(١,٣٦٩,٥٧٥)	٢٩١,٥٤٤	(٧٨,٨٢٩)	(٢,٦٥٨,٧٨٧)	٣,٨٠٤,٠٢٦
٢٤٣,٧٥٧,٥٩١	٦,٠٧٩,٥٦٢	٢,٩٩٢,٨٥٣	٢٣٨,٢٢٩	٢٦,٣٦٥,٧٠٠	٢٠٨,٠٨١,٢٤٧

(٣٨/ ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة . ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك الى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول .

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة .

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل .

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات . إضافة الى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية " نظراً لما يتمتع به من قوة مالية " تشكل مصدر تمويل إضافي متاح .

كما ان انتشار البنك الاهلي الاردني في معظم مدن المملكة (٥٥ فرعاً) إضافة الى فروعته في فلسطين وقبرص ، مكنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال .

وتمشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة . إضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها .

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة .

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ :

المطلوبات	حتى شهر واحد	٣ شهور	من شهر لغاية	اكتر من ٣ شهور	اكتر من ٦ شهور	اكتر من سنة	٣ سنوات	اكتر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٦١٦,٨٢٦	٢١,٧٣٦,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٣٥٣,٦٥٥
ودائع العملاء	٧٦٣,٩٨٧,٧٨٩	٧٢٧,٨٣٤,٨٨٢	١٦٩,١٣١,٤٨٣	١٧٦,٦٨٨,٥٨٢	٢٢٩,٦٥٢,٠٢٣	-	-	-	-	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩
تأمينات نقدية	٢١,٣٥٥,٨٠٠	١٢,٨٦٨,٤٥٤	١٥,٠٩٠,٩٠٧	٢٥,٥٤٠,٢٠١	١٨١,٠٢٧,٧٦٩	-	-	-	-	٢٥٥,٨٨٣,١٣١
اموال مقترضة	-	-	-	١٨,٨٤٠,٤٧٨	٦٩,٦٧٩,٥٥٥	-	-	-	-	٨٨,٥٢٠,٠٣٣
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٩٢,٨٨٩	٣,٣٩٢,٨٨٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٦,٧٢١	٩٢٦,٧٢١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٥٨٤	١,٠٠٢,٥٨٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٨,٤٧٩,٣٧٤
مجموع المطلوبات	٨٢٠,٩٦٠,٤١٥	٧٦٢,٤٤٠,١٦٥	١٨٤,٢٢٢,٣٩٠	٢٢١,٠٦٩,٢٦١	٤٨٠,٣٥٩,٣٤٧	-	-	-	٤٣,٨٠١,٥٦٨	٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦
مجموع الموجودات	٤٥٨,٥٥٠,٥٤٩	١٦١,٣٢٣,٧٠٥	١٤٣,٤٣٩,٩٢٣	٤١٩,١٤٠,٣٧٥	٥٨٠,٢٨٧,٤٢٣	٨٣٨,٠٨٨,٤٤٢	٢١٤,٦٨٨,١٣٣	٢١٤,٦٨٨,١٣٣	٢١٤,٦٨٨,١٣٣	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠

- توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	حتى شهر واحد	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٦٣١,٥٣٠	-	-	-	-	٥,٦٠٧,٨٨٦	٢٥,٠٢٣,٦٤٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	-	٢٣٣,٢٢٣,٢٦٥	١٨٩,٨٢٣,٠٩٢	١٩٤,٣١٥,٨٩٨	٧٧٩,٦٨٩,٠٤٣	٣٨٥,١٧١,٤٢٧	ودائع المصلاء
٢٧٩,١٩٧,٣١٧	-	١٥١,٥٥٨,٦٢٥	٢٢,٧٧٤,٢١٦	٣٥,٦٠٩,٢٠٦	١٧,٨١٥,٨١٥	٢٦,٤٢٣,٢٦٣	تأمينات نقدية
٤٥,٥٦٤,٥٦٤	-	١٠,٦٦٧,٣٧٢	١٩,٢٧٤,١٢١	-	-	-	أموال مقترضة
٣,٦٦٣,٢٠٦	٣,٦٦٣,٢٠٦	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧,٥٥٧,٦١٨	٧,٥٥٧,٦١٨	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٥٨,٣٩٩	١,٥٥٨,٣٩٩	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة بنية مؤجلة
٣١,٢١٤,٨٥٣	٣١,٢١٤,٨٥٣	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,١٨١,١١٠,٢١٢	٤٣,٤٩٤,٠٧٦	١٦٢,٢٢٥,٩٩٧	٢٣١,٨٧١,٤٢٩	٢٢٩,٩٢٥,١٠٤	٨٠٣,١٢٠,٧٤٤	٤٣٦,٦١٨,٣٣٤	مجموع المطلوبات
٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢١٠,٥٠٦,٣٨٢	٤٩٢,٨٥٤,٤٥٠	٦٩٧,٣٢٢,٤٣٧	٢٥٤,١٠٨,٣٦٣	١٢٧,١٧٩,٩٣٤	٣٧١,٥٠٦,٨٣٢	مجموع الموجودات

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	خمس سنوات	أكثر من سنة ولغاية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٤,٠٢٤,٢٦٤	١,٦٨١,٩٦١	٢٥٥,٧٠٦,٢٢٥		
١٣٩,٠٦١,٥١٢	-	١٣٩,٠٦١,٥١٢		
٢٠٩,٧١٠,٤٤٦	٥,٦١٨,٧٧٥	٢١٥,٣٢٩,٢٢١		
٦٠٢,٧٩٦,٢٢٢	٧,٣٠٠,٧٣٦	٦١٠,٠٩٦,٩٥٨		
				المجموع

الاعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	خمس سنوات	أكثر من سنة ولغاية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٦,٠٢٨,٦٨٠	٢,٤٥٤,٠٦٣	٢٠٨,٤٨٢,٧٤٣		
١٣٤,٢٩٢,٧٩٣	٤,٦٨٤,٢٩٠	١٣٨,٩٧٧,٠٨٣		
١٧٨,١٨٤,٦٣٨	٢٣,٣٥٤,٣٧٤	٢٠١,٥٣٩,٠١٢		
٥١٨,٥٠٦,١١١	٣٠,٤٩٢,٧٢٧	٥٤٨,٩٩٨,٨٣٨		
				المجموع

الاعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

٣٩ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة من خلال الشركة التابعة الأهلي للوساطة المالية:
- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والاصول الثابتة والادارة العامة والادارات المساندة .

٤٠ - إدارة رأس المال :

١ - وصف لما يتم إعتبره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier ٢) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار . وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢% ويراعي البنك الإلتزام بها .

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به . ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطات والحسابات النظامية .

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

- تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة بالمخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III والغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل II. يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
بآلاف الدنانير	
٢٨٧,٦٧٦	اجمالي راس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية (CET١)
(٤١,٢١٧)	التعديلات الرقابية (الطروحات من راس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية)
-	راس المال الاضافي
١٤,٩٨٩	الشريحة الثانية من رأس المال
٢٦١,٤٤٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٩٦١,٤٤٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢/٥٧	نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET١) (%)
١٣/٣٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك و شركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية .

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال والتي تم احتسابها بموجب مقررات بازل II كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بـآلاف الدنانير	
	بنود رأس المال الاساسي
١٧٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥١,١٩٧	الاحتياطي القانوني
٣٣,٤٨٦	الاحتياطي الاختياري
٢,٢٩٤	احتياطيات اخرى
٢١,١٤٥	الارباح المدورة
	يطرح منه
(٢,٦٩٩)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٧,٥٦٦)	موجودات ضريبية مؤجلة و غير ملموسة اخرى
(١,٦٠٣)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
٢٧١,٢٥٤	مجموع رأس المال الأساسي
	بنود رأس المال الاضافي :
١١,٦٩٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥٤١	احتياطي القيمة العادلة
	يطرح منه
(١,٦٠٣)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١٠,٦٣١	مجموع رأس المال الاضافي
٢٨١,٨٨٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٧٣٠,٧٦٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦/٢٩	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٥/٦٧	نسبة رأس المال الاساسي(%) *

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك و شركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية .

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	اكتر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	١٩٣,٧٦٤,٦٥١	٨,٢٢٤,٤٠٠	٢٠١,٩٨٩,٠٥١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	-	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٠٣٧,٧٩٣	-	١٠,٠٣٧,٧٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٦٨,٣٧٣	-	٩٦٨,٣٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥٠٣,٧٢٣,٢٣٧	٩٤٣,٥١٣,٣٦٥	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٩,٠١١,٩٣٠	-	٢٩,٠١١,٩٣٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٨٨,١٧١,٨٥٥	٤٦٦,٦٣٨,١٠٠	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥
إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	٥,١٠٦,٩٨٠	٥,١٠٦,٩٨٠
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	-	٤٦,٨٣١,٥٩٠	٤٦,٨٣١,٥٩٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢١,١٤١,٠٣٥	٢١,١٤١,٠٣٥
موجودات اخرى	-	١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١٠٦,٣٧٧,٣٧١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦,٢١٩,٢٢٧	٦,٢١٩,٢٢٧
اجمالي الموجودات	١,٢١١,٤٦٦,٤٨٢	١,٦٠٤,٠٥٢,٠٦٨	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	-	٥٧,٣٥٣,٦٥٥
ودائع العملاء	١,٨٣٧,٦٤٢,٧٣٦	٢٢٩,٦٥٢,٠٢٣	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩
تأمينات نقدية	٧٤,٨٥٥,٣٦٢	١٨١,٠٢٧,٧٦٩	٢٥٥,٨٨٣,١٣١
اموال مقترضة	١٨,٨٤٠,٤٧٨	٦٩,٦٧٩,٥٥٥	٨٨,٥٢٠,٠٣٣
مخصصات متنوعة	٣,٣٩٢,٨٨٩	-	٣,٣٩٢,٨٨٩
مخصص ضريبة الدخل	٩٢٦,٧٢١	-	٩٢٦,٧٢١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١,٠٠٢,٥٨٤	١,٠٠٢,٥٨٤
مطلوبات اخرى	-	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٨,٤٧٩,٣٧٤
اجمالي المطلوبات	١,٩٩٣,٠١١,٨٤١	٥١٩,٨٤١,٣٠٥	٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦
الصافي	(٧٨١,٥٤٥,٣٥٩)	١,٠٨٤,٢١٠,٧٦٣	٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤

المجموع	اكثـر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينـار	دينـار	دينـار	
٢٨٧,٨٣١,٥٨٧	٧,٤٤٤,٥٠٠	٢٨٠,٣٨٧,٠٨٧	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
١٥١,٩٩٦,٤٩٨	-	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٦٤٧,٥١٠	-	١٤,٦٤٧,٥١٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٥,٩٧٢	-	٤٦٥,٩٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	٧٥٦,٣٥٨,٥٦٨	٤٧٠,٩٦٤,٥٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٨٤١,٣٣٠	-	٢٧,٨٤١,٣٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٤٢٦,٣٧٣,٨١٩	١٧٥,٤٨٤,١٢٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٢١٩,٧٩٨	٥,٢١٩,٧٩٨	-	إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٩,٧٤٥,١٤٩	٥٩,٧٤٥,١٤٩	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٠,١٣٣,٥٦٧	١١٠,١٣٣,٥٦٧	-	موجودات اخرى
٦,١٣٧,٩٧٦	٦,١٣٧,٩٧٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	١,٣٧٢,٨٤١,٩٣٩	١,١٢١,٧٨٧,٠٥٩	اجمالي الموجودات
٣٠,٦٣١,٥٣٠	-	٣٠,٦٣١,٥٣٠	المطلوبات :
١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	٢٣٣,٢٢٣,٢٦٥	١,٥٤٨,٩٩٩,٤٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٩,١٩٧,٣١٧	١٧٦,٥٧٤,٨١٧	١٠٢,٦٢٢,٥٠٠	ودائع العملاء
٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٢٦,٢٩٠,٤٤٣	١٩,٢٧٤,١٢١	تأمينات نقدية
٣,٦٦٣,٢٠٦	-	٣,٦٦٣,٢٠٦	اموال مقترضة
٧,٥٥٧,٦١٨	-	٧,٥٥٧,٦١٨	مخصصات متنوعة
١,٠٥٨,٣٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩	-	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٢١٤,٨٥٣	٣١,٢١٤,٨٥٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٨١,١١٠,٢١٢	٤٦٨,٣٦١,٧٧٧	١,٧١٢,٧٤٨,٤٣٥	مطلوبات اخرى
٣١٣,٥١٨,٧٨٦	٩٠٤,٤٨٠,١٦٢	(٥٩٠,٩٦١,٣٧٦)	اجمالي المطلوبات
			الصافي

٤٥ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
	٢٠١٦	٢٠١٥				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم شركات	٩٦٨,٣٧٣	٤٦٥,٩٧٢	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	٩٦٨,٣٧٣	٤٦٥,٩٧٢				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٢,٣٠٣,٥٤٨	١١,٩٣٥,٢٢٥	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صندوق استثماري	٤,٨٦٧,٩٩٤	٤,١١١,٤٩١	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١١,٨٤٠,٣٨٨	١١,٧٩٤,٦١٤	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٧,٨٤١,٣٣٠				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٩,٩٨٠,٣٠٣	٢٨,٣٠٧,٣٠٢				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٦		٢٠١٥	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى بنوك مركزية	١٥,٢٦١,٣٨٥	١٥,٢٦٢,٥٩٠	١٢٢,٢٤٤,٥٠٠	١٢٢,٢٤٧,١٧١
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٥,٨٢٦,٤٣٦	١٩٥,٩٦١,٠٦٣	١٦٦,٦٤٤,٠٠٨	١٦٦,٧٧٤,٨٨٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٤٤٩,٨٢١,٩٧١	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٢٢٨,٦٦٤,٩٠١
موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٧٦١,٥٤٨,٥٤١	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٠٧,٨٦٢,٦٣٤
موجودات مستملكة مقابل دين	٧٥,٤٩٥,٠٨٣	٦٥,٦٩٦,٤١٣	٨١,٢١٤,٦٦٨	٧٢,٣٣٩,٤٣١
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٨٨,٦٢٩,٤٦١	٢,٤٨٨,٢٩٠,٥٧٨	٢,١٩٩,٢٨٤,٢٢٥	٢,١٩٧,٨٨٩,٠٢١
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٥٧,٤٢١,١٠٢	٣٠,٦٣١,٥٣٠	٣٠,٦٨٦,٨٤٥
ودائع عملاء	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	٢,٠٧٢,٨٠١,٥١٨	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٧٨٧,١٦٥,٢٩٢
تأمينات نقدية	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٥٥,٩١١,٦٨٦	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٧٩,١٩٩,٧٠٢
أموال مقترضة	٨٨,٥٢٠,٠٣٣	٨٨,٧٤٩,٣٤٢	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٤٥,٦٠٦,٩٤٠
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٦٩,٠٥١,٥٧٨	٢,٤٧٤,٨٨٣,٦٤٨	٢,١٣٧,٦١٦,١٣٦	٢,١٤٢,٦٥٨,٧٧٩

لبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

٤٦ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (١٩) و (٣٤).

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والتي غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ بينما يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ.

أول كانون الثاني ٢٠١٧

أول كانون الثاني ٢٠١٧

أول كانون الثاني ٢٠١٨

أول كانون الثاني ٢٠١٨

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) : "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة". يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات حيثما يكون هنالك:

- بدل بالعملة الأجنبية أو ذو سعر بالعملة الأجنبية.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الإعتراف بالموجودات ذات الصلة أو بالإيرادات أو بالمصاريف.
- وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة باعتبارها موجودات أو مطلوبات غير نقدية

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) : "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : "عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص على وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام. يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يعتبر التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلا على وجود تغير بالإستخدام. عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية بتشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بتشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخته معدلة من المعيار أيضا في تموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساسا على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية مسبقاً حتى يتم الإعراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعراف:

اتبعت متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) محل الإرشادات الحالية بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على وجوب إقرار المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإقرار بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٥: الإقرار بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الاداء.

وتعترف المنشأة ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، بإيراداتها عندما يستوفى الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إستيفاء الإلتزام ما للعميل. ولقد إضيف المزيد من التوجيهات المستقبلية على لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) لمعالجة حالات محددة. هذا ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) :
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء : لتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الاداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، كما تم منح أحكام انتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة

أول كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الايجار"
يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بقود الايجار وقياسها وعرضها والافصاح عنها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ويوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستأجر، حيث يوجب على المستأجرين الاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو أصولها ذات قيم منخفضة.

ويوجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار بتصنيف عقود الإيجار اما عقوداً تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار بقيت محاسبة عقود الايجار في دفاتر المؤجر لحد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ السريان مؤجل
لأجل غير مسمى

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" المتعلقة بمعالجة بيع موجودات من مستثمر أو أن يقوم بتقديمها لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك

تتوقع إدارة البنك تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك بفترة التطبيق الأولى.

وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ وتبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للبنك فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك. كما قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للبنك فيما يتعلق بعقوده التأجيرية.

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير لحين قيام البنك بمراجعة بهذا الخصوص.

٤٧ - أحداث لاحقة

قرر مجلس الادارة في اجتماعه رقم (٢٠١٧/٣) بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ الموافقة على القوائم المالية الموحدة للبنك ، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني . تم الحصول على موافقة البنك المركزي الاردني بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٧ بعد تعديل الايضاحات التالية في القوائم المالية الموحدة:

- ١ - إيضاح رقم (٦) والخاص بايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- ٢ - إيضاح رقم (١٨) والخاص باموال مقترضة.
- ٣ - إيضاح رقم (٣٦) والخاص بالارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة.
- ٤ - إيضاح رقم (٤٠ - د) والخاص بكفاية رأس المال.

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2016
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
AUDITOR'S REPORT

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
DECEMBER 31, 2016

TABLE OF CONTENTS

Independent Auditor's Report	<u>Page</u> 1 - 6
Consolidated Statement of Financial Position	7
Consolidated Statement of Income	8
Consolidated Statement of Other Comprehensive Income	9
Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity	10
Consolidated Statement of Cash Flows	11
Notes to the Consolidated Financial Statements	12 - 78

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

AM/ 4716

To the Shareholders of
Jordan Ahli Bank
Amman – Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Jordan Ahli Bank and its subsidiaries "the Bank" which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2016, and the consolidated statement of income and other comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank as at December 31, 2016, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants together with the other ethical requirements that are relevant to our audit of the Bank's consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphases of a Matter

Without qualifying our opinion above, and as stated in Note (47) to the consolidated financial statements, some of the accompanying notes to the consolidated financial statements for the year 2016 were adjusted based on the request of Central Bank of Jordan and as mentioned in the above note.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were most significant in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key audit matters	How our audit addressed the key audit matters
1. Adequacy of Credit Facilities Impairment Provision The provision for credit facilities impairment is significant to the Bank's financial statements. Moreover, its calculation requires making assumptions and management's use of estimates for the drop in credit ratings and un-collectability due to some sectors' deteriorating financial and economic conditions, inadequate guarantees, and the suspension of interest arising from default according to regulatory authorities' instructions. Moreover, the net credit facilities granted by the Bank to customers amounted to JD 1,447 million, which represent 51% of total assets as of December 31, 2016. The nature and characteristics of credit facilities granted to customers do vary from one sector to another, and from one country to another, due to the Bank's geographical deployment. Consequently, the calculation method of the provision for credit facilities impairment varies due to diverse sectors and different risk assessments for those countries, as well as due to their legal and statutory requirements and the requirements of the Central Bank of Jordan.	Scope of Audit to Address Risks The performed audit procedures included understanding the nature of credit facilities portfolios, examining the internal control system adopted in granting and monitoring credit, and evaluating the reasonableness of management's estimates of the provision for credit facilities impairment, collection procedures and follow-up, as well as suspension of interest. Furthermore, we reviewed and understood the Bank's policy for calculating provisions. We also selected and reviewed a sample of performing, watch-list, and non-performing credit facilities at the Bank's level as a whole. In addition, we evaluated the factors affecting the calculation of the provision for credit facilities impairment such as evaluating available guarantees and collaterals, customers' financial solvency, management's estimates of expected cash flows, and regulatory authorities' statutory requirements. We also discussed these factors with executive management to verify the adequacy of recorded provisions. Moreover, we re-calculated the provisions to be taken for those accounts and verified suspension of interest on non-performing or defaulted accounts and the Bank's adherence to the regulatory authorities' instructions, requirements and related International Accounting Standards, and assumptions used for the calculation of the provision for credit facilities impairment. We also evaluated the adequacy of disclosure relating to credit facilities, provision for credit facilities impairment, and risks set out in Note (8).

2. Financial Assets not Listed in Active Markets The Bank holds non-current financial assets within the financial assets portfolio through the comprehensive income statement of JD 16,708,382 as of December 31, 2016. These assets should be stated at fair value in accordance with International Financial Reporting Standard. Fair value determination of financial assets requires the Bank's management to make several judgments and assessments and to rely on non-listed prices input. Consequently, management's fair value estimation of these assets was significant to our audit.	Scope of Audit to Address Risks Audit procedures included evaluating internal procedures relating to the determination of financial assets fair value and examination of their efficiency. In addition, audit procedures include evaluating the estimates adopted by the Bank's management to determine the fair value of non-current financial assets. Moreover, these estimates have been compared to the requirements of International Financial Reporting Standards and discussed in light of available information. The audit procedures also included evaluating the adopted methodology, appropriateness of evaluation models, and input used to determine the fair value of financial assets. They included as well reviewing the reasonableness of the most significant input in the evaluation process through reviewing investee companies' financial statements or obtaining secondary market prices as well as other reviewed input.
3. Assets Foreclosed by the Bank against Debts Assets seized by the Bank are shown at acquisition value or fair value, whichever is lower. As of the consolidated statement of financial position date, these assets are revalued individually at fair value based on approved bases and methods according to the requirements of the International Financial Reporting Standards. Moreover, any related impairment in their value is recorded based on recent real estate evaluations and approved by certified real estate appraisers. A gradual provision has been calculated on the foreclosed assets whose seizure exceeded 4 years according to the Instructions of the Regulatory Authorities.	Scope of Audit to Address Risks A revaluation of the foreclosed assets is required by the Bank at least once every two years to determine their fair value and to reflect the effect of their impairment (if any) in the income statement according to International Financial Reporting Standards. Moreover, our audit procedures included obtaining experts assistance to help us verify the fair value of the foreclosed assets and review the reports of the real estate appraisers hired by the management to evaluate these properties. Also, a gradual provision has been recalculated on the foreclosed assets whose seizure exceeds 4 years according to the regulatory authorities' instructions regarding this matter.

4. The Information Technogym System on the Banking System

During the year 2016, the old banking system has been replaced with a newly developed one. Moreover, the Bank has journalized the data from the old system to the new one after September 2016 works have been closed. A reconciliation of the raw data has been carried out after the data has been transferred to the new system. The Bank has also performed another reconciliation after closure of the first journal. Furthermore, the required amendments have been made on the new banking system to adjust the differences according to the priorities determined by the Management.

Scope of Audit to Address Risks

The Bank has studied and estimated the design and operating effectiveness of the new banking internal control system related to financial reporting adopted by the Bank. Moreover, we have examined internal controls related to auditing. We also reviewed the management's report on the outcome of the Data transfer from the old accounting system to the new one.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the other information in the annual report excluding the consolidated financial statements and the independent auditor's report thereon, which is expected to be made available to us after the date of our audit report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in so doing, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements, or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISA's, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than the one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting, and based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosure are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient and appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Bank to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement on our compliance with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them about all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards procedures.

From matters communicated with those charged with governance, we determine those matters of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current years, and are therefore, the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law and regulations preclude public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper accounting records duly organized and in line with the accompanying consolidated financial statements.

Deloitte & Touche (Middle East) – Jordan
Amman – Jordan

February 28, 2017 (except for Note (47) dated April 12, 2017)

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	December 31,	
		2016	2015
		JD	JD
ASSETS			
Cash and balances at central banks	4	201,989,051	287,831,587
Balances at banks and financial institutions	5	185,788,643	151,996,498
Deposits at banks and financial institutions	6	10,037,793	14,647,510
Financial assets at fair value through profit or loss	7	968,373	465,972
Direct credit facilities - net	8	1,447,236,602	1,227,323,101
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	29,011,930	27,841,330
Financial assets at amortized cost	10	754,809,955	601,857,948
Investments in associates and unconsolidated subsidiary company	11	5,106,980	5,219,798
Properties, equipment, and projects under construction- net	12	46,831,590	59,745,149
Intangible assets - net	13	21,141,035	1,428,562
Other assets	14	106,377,371	110,133,567
Deferred tax assets	20	6,219,227	6,137,976
TOTAL ASSETS		2,815,518,550	2,494,628,998
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits	15	57,353,655	30,631,530
Customers deposits	16	2,067,294,759	1,782,222,725
Cash margins	17	255,883,131	279,197,317
Borrowed funds	18	88,520,033	45,564,564
Various provisions	19	3,392,889	3,663,206
Provision for income tax	20	926,721	7,557,618
Deferred tax liabilities	20	1,002,584	1,058,399
Other liabilities	21	38,479,374	31,214,853
TOTAL LIABILITIES		2,512,853,146	2,181,110,212
SHAREHOLDERS' EQUITY:			
Subscribed and paid-up capital	22	175,000,000	175,000,000
Statutory reserve	23	52,015,203	51,197,108
Voluntary reserve	23	33,486,083	33,486,083
Periodic fluctuations reserve	23	2,394,566	2,080,497
Special reserve		213,054	213,054
General banking risk reserve	23	14,988,716	11,693,374
Fair value reserve - net	24	1,861,943	1,203,412
Retained earnings	25	22,705,839	38,645,258
Total Shareholders' Equity		302,665,404	313,518,786
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		2,815,518,550	2,494,628,998

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF
THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM
AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

CHAIRMAN OF BOARD OF DIRECTORS

CHIEF EXECUTIVE OFFICER

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

	Note	For the Year Ended	
		December 31,	
		2016	2015
		JD	JD
Interest Income	26	139,234,932	130,915,392
Interest expense	27	53,566,118	45,332,169
Net Interest Revenue		85,668,814	85,583,223
Commissions revenue - net	28	21,332,904	20,328,775
Net Interest and Commissions Revenue		107,001,718	105,911,998
Foreign exchange Income	29	3,313,517	3,316,790
Income (loss) from financial assets at fair value through profit or loss	30	(61,783)	118,374
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive Income		763,627	967,280
Other revenue	31	5,231,816	9,458,744
Total Non-Interest and Non-Commissions Revenue		9,247,177	13,861,188
Gross Income		116,248,895	119,773,186
Expenses:			
Employees expenses	32	43,185,981	39,672,359
Depreciation and amortization	12,13	8,909,010	7,800,586
Other expenses	33	28,534,590	26,259,092
Provision for impairment in direct credit facilities	8	24,031,418	7,299,465
Foreclosed assets impairment provision	14	3,393,389	6,311,219
Total Expenses		108,054,388	87,342,721
Income from operations		8,194,507	32,430,465
Bank's share of associate companies (losses) gains	11	(13,559)	63,675
Income for the Year before Taxes		8,180,948	32,494,140
Income tax	20	(1,906,015)	(9,661,416)
Income for the Year		6,274,933	22,832,724
Attributable to:			
Bank's shareholders		6,274,933	22,832,724
Earnings per share			
attributable to the Bank's shareholders :			
Basic and Diluted	34	-/036	-/130

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF
THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM.
AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

CHAIRMAN OF BOARD OF DIRECTORS

CHIEF EXECUTIVE OFFICER

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	For the Year	
	Ended December 31,	
	2016 JD	2015 JD
Income for the year	6,274,933	22,832,724
Other Comprehensive Income Items:		
Items not to be Subsequently Transferred to the Consolidated statement of income:		
(Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(286,846)	(7,151)
Change in fair value reserve - net	658,531	(629,608)
Gross Comprehensive Income	<u>6,646,618</u>	<u>22,195,965</u>
Gross Comprehensive Income Attributable to:		
Bank's shareholders	<u>6,646,618</u>	<u>22,195,965</u>
	<u>6,646,618</u>	<u>22,195,965</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL
 PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE
 READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

	Bank Shareholders' Equity										Total Shareholders' Equity
	Reserves										
	Subscribed and Paid-up Capital	Statutory	Voluntary	Periodic Fluctuations	Special	General Banking Risks	Fair Value Reserve -net	Retained Earnings			
For the Year Ended December 31, 2016											
Balance - beginning of the year	175,000,000	51,197,108	33,486,083	2,080,497	213,054	11,693,374	1,203,412	38,645,258			313,518,786
Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	6,274,933			6,274,933
(Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	(286,846)			(30,297)
Net change in fair value	-	-	-	-	-	-	-	401,982			401,982
Gross Comprehensive Income	-	-	-	-	-	-	-	5,988,087			6,646,618
Transfers to reserves	-	818,095	-	314,069	-	3,295,342	-	(4,427,506)			-
Dividends distributed *	-	-	-	-	-	-	-	(17,500,000)			(17,500,000)
Balance - End of the Year	175,000,000	52,015,203	33,486,083	2,394,566	213,054	14,988,716	1,861,943	22,705,839			302,665,404
For the Year Ended December 31, 2015											
Balance - beginning of the year	175,000,000	47,947,694	30,236,669	1,791,584	213,054	11,005,225	1,833,020	40,795,475			308,822,821
Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	22,832,724			22,832,724
(Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	(7,151)			2,124
Net change in fair value	-	-	-	-	-	-	-	(638,883)			(638,883)
Gross Comprehensive Income	-	-	-	-	-	-	-	(629,608)			-
Transfers to reserves	-	3,249,414	3,249,414	288,913	-	688,049	-	(7,475,790)			-
Dividends distributed *	-	-	-	-	-	-	-	(17,500,000)			(17,500,000)
Balance - End of the Year	175,000,000	51,197,108	33,486,083	2,080,497	213,054	11,693,374	1,203,412	38,645,258			313,518,786

* As of December 31, 2016, an amount of JD 6,219,227 from retained earnings is restricted against deferred tax assets according to the Central Bank of Jordan's instructions (JD 6,137,976 as of December 31, 2015).

The general banking risks reserve and periodic fluctuations reserve cannot be used except upon approval by the Central Bank of Jordan and the Palestinian Monetary Authority.

* The General Assembly resolved, in its ordinary meeting held on April 27, 2016, to distribute 10% of paid-up capital as of December 31, 2015, which is equivalent to JD 17.5 million, at cash dividend to shareholders for the year 2015.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	For the Year Ended	
		December 31,	
		2016	2015
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:		JD	JD
Income for the year before taxes		8,180,948	32,494,140
Adjustments:			
Depreciation and amortization	12,13	8,909,010	7,800,586
Provision for impairment in direct credit facilities	8	24,031,418	7,299,465
Various provisions	19	836,558	518,115
Foreclosed assets impairment provision	14	2,603,231	1,736,427
Provision for doubtful debts of sold foreclosed assets	14	790,158	4,574,792
Loss (gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	30	36,231	(112,181)
(Gain) on the sale of properties and equipment		(657,020)	(4,142,825)
Bank's share of associate companies (gains)	11	13,559	(63,675)
Decrease in various provisions	19	(959,164)	-
Net interest		(3,682,554)	(1,413,684)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	29	(2,345,473)	(2,600,846)
Net Income before Changes in Assets and Liabilities		37,756,902	46,090,314
Changes in Assets and Liabilities:			
(Increase) in cash and balances at central banks due after 3 months		(779,900)	(7,497,425)
Decrease (increase) in deposits at banks and financial institutions due after 3 months		4,609,717	(14,647,510)
(Increase) decrease in balances with restricted withdrawal		(31,265)	10,000,000
(Increase) decrease in financial assets at fair value through profit or loss		(538,632)	35,464
(Increase) in direct credit facilities - net		(243,944,919)	(33,627,651)
Decrease in other assets		9,877,430	402,917
(Decrease) in banks and financial institutions deposits due after 3 months		-	(1,312,540)
Increase in customers' deposits		285,072,034	259,117,911
(Decrease) in cash margins		(23,314,186)	(2,580,477)
Increase (decrease) in other liabilities		1,781,593	(6,382,633)
Net Changes in Assets and Liabilities		32,731,872	203,508,056
Net Cash Flows generated from Operating Activities before Income Tax and provisions paid		70,488,774	249,598,370
Income tax paid	20	(9,028,571)	(13,047,955)
End-of-service indemnity paid and other	19	(147,711)	(1,140,333)
Net Cash Flows generated from Operating Activities		61,312,492	235,410,082
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:			
Decrease in investment in associate		99,259	4,218,519
(Increase) in financial assets at fair value through other comprehensive income		(854,731)	(1,225,642)
(Increase) in financial assets at amortized cost		(152,952,007)	(207,400,406)
(Purchase) of properties and equipment, projects under construction, and intangible assets	12,13	(16,216,565)	(13,977,044)
Proceeds from sale of properties and equipment		1,165,661	9,315,432
Net Cash Flows (used in) Investing Activities		(168,758,383)	(209,069,141)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:			
Increase in borrowed funds		42,955,469	10,980,599
Dividends paid to shareholders		(17,438,732)	(17,301,511)
Net Cash Flows from (used in) Financing Activities		25,516,737	(6,320,912)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	29	2,345,473	2,600,846
Net (Decrease) Increase in Cash and Cash Equivalents		(79,583,681)	22,620,875
Cash and cash equivalents - beginning of the year		401,578,930	378,958,055
Cash and Cash Equivalents - End of the Year	35	321,995,249	401,578,930

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF
THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM
AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1. General

- Jordan Ahli Bank was established in the year 1955 as a Public Shareholding Limited Company under ID No. (6) on July 1, 1955 in accordance with the Companies Law for the year 1927, with headquarters in Amman. Its address is Queen Noor Street, P.O. Box 3103, Amman 11181 Jordan. The Business Bank was merged into the Bank effective from December 1, 1996. Moreover, Philadelphia Investment Bank was merged into Jordan Ahli Bank Company PSC effective from July 1, 2005.
- The Bank provides all banking and financial services related to its business through its main office, branches in Jordan (55 branches), external branches (6 branches) and subsidiary companies in Jordan.
- The Bank's shares are listed in Amman Stock Exchange - Jordan.
- The consolidated financial statements have been approved by the Bank's Board of Directors in its meeting No. (3) held on February 23, 2017, and are subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

2. Significant Accounting Policies:

Basis of Preparation

- The accompanying consolidated financial statements of the Bank and its subsidiary companies are prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board (IASB), the interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretation Committee of the IASB, the prevailing rules of the countries where the Bank operates, and the instructions of the Central Bank of Jordan.
- The consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income which are stated at fair value as of the date of the consolidated financial statements. Furthermore, hedged financial assets and financial liabilities are also stated at fair value.
- The reporting currency of the consolidated financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.
- The accounting policies adopted, when preparing the consolidated financial statements, are consistent with those applied in the year ended December 31, 2015, except for what is stated in note (46.a).

Basis of Consolidation and Presentation

The accompanying consolidated financial statements include the financial statements of the Bank's branches in Jordan and abroad and the following subsidiary companies under its control. Moreover, control is achieved when the Bank has the ability to control the financial and operating policies of the subsidiary companies to obtain benefits from their activities. Additionally, transactions, balances, revenues, and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated. Transactions in transit are also shown under "other assets" or "other liabilities" in the consolidated statement of financial position.

The Bank's subsidiary companies as of December 31, 2016 are as follows:

A. Ahli Micro Finance Company

Ahli Micro Finance Company is wholly owned by the Jordan Ahli Bank. The Company's objective is to grant loans to limited income individuals. Its paid-up capital amounted to JD 6 million, total assets to JD 20,310,914, and total liabilities to JD 9,873,322 as of December 31, 2016. Its total revenue amounted to JD 6,599,469, and total expenses to JD 5,854,206 for the year ended December 31, 2016, before excluding any transactions, balances, revenue, and expenses between the Company and the Bank.

B. Ahli Financial Brokerage Company

Ahli Financial Brokerage Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank with a capital of JD 5 million. Its total assets amounted to JD 6,184,699, and total liabilities to JD 745,049, as of December 31, 2016. Moreover, its revenue amounted to JD 290,999, and its expenses to JD 533,608 for the year ended December 31, 2016, before excluding any transactions, balances, revenue, and expenses between the Company and the Bank.

C. Ahli Financial Leasing Company

Ahli Financial Leasing Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank and its capital is JD 17.5 million. Its total assets amounted to JD 83,214,044, and total liabilities to JD 53,363,081 as of December 31, 2016. Moreover, its total revenue amounted to JD 4,851,364, and its total expenses to JD 1,711,078 for the year ended December 31, 2016, before excluding any transactions, balances, revenue, and expenses between the Company and the Bank.

- The financial statements of the subsidiary companies are prepared for the same financial year, using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the companies are different from those used by the Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary companies are made to comply with the accounting policies followed by the Bank.
- The results of the subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of income from the effective date of acquisition, which is the date on which actual control over the subsidiaries is assumed by the Bank. Moreover, the operating results of the disposed subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of income up to the effective date of disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.
- Non – controlling interests represent the portion of owners' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.
- In case separate financial statements are prepared for the Bank as a stand-alone entity, investments in the subsidiary companies are shown in accordance with the equity method.

Sectors Information

- The business sector represents a group of assets and operations that share in providing products or services subject to risks and rewards different from those of other business sectors, and is measured according to the reports used by the executive manager and the Bank's main decision maker.
- The geographic sector relates to the provision of products or services in a specific economic environment subject to risks and rewards different from those of sectors operating in other economic environments.

Direct Credit Facilities

- The provision for the impairment of direct credit facilities is recognized when it is obvious that the amounts due to the Bank cannot be recovered, or when there is an objective evidence of the existence of an event negatively affecting the future cash flows of the direct credit facilities, and the impairment amount can be estimated. The provision is taken to the consolidated statement of income.
- Interest and commission on non-performing credit facilities granted to customers are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and applicable laws in the countries where the Bank's branches or subsidiaries operate.
- Impaired credit facilities, for which specific provisions have been taken, are written off by charging the provision after all efforts have been made to recover the assets. Any surplus in the provision is taken to the consolidated statement of income, while debt recoveries are taken to income.

Financial Assets Measured at Amortized Cost

- Financial assets measured at amortized cost are the financial assets which the Bank's management intends to hold according to its business model to collect the contractual cash flows which comprise the contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding.
- Financial assets measured at amortized cost are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover, the issue premium / discount is amortized, using the effective interest rate method, and recorded to interest. Any allocations resulting from the decline in value of these investments leading to the inability to recover the asset or part thereof are recorded, and any impairment is recorded in the consolidated statement of income.
- Impairment in financial assets represent the difference between the book value recorded at amortized cost and the present value of the expected cash flows discounted at the market interest rate.
- It is not allowed to reclassify any financial assets to or from this item except for the cases specified in International Financial Reporting Standards (in case any of these assets were sold before maturity date, the result of this sale is recorded in the consolidated statement of income in a separate line item along with its explanation according to the IFRS requirements regarding this issue).

Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

- Financial assets at fair value through profit or loss represent shares, bonds and debentures held by the company for the purpose of trading and achieving gains from the fluctuations in market prices in the short term.
- Financial assets at fair value through the statement of income are initially stated at fair value at the acquisition date (purchase costs are recorded in the statement of income upon purchase). They are subsequently re-measured to fair value. Moreover, changes in fair value are recorded in the consolidated statement of income, including the change in fair value resulting from foreign currency exchange translation of non-monetary assets. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets are taken to the consolidated statement of income.

- It is not allowed to reclassify any financial assets to/from this item except for the cases specified in International Financial Reporting Standards.
- It is not allowed to reclassify any financial assets that do not have prices in active markets and active dealings in this item.
- Dividends and interests from these financial assets are recorded in the consolidated statement of income.

Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

- These assets represent investments in equity instruments for the purpose of keeping them to generate profits in the long term and not for trading purposes.
- Financial assets at fair value through other comprehensive income are initially stated at fair value, in addition to acquisition costs, upon purchase. They are subsequently re-measured to fair value, and the change in fair value is included in the consolidated statement of comprehensive income and in shareholders' equity, including the change in the fair value resulting from foreign currency exchange translation of non-monetary assets. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets are taken to the consolidated statement of comprehensive income and shareholders' equity. Moreover, the fair value reserve balance that relates to the equity instruments sold is transferred directly to retained earnings and not through the consolidated statement of income.
- There is no impairment testing on these assets.
- Dividends from these financial assets are recorded in the consolidated statement of income.

Fair Value

The fair value of a listed financial asset is based on its closing market price prevailing on the date of the consolidated financial statements.

For an unlisted financial asset with no quoted market price, no active trading for some financial assets or derivatives, or no active market, its fair value is estimated by one of the following ways:

- Comparing it to another financial asset with similar terms and conditions.
- Analyzing future cash flows and using the discounted cash flow technique through adopting a discount rate used in a similar instrument.
- Adopting options pricing models.
- Long-term non-interest bearing financial assets and financial liabilities are valued according to the discounted cash flows and the effective interest rate method. The discount interest is taken to interest income within the consolidated statement of income.

The valuation methods aim to obtain a fair value reflecting market expectations, taking into consideration market factors and any expected risks and benefits upon estimating the value of the financial assets. Moreover, financial assets the fair value of which cannot be reliably measured are stated at cost, net of any impairment in their value.

Impairment in the Value of Financial Assets

The Bank reviews the values of financial assets on the date of the consolidated statement of financial position in order to determine if there are any indications of impairment in their value individually or as a portfolio. In case such indications exist, the recoverable value is estimated so as to determine the impairment loss.

The impairment is determined as follows:

- The impairment in financial assets measured at amortized cost is the difference between the book value and present value of the future cash flows discounted at the original interest rate
- The impairment in financial assets at fair value through profit or loss, recorded at fair value, represents the difference between the book value and fair value.
- The impairment in the financial assets recorded at cost is the difference between the book value and the present value of the expected cash flows discounted at the market interest rate of similar instruments.

The impairment in value is recorded in the consolidated statement of income. Any surplus in the subsequent period resulting from previous declines in the fair value of financial assets is taken to the consolidated statement of income except for the impairment of financial assets at fair value through the statement of comprehensive income, in which case the impairment is recovered through the fair value reserve.

Investment in Associates and Unconsolidated Subsidiary Company

- Associated companies are those companies whereby the Bank exercises significant influence over their financial and operating policies, but do not control them, and whereby the Bank owns between 20% to 50% of voting rights. Investments in associates are stated according to the equity method in the consolidated financial statements.
- Investment in Ahluna for Cultural and Social Work Company is shown at cost as it is a not-for-profit company. Its net income is used for social and charitable work and the entire net revenue is donated. The General Assembly resolved, in its extraordinary meeting held on October 8, 2015 to voluntarily liquidate the Company and appoint a liquidator.
- In case separate financial statements are prepared for the Bank as an independent entity, investments in the subsidiaries are shown according to the equity method.

Properties and Equipment

- Properties and equipment are stated at cost, net of accumulated depreciation and any impairment in their values. Properties and equipment (except for land) are depreciated, when ready for use, according to the straight-line method, over their estimated useful lives, using the following annual rates:

	%
Buildings	2
Furniture, fixtures and equipment	10 – 20
Vehicles	15
Computers	20 – 30
Other	15 – 20

- When the carrying amounts of properties and equipment exceed their recoverable values, assets are written down, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of income.
- The useful lives of properties and equipment are reviewed at the end of each year. In case the expected useful life is different from what was determined previously, the change in estimate is recorded in the following years, being a change in estimate.
- Properties and equipment are derecognized upon their disposal or when there are no expected future benefits from their use or disposal.

Provisions

Provisions are booked when the Bank has an obligation on the date of the consolidated statement of financial position as a result of past events, it is probable to settle the obligation, and a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Provision for Employees' End-of-Service Indemnities

- A provision for legal and contractual commitments relating to employees' end-of-service indemnities is taken according to the Bank's internal regulations on the consolidated statements of financial position date.
- Payments to resigned employees are deducted from the provision amount. Moreover, the required provision for end-of-service indemnities for the year is charged to the consolidated statement of income.

Income Tax

- Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.
- Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Moreover, taxable income differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenue or tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses acceptable by the tax authorities, and items not allowable for tax purposes or subject to tax.
- Taxes are calculated on the basis of the tax rates prescribed according to the prevailing laws, regulations, and instructions of the countries where the Bank operates.
- Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount. Deferred tax is calculated, on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position, and the deferred taxes are calculated according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or tax assets are recognized.
- Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated statement of financial position, and reduced in case it is expected that no benefit will arise therefrom, partially or totally.

Capital

Costs of Issuing or Purchasing the Bank's Shares:

Costs of issuing or purchasing the Bank's shares are recorded in retained earnings, net of any tax effect of these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

Accounts Managed on Behalf of Customers

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the consolidated statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reflected in the consolidated statement of financial position only when there are legal rights to offset the recognized amounts, the Bank intends to settle them on a net basis, or assets are realized and liabilities are settled simultaneously.

Realization of Income and Recognition of Expenses

- Income is realized and expenses are recognized on an accrual basis, except for interest and commission on non-performing credit facilities, which are not recognized as revenue but taken to the interest and commission in suspense account.
- Commission is recorded as revenue when the related services are provided. Moreover, dividends are recorded when realized (approved by the General Assembly).

Recognition of Financial Assets

Financial assets are recognized on the trade date (the date on which the Bank commits itself to purchase or sell the financial assets).

Financial Derivatives and Hedge Accounting

Hedged Financial Assets

For hedge accounting purposes, the financial derivatives are stated at fair value. Hedges are classified as follows:

- **Fair value hedge:** hedge for the change in the fair value exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of effective fair value hedge are met, the resulting gain or loss from re-measuring the fair value hedge as well as change in the fair value of hedged assets and liabilities is recognized in the consolidated statement of income.

When the conditions of effective portfolio hedge are met, the gain or loss resulting from the revaluation of the hedging instrument at fair value as well as the change in the fair value of the assets or liabilities portfolio are recorded in the consolidated statement of income for the same period.

- **Cash flow hedge:** hedge for the change in the current and expected cash flows' exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of effective cash flow hedge are met, the gain or loss of the hedging instruments is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and shareholders' equity. Such gain or loss is transferred to the consolidated statement of income in the period in which the hedge transaction impacts the consolidated statement of income.

- **Hedge for net investments in foreign entities:**
When the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and shareholders' equity. On the other hand, the ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income. The effective portion is recorded in the consolidated statement of income when the investment in foreign entities is sold.
- When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of income in the same period.

Financial Derivatives for Trading

The fair value of financial derivatives for trading (such as forward foreign currency contracts, future interest rate contracts, swap agreements and foreign currency options) is recorded in the consolidated statement of financial position. Fair value is measured according to the prevailing market prices, and if not available, the measurement method should be disclosed. The change in fair value is recognized in the consolidated statement of income.

Repurchase and Resale Agreements

- Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the Bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.
- Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the Bank has no control over such assets, and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue, amortized over the life of the contract, using the effective interest rate method.

Foreclosed Assets

Assets that have been subject to foreclosure by the Bank are shown under "other assets" in the consolidated statement of financial position at the acquisition value or fair value, whichever is lower. As of the consolidated statement of financial position date, these assets are revalued individually at fair value. Any decline in their market value is taken as a loss to the consolidated statement of income, whereas any such increase is not recognized. Subsequent increase is taken to the consolidated statement of income to the extent it does not exceed the previously recorded impairment.

The impairment in value of foreclosed assets is recorded based on recent and reliable assessments conducted by certified estimators for the purpose of impairment calculation, and such impairments are reviewed periodically. Since the beginning of the year 2015, a gradual provision has been taken for foreclosed assets against debts owned for more than 4 years. According to the Central Bank of Jordan's Circular issued on 14 February 2017, regarding the provision for the assets foreclosed against debts, a minimum of 10% is deducted as provision for assets foreclosed against doubtful debts as of the end of the year 2016. Moreover, a provision of 10% is to be taken until it reaches 50% of the amount of these properties.

Intangible Assets

A- Goodwill

- Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company. The cost of goodwill is subsequently reduced by any decline in the value of the investment.
- Goodwill is distributed over the cash-generating units for the purpose of testing the impairment in its value.
- The value of goodwill is tested on the date of the consolidated financial statements and reduced when there is evidence that it has declined or the recoverable value of the cash-generating units is less than their book value. The decline in value is recorded in the consolidated statement of income as impairment loss.

B- Other Intangible Assets

- Other intangible assets acquired through merging are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets purchased otherwise are recorded at cost.
- Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives, using the straight-line method, for a period not more than 5 years from the acquisition date and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.
- No capitalization of intangible assets resulting from the Bank's operations is made. They are rather recorded in the consolidated statement of income in the same period.
- Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.
- Software and computer programs are amortized over their estimated economic useful lives at rates ranging from 14% to 30%.

Foreign Currency

- Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transaction.
- Financial assets and financial liabilities denominated in foreign currencies are translated at the average exchange rates prevailing on the consolidated statement of financial position date and declared by the Central Bank of Jordan.
- Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.

- Gains or losses resulting from foreign currency translation are recorded in the consolidated statement of income.
- Translation differences for non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recorded as part of the change in fair value.
- When consolidating the financial statements, assets and liabilities of the branches and subsidiaries abroad are translated from the functional currency to the reporting currency, using the average exchange rates prevailing on the consolidated statement of financial position date and declared by the Central Bank of Jordan. Revenue and expense items are translated, using the average exchange rates during the year, and exchange differences are shown in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. When one of these subsidiaries or branches is sold, the related foreign currency differences are included in the revenue / expenses within the consolidated statement of income.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise of cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less balances due to banks and financial institutions maturing within three months and restricted funds.

3. Accounting Estimates

Preparation of the consolidated financial statements and the application of the accounting policies require from the Bank's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of financial assets, financial liabilities, and fair value reserve and to disclose contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, provisions, and changes in the fair value shown in the consolidated statement of other comprehensive income and shareholders' equity. In particular, this requires the Bank's management to issue significant judgments and assumptions to assess future cash flow amounts and their timing. Moreover, the said assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to the changes resulting from the conditions and circumstances of those assessments in the future.

We believe that the assessments adopted in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- A provision for non-performing loans is taken on the bases and estimates approved by management in conformity with International Financial Reporting Standards (IFRSs). The outcome of these bases and estimates is compared against the provisions that should be taken under the instructions of the regulatory authorities, through which the Bank's branches and subsidiary companies operate. Moreover, the strictest outcome that conforms with the (IFRSs) is used.
- Impairment loss is taken after a sufficient and recent evaluation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors, and is reviewed periodically. Also, for the beginning of 2015 a gradual provision has been calculated for the foreclosed assets against debts which has been owned for a period more than 4 years according to the instructions of the Central Bank of Jordan regarding this issue.

- Management estimates the impairment in value when the market prices reach a certain limit that indicates the impairment loss provided that this does not contradict the instructions of the regulatory authorities or International Financial Reporting Standards.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and the assessment of their useful economic lives expected in the future. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income.
- A provision is set for lawsuits raised against the Bank. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- Management frequently reviews financial assets stated at fair value or at cost to estimate any impairment in their value. The impairment amount is taken to the consolidated statement of income.
- Fair value hierarchy: The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability. When evaluating the fair value of the financial asset or liability, the Bank uses information from the market, if available, and in the absence of the first level inputs, the Bank deals with the independent and qualified parties to prepare evaluation studies. Appropriate methods of assessment and inputs used to prepare the evaluation are reviewed by management.

4. Cash and Balances at Central Banks

This item consists of the following:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Cash in vaults	55,827,031	42,996,094
Balances at central banks:		
- Current and demand accounts	8,024,658	26,831,234
- Time and notice deposits	15,261,385	72,444,500
- Mandatory cash reserve	122,875,977	95,759,759
- Certificate of deposit	-	49,800,000
Total Balances at Central Banks	146,162,020	244,835,493
Total Cash and Balances at Central Banks	201,989,051	287,831,587

- In addition to the cash reserve at the central banks, there are restricted balances amounting to JD 204,390 as of December 31, 2016 (JD 173,125 as of December 31, 2015).
- The balances that mature within a period exceeding three months amounted to JD 8,224,400 as of December 31, 2016 (JD 7,444,500 as of December 31, 2015)

5. Balances at Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
<u>Local Banks and Financial Institutions:</u>		
- Current and demand accounts	300,992	2,126,483
- Deposits due within 3 months or less	49,500,000	29,598,000
Total Local	49,800,992	31,724,483
<u>Banks and Financial Institutions Abroad:</u>		
- Current and demand accounts	63,131,952	35,941,120
- Deposits due within 3 months or less	72,855,699	84,330,895
Total Abroad	135,987,651	120,272,015
	185,788,643	151,996,498

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 63,143,246 as of December 31, 2016 (JD 35,852,950 as of December 31, 2015).
- There are no restricted balances as of December 31, 2016 and December 31, 2015.

6. Deposits at Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Banks and Financial Institutions Abroad		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Deposits maturing within a period:	JD	JD	JD	JD	JD	JD
- From 6 to 9 months	10,000,000	10,000,000	-	4,647,510	10,000,000	14,647,510
- From 9 months to 1 year	-	-	37,793	-	37,793	-
Total	10,000,000	10,000,000	37,793	4,647,510	10,037,793	14,647,510

- The restricted deposits amounting to 5 million as of December 31, 2016 (JD 10 million as of December 31, 2015).

7. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

This item consists of the following:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Company shares	968,373	465,972
	<u>968,373</u>	<u>465,972</u>

8. Direct Credit Facilities - Net

This item consists of the following:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	14,987,764	9,506,126
Loans and promissory notes*	389,850,749	331,945,222
Credit cards	14,693,636	13,019,522
Real estate loans	260,807,630	180,761,972
Companies:		
a- Corporates:		
Overdraft accounts	129,226,465	93,574,939
Loans and promissory notes*	571,436,672	490,424,407
b- Small and Medium Companies:		
Overdraft accounts	42,249,538	48,415,072
Loans and promissory notes*	127,406,049	132,653,721
Government and public sector	<u>21,616,898</u>	<u>21,701,176</u>
Total	<u>1,572,275,401</u>	<u>1,322,002,157</u>
(Less): Provision for impairment in direct credit facilities	(97,303,171)	(74,723,925)
Suspended interest	<u>(27,735,628)</u>	<u>(19,955,131)</u>
Net Direct Credit Facilities	<u>1,447,236,602</u>	<u>1,227,323,101</u>

* Net after deducting interest and commissions received in advance of JD 19,156,300 as of December 31, 2016 (JD 15,907,468 as of December 31, 2015).

Provision for Impairment in Direct Credit Facilities

The movement on the provision for impairment in direct credit facilities is as follows:

For the Year 2016

	Companies			
	Individuals	Real Estate Loans	Corporates	Small and Medium Companies
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	22,540,150	847,252	40,477,786	10,858,737
Deduction for the year taken from revenue	3,573,884	10,832	18,450,896	1,995,806
Used during the year (written-off)	(528,392)	(624)	(149,231)	(195,492)
Transferred to off-consolidated statement of financial position items	(45,162)	(11,336)	(186,830)	(292,803)
Foreign currencies evaluation difference	(228,917)	-	8,458	178,157
Balance – End of the Year	25,311,563	846,124	58,601,079	12,544,405
Provision for non-performing facilities on an individual customer basis	25,153,759	846,124	57,470,144	12,384,550
Provision for under watch facilities on an individual customer basis	157,804	-	1,130,935	159,855
Balance – End of the Year	25,311,563	846,124	58,601,079	12,544,405

For the Year 2015

	Companies			
	Individuals	Real Estate Loans	Corporates	Small and Medium Companies
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	21,863,752	730,654	55,729,933	12,914,835
Deduction for the year taken from revenue	1,445,239	373,494	3,286,103	2,194,629
Used during the year (written-off)	(54,718)	(14)	(1,153,486)	(9,780)
Transferred to off-consolidated statement of financial position items	(705,661)	(256,882)	(17,270,181)	(4,314,157)
Foreign currencies evaluation difference	(8,462)	-	(114,583)	73,210
Balance – End of the Year	22,540,150	847,252	40,477,786	10,858,737
Provision for non-performing facilities on an individual customer basis	22,318,361	843,844	38,567,452	9,932,054
Provision for under watch facilities on an individual customer basis	221,789	3,408	1,910,334	926,683
Balance – End of the Year	22,540,150	847,252	40,477,786	10,858,737

Suspended interest

The movement on suspended interest is as follows:

For the Year 2016

	Companies				
	Real Estate		Small and Medium		Total
	Individuals JD	Loans JD	Corporates JD	Companies JD	
Balance – beginning of the year	5,481,492	707,230	9,589,593	4,176,816	19,955,131
Add: Interest in suspense for the year	1,513,703	55,154	6,856,900	1,613,068	10,038,825
<u>(Less:)</u> Surplus taken to income	(158,427)	(77,777)	(58,319)	(192,419)	(486,942)
Interest in suspense written-off	(201,671)	(32,502)	(1,033,660)	(382,756)	(1,650,589)
Transferred to off - consolidated statement of financial position items	(23,847)	(10,765)	(38,491)	(130,653)	(203,756)
Foreign currencies evaluation difference	3,673	-	13,517	65,769	82,959
Balance - End of the Year	6,614,923	641,340	15,329,540	5,149,825	27,735,628

For the Year 2015

	Companies				
	Real Estate		Small and Medium		Total
	Individuals JD	Loans JD	Corporates JD	Companies JD	
Balance – beginning of the year	5,239,807	912,520	12,488,554	4,386,322	23,027,203
Add: Interest in suspense for the year	1,649,556	378,816	4,297,682	1,592,094	7,918,148
<u>(Less:)</u> Surplus taken to income	(264,467)	(93,264)	(570,969)	(860,251)	(1,788,951)
Interest in suspense written-off	(330,138)	(30,194)	(1,292,640)	(131,387)	(1,784,359)
Transferred to off - consolidated statement of financial position items	(834,920)	(460,648)	(5,327,241)	(818,704)	(7,441,513)
Foreign currencies evaluation difference	21,654	-	(5,793)	8,742	24,603
Balance - End of the Year	5,481,492	707,230	9,589,593	4,176,816	19,955,131

Direct credit facilities before provisions and suspended interest are distributed according to geographic location

and economic sector as follows:

<u>Economic Sector</u>	<u>Inside</u>		<u>Outside</u>		<u>December 31,</u>	
	<u>Jordan</u>	<u>Jordan</u>	<u>Jordan</u>	<u>Jordan</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	170,013,666	47,960,666	217,974,332	159,869,491		
Industrial	146,003,713	21,766,509	167,770,222	104,133,633		
Trade	305,919,439	50,773,157	356,692,596	449,174,081		
Real Estate	394,834,516	16,504,837	411,339,353	322,979,956		
Agricultural	56,730,879	1,519,489	58,250,368	11,497,136		
Shares	10,722,269	-	10,722,269	11,952,689		
Individuals	254,986,943	20,712,772	275,699,715	206,182,914		
Government and public sector *	840,984	20,775,914	21,616,898	21,701,176		
Other	52,209,648	-	52,209,648	34,511,081		
	1,392,262,057	180,013,344	1,572,275,401	1,322,002,157		

* This item includes credit facilities granted to the Palestinian National Authority of around JD 21 million, which was rescheduled based on the Palestinian Monetary Authority's approval.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 178,454,833, which is equivalent to 11.35% of total direct credit facilities as of December 31, 2016 (JD 144,396,634, which is equivalent to 10.92% of total direct credit facilities as of December 31, 2015).
- Non-performing credit facilities excluding interest and commissions in suspense amounted to JD 151,586,946, which is equivalent to 9.81% of total direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of December 31, 2016 (JD 124,677,776, which is equivalent to 9.58% of total direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of December 31, 2015).
- There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Government of Jordan as of December 31, 2016 and 2015.
- The balance of non-performing loans transferred to off - consolidated statement of financial position items amounted to JD 43,365,900 up to December 31, 2016 (JD 43,811,011 up to December 31, 2015). These loans are fully covered by provisions and interest in suspense.
- According to the Board of Directors' resolutions, the balance of non-performing debts, in addition to its related interest in suspenses, of JD 2,550,862 have been written-off during the year 2016 for on-and off - statement of financial position items (JD 31,466,250 for the year 2015).
- The provisions no longer needed due to settlements or debt repayments, and accordingly, transferred to other non-performing debts amounted to JD 8,719,144 as of December 31, 2016 (JD 11,186,265 as of December 31, 2015).

9. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Quoted Shares	12,303,548	11,935,225
Unquoted Shares *	11,840,388	11,794,614
Mutual Fund **	4,867,994	4,111,491
	<u>29,011,930</u>	<u>27,841,330</u>

- * The fair value for the unquoted shares is determined according to the equity method, which is considered the best tool available to measure the fair value of these investments, and according to the latest financial information available.
- ** This item represents investment in Abraj Capital Fund of US Dollars 5.6 million, which was stated at fair value as of December 31, 2016.
The total fund capital amounted to US Dollars 2 billion. Moreover, the fund capital is not guaranteed.
- Cash dividend distributions for the above-mentioned financial assets amounted to JD 763,627 for the year-ended December 31, 2016 (JD 967,280 for the year ended December 31, 2015).

10. Financial Assets Measured at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Treasury bills and bonds	696,556,757	583,650,973
Companies bonds and debentures	58,878,536	18,832,313
	755,435,293	602,483,286
<u>Less: Impairment provision</u>	<u>(625,338)</u>	<u>(625,338)</u>
	<u>754,809,955</u>	<u>601,857,948</u>
Bills and Bonds Return Analysis:		
Fixed return	754,809,955	601,857,948
Total	<u>754,809,955</u>	<u>601,857,948</u>

The maturity dates of financial assets measured at amortized cost are as follows:

	2016	2015
	JD	JD
During a year	288,171,855	175,484,129
From 1 to 3 years	325,388,559	300,300,129
More than 3 years	141,249,541	126,073,690
	<u>754,809,955</u>	<u>601,857,948</u>

11. Investment in Associates and Unconsolidated Subsidiary Company

- The Bank owns shares in several associated companies and an unconsolidated subsidiary company as of December 31, 2016 and 2015. The details are as follows:

	Country of Establishment	Ownership Percentage	Shareholders' Equity		Nature of Business	Bank's Share of Profit	Calculation Method	Acquisition date
			December 31,					
			2016	2015				
		%	JD	JD		%		
Beach Hotels and Tourist Resorts Company *	Jordan	24.815	3,553,481	3,666,299	Hotel services	24.815	Equity	2006
Ahluna for Social and Cultural Work Company **	Jordan	100	1,553,499	1,553,499	Charity	100	Equity	2006
			5,106,980	5,219,798				

* The Bank's share in the Beach Hotels and Tourist Resorts Company resulted from the merger of the National Real Estate Investments Company, which was wholly owned by the Bank, with the Beach Hotels and Tourist Resorts Company (related company). The book value of the land owned by the National Real Estate Investments Company has been adopted for merger purposes according to the approval of the General Assembly of the two merged companies. Consequently, the merger resulted in reducing the Bank's share to 46% of the owners' equity of the Beach Hotels and Tourist Resorts Company with a capital of JD 10 million after the merger. During the year 2007, the Company's capital was increased through subscriptions of the old partners and entrance of new partners at the nominal value of JD 1 per share. Consequently, paid-up capital became JD 18 million. Thus, the Bank's share in the Company decreased to 25.55% of paid-up capital. During the first half of the year 2011, the Company's capital was increased to JD 20 million. Consequently, the Bank's share in the Company was decreased to 23% from paid-up capital. During the second half of the year 2011, the Company's capital was increased to JD 27 million. Moreover, the Bank's contribution in this increase amounted to JD 2.1 million, and thus the Bank's share in the Company became 24.8%.

** According to the resolution of the partners of Ahluna for Social and Cultural Work Company (associated company), in their meeting held on May 21, 2012, all partners have agreed to withdraw their shares in the Company except for Jordan Ahil Bank. Therefore, the Bank became the sole owner of the company. The Ministry of Industry and Trade's approval has been obtained on March 28, 2013. Moreover, the investment in the Company is presented according to the equity method as of December 31, 2014. Moreover, the financial statements of the company have not been consolidated since it is a not-for-profit organization, and all its work is charitable and the entire net revenue is donated. The General Assembly resolved, in its extraordinary meeting held on October 8, 2015, to voluntarily liquidate the Company and appoint a liquidator.

The following is a summary of the movement on investments in associated companies and the unconsolidated subsidiary company :

	2016	2015
	JD	JD
Balance - beginning of the year	5,219,798	9,374,642
Disposals	-	(4,218,519)
Cash dividends	(99,259)	-
Bank's share from investing in associated companies gains	(13,559)	63,675
Balance - End of the Year	5,106,980	5,219,798

- The Bank's voting rights in the General Assembly's decisions for these companies is based on its ownership percentage in each company.

12. Property, Equipment and Projects Under Construction - Net

The details of this item are as follows:

	For the Year Ended December 31, 2016									
	Furniture, Fixtures and									
	Land	Buildings	Equipment	Vehicles	Computers	Other	Total			
Cost:	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			
Balance - beginning of the year	8,091,758	25,439,782	32,009,696	971,980	18,625,406	8,503,918	93,642,540			
Additions	555,561	4,666,571	1,416,905	180,529	2,905,220	442,148	10,166,934			
Disposals	-	-	(333,615)	(172,000)	(823,654)	-	(1,329,269)			
Balance - End of the Year	8,647,319	30,106,353	33,092,986	980,509	20,706,972	8,946,066	102,480,205			
Accumulated Depreciation:										
Balance - beginning of the year	-	7,370,642	25,688,509	566,176	14,498,373	4,813,011	52,936,711			
Additions	-	819,171	1,118,211	93,254	2,477,442	380,897	4,888,975			
Disposals	-	-	(354,922)	(87,999)	(377,707)	-	(820,628)			
Balance - End of the Year	-	8,189,813	26,451,798	571,431	16,598,108	5,193,908	57,005,058			
Net Book Value of Property and Equipment	8,647,319	21,916,540	6,641,188	409,078	4,108,864	3,752,158	45,475,147			
Down payments for projects under construction	-	-	1,356,443	-	-	-	1,356,443			
Net Book Value of Property and Equipment - End of the Year	8,647,319	21,916,540	7,997,631	409,078	4,108,864	3,752,158	46,831,590			
For the Year Ended December 31, 2015										
Furniture, Fixtures and										
Cost:	Land	Buildings	Equipment	Vehicles	Computers	Other	Total			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			
Balance - beginning of the year	11,654,292	25,809,252	30,861,124	875,755	17,006,356	6,985,662	93,192,441			
Additions	601,072	114,493	2,065,840	246,455	1,843,791	1,518,256	6,389,907			
Disposals	(4,163,606)	(483,963)	(917,268)	(150,230)	(224,741)	-	(5,939,808)			
Balance - End of the Year	8,091,758	25,439,782	32,009,696	971,980	18,625,406	8,503,918	93,642,540			
Accumulated Depreciation:										
Balance - beginning of the year	-	7,284,977	23,943,239	530,008	12,914,356	3,965,651	48,638,231			
Additions	-	530,616	1,905,278	79,395	1,699,032	847,360	5,065,681			
Disposals	-	(444,951)	(164,008)	(43,227)	(115,015)	-	(767,201)			
Balance - End of the Year	-	7,370,642	25,688,509	566,176	14,498,373	4,813,011	52,936,711			
Net Book Value of Property and Equipment	8,091,758	18,069,140	6,321,187	405,804	4,127,033	3,690,907	40,705,829			
Down payments for projects under construction	-	-	382,292	-	18,657,028	-	19,039,320			
Net Book Value of Property and Equipment - End of the Year	8,091,758	18,069,140	6,703,479	405,804	22,784,061	3,690,907	59,745,149			
Annual Depreciation rate %	-	2	10 - 20	15	20 - 30	15 - 20				

Properties and equipment include fully depreciated assets which amounted to JD 34,760,577 as of December 31, 2016 (JD 31,257,595 as of December 31, 2015).

13. Intangible Assets - Net

The details of this item are as follows:

Description

Balance-beginning of the year
Additions
Amortization for the year
Balance-End of the Year

Annual amortization rate %

2016	
Computer Software and Applications	Total
JD	JD
1,428,562	1,428,562
23,732,508	23,732,508
(4,020,035)	(4,020,035)
21,141,035	21,141,035

14-30

Description

Balance-beginning of the year
Additions
Amortization for the year
Balance-End of the Year

Annual amortization rate %

2015	
Computer Software and Applications	Total
JD	JD
1,475,817	1,475,817
2,687,650	2,687,650
(2,734,905)	(2,734,905)
1,428,562	1,428,562

20-30

* On the first of October 2016 a new banking system was launched T24 after the old system was canceled.

14. Other Assets

The details of this item are as follows:

Real estate foreclosed by the Bank against debts *
Accrued interest and commissions
Checks and transfers under collection
Foreclosed assets sold - net **
Prepaid expenses
Various debtors
Real estate for sale
Prepaid rent
Receivables - disposal of a subsidiary ***
Refundable deposits ****
Revenue stamps
Prepaid Income tax
Temporary advances
Other debit balances

December 31,	
2016	2015
JD	JD
65,696,413	72,339,431
9,554,288	6,451,441
6,967,877	6,293,504
9,796,507	7,993,477
2,686,002	2,547,205
3,598,306	3,916,688
55,151	55,151
1,634,445	2,052,232
743,048	825,000
315,419	258,115
154,537	194,685
989,257	-
4,134,579	5,308,000
51,542	1,898,438
106,377,371	110,133,567

* The movement on assets foreclosed by the Bank against debts is as follows:

Description

Balance - beginning of the year
Additions
Disposals
Impairment loss
Provision for doubtful debts of foreclosed assets *****
Recovered impairment loss
Recovered provision for doubtful debts of foreclosed assets
Balance - End of the Year

Foreclosed Real Estate	
2016	2015
JD	JD
72,339,431	75,727,167
1,981,134	6,431,957
(6,972,850)	(3,725,315)
(2,603,231)	(1,736,427)
(790,158)	(4,574,792)
1,366,175	216,841
375,912	-
65,696,413	72,339,431

- According to the Banks' Law, buildings and plots of land foreclosed by the Bank against debts due from customers should be sold within two years from the ownership date. For exceptional cases, the Central Bank of Jordan may extend this period for two additional years.

** During the year 2011, the Bank sold Land No. (879), Basin No. (3), Qatna South, and Land No. (418), Basin No. (3), Qatna South of Amman Village for installments of JD 4.4 million to the South House Trade and Investment Company. An amount of JD 3.4 million has been received during the year 2012. Moreover, during the year 2013, a provision of JD one million has been booked for the entire balance since the amount is considered a doubtful debt. During the year 2015, the Bank sold the estate erected on Lands Nos. (923 and 924), Basins No. (5), Al Shailieh Qwaisme Village of Amman's southern lands, known as (Baghdad Garage), to Jamal Al Shawabkeh and Partner Company for JD 3.6 million in installments. During 2017, the sale transaction was canceled, and the Bank returned the first payment of JD 900,000 to the buyer.

*** On December 29, 2014, an agreement was signed with Al Quds Company for Learning, Training and Consulting to sell the Bank's interest in Al Zarga National College Company, including its capital share of 100% of the Company's capital. Furthermore, the investment was derecognized on June 30, 2014.

**** This item represents cash deposits in a foreign trading and financial brokerage company, under liquidation, and is currently restricted until the liquidation procedures are finalized. A provision was booked for JD 79,864 as of December 31, 2016 (JD 89,442, as of December 31, 2015).

***** According to the Central Bank of Jordan's Circular No. 10/1/4076, 10/1/7096, 10/1/6841 and 10/1/2510 issued on 14 February 2017, regarding the provision for the assets foreclosed against debts, a minimum of 10% is deducted as a provision for the assets foreclosed against the amount of doubtful debts as of the end of the year 2016. Moreover, a provision of 10% is to be taken until it reaches 50% of these properties. A provision of JD 790 thousands has also been taken as of December, 31, 2016.

The movement on provision for doubtful debts of foreclosed assets is as follows:

Description

Balance-beginning of the year
Additions
Amortization for the year
Balance-End of the Year

2016	2015
JD	JD
4,574,792	-
790,158	4,574,792
(375,912)	-
4,989,038	4,574,792

15. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	December 31, 2016			December 31, 2015		
	Inside	Outside	Total	Inside	Outside	Total
	Jordan	Jordan		Jordan	Jordan	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	892,433	5,307,454	6,199,887	597,946	4,029,174	4,627,120
Time deposits	-	51,153,768	51,153,768	117,975	25,886,435	26,004,410
Total	892,433	56,461,222	57,353,655	715,921	29,915,609	30,631,530

- There are no banks and financial institutions deposits maturing within a period exceeding three months as of December 31, 2016 and 31 December 2015.

16. Customers Deposits

The details of this item are as follows:

	For the Year Ended December 31, 2016				
	Small and Medium			Government	
	Individuals	Corporates	Companies	and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	254,672,627	129,955,006	122,701,997	15,354,235	522,683,865
Saving accounts	257,598,870	78,469	598,102	-	258,275,441
Time and notice deposits	755,905,663	277,147,028	165,436,522	87,846,240	1,286,335,453
	1,268,177,160	407,180,503	288,736,621	103,200,475	2,067,294,759

	For the Year Ended December 31, 2015				
	Small and Medium			Government	
	Individuals	Corporates	Companies	and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	243,782,489	117,960,151	118,291,790	19,670,881	499,705,311
Saving accounts	202,599,698	2,459,343	18,136,351	34,616	223,230,008
Time and notice deposits	634,074,229	183,871,660	149,633,304	91,708,213	1,059,287,406
	1,080,456,416	304,291,154	286,061,445	111,413,710	1,782,222,725

- Government and public sector deposits inside Jordan amounted to JD 103,190,383, which is equivalent to 4.99% of total deposits as of December 31, 2016 (JD 111,325,653, which is equivalent to 6.25% of total deposits as of December 31, 2015).

- Non-Interest bearing deposits amounted to JD 528,350,577, which is equivalent to 25.56% of total deposits as of December 31, 2016 (JD 452,550,667, which is equivalent to 25.39% as of December 31, 2015).

- Restricted deposits amounted to JD 1,796,457, which is equivalent to 0.09 % of total deposits as of December 31, 2016 (JD 975,257 which is equivalent to 0.05% as of December 31, 2015).

- Dormant accounts amounted to JD 45,258,348, as of December 31, 2016 (JD 45,799,529 as of December 31, 2015).

- Dormant deposits fund amounted to JD 589,600, which is equivalent to 0.03 % of total deposits as of December 31, 2016 (JD 621,733 which is equivalent to 0.03 % as of December 31, 2015).

17. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Cash margins on direct credit facilities	207,565,613	222,182,281
Cash margins on indirect credit facilities	31,491,165	41,043,151
Marginal deposits	4,188,881	3,115,413
Other margins	12,637,472	12,856,472
	255,883,131	279,197,317

18. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

		Number of Installments			Installments		Interest	Interest
		Amount	Total	Remaining	Maturity Frequency	Guarantees	Rate	Rate
December 31, 2016								
Central Bank of Jordan		JD 4,000,000	30	26	semi-annual installments	-	2.13	-
Central Bank of Jordan		1,350,000	20	18	semi-annual installments	-	2.5	-
Central Bank of Jordan		1,350,000	19	19	semi-annual installments	-	2.5	-
Central Bank of Jordan		2,305,000	20	20	semi-annual installments	-	2.39	-
Central Bank of Jordan		5,910,441	20	20	semi-annual installments	-	2.5	-
Central Bank of Jordan		3,714,352	20	20	semi-annual installments	-	2.5	-
Central Bank of Jordan		4,582,181	20	20	semi-annual installments	-	2.5	-
Jordan Mortgage Refinance Company (Loan to a subsidiary)		10,000,000	1	1	-	-	4.3	-
Local Bank (Loan to a subsidiary)		7,189,625	-	-	first of March 2017	-	5	-
Local Bank (Overdraft to a subsidiary)		4,491,796	-	-	JD 5 million overdraft ceiling	5 million deposit relating to the Jordan Ahli Bank	4	-
Local Bank (Loan to a subsidiary)		5,947,557	24	-	24 monthly installments effective from the withdrawal date	-	4.25	-
Jordan Mortgage Refinance Company (Loan to a subsidiary)		30,000,000	5	5	first of July 2018, 28 December 2018, 3 April 2019, 2 May 2019 and 11 May 2019	-	4.55-4.75	-
Local Bank (Loan to a subsidiary)		944,444	24	-	24 monthly installments effective from the withdrawal date	-	7.5	-
Local Bank (Loan to a subsidiary)		922,647	36	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6.75	-
Local Bank (Loan to a subsidiary)		1,134,113	24	-	24 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5.45-5.85	-
Local Bank (Loan to a subsidiary)		4,594,544	36	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6	-
Development and Employment Fund (Loan to a subsidiary)		83,333	30	-	30 monthly installments effective from the withdrawal date after the grace period of six months	-	6	-
		88,520,033						
December 31, 2015								
Central Bank of Jordan		3,967,372	30	25	semi-annual installments	-	2.13	-
Central Bank of Jordan		1,350,000	20	18	semi-annual installments	-	2.5	-
Central Bank of Jordan		5,350,000	20	20	semi-annual installments	-	2.5	-
Local Bank (Loan to a subsidiary)		4,998,836	24	-	24 monthly installments effective from the withdrawal date	5 million deposit relating to the Jordan Ahli Bank	4.25	-
Local Bank (Overdraft to a subsidiary)		4,973,175	-	-	JD 5 million overdraft ceiling	5 million deposit relating to the Jordan Ahli Bank	4	-
Jordan Mortgage Refinance Company (Loan to a subsidiary)		17,500,000	3	3	29 April 2016, 11 May 2016, first of July 2018 and 28 December 2018	-	4.55 - 5.75	-
Local Bank (Loan to a subsidiary)		4,657,098	24	-	24 monthly installments effective from the withdrawal date	-	7 - 7.5	-
Local Bank (Loan to a subsidiary)		868,083	36	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6.75	-
Local Bank (Loan to a subsidiary)		1,400,000	36	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	7	-
Development and Employment Fund (Loan to a subsidiary)		500,000	30	-	30 monthly installments effective from the withdrawal date after the grace period of six months	-	6 - 7	6 - 7
		45,564,564						

- Loans with a fixed interest rate amounted to JD 88,520,033 as of December 31, 2016 (JD 45,564,564 as of December 31, 2015).

19. Various Provisions

The details of this item are as follows:

	Balance			Balance	
	Beginning of				End of the
<u>Year 2016</u>	the Year	Additions	Disposals	Returned to Revenue	Year
	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for end - of - service indemnity	2,609,731	528,871	(110,968)	-	3,027,634
Provision for the decline in foreign currencies	234,156	115,091	-	(349,247)	-
Provision for legal claims against the Bank	241,903	11,000	(36,743)	-	216,160
Other provisions	577,416	181,596	-	(609,917)	149,095
	<u>3,663,206</u>	<u>836,558</u>	<u>(147,711)</u>	<u>(959,164)</u>	<u>3,392,889</u>
<u>Year 2015</u>					
Provision for end - of - service indemnity	3,188,392	210,504	(789,165)	-	2,609,731
Provision for the decline in foreign currencies	247,648	-	(13,492)	-	234,156
Provision for legal claims against the Bank	278,988	100,000	(137,085)	-	241,903
Other provisions	570,396	207,611	(200,591)	-	577,416
	<u>4,285,424</u>	<u>518,115</u>	<u>(1,140,333)</u>	<u>-</u>	<u>3,663,206</u>

20. Provision for Income Tax

a) Income tax provision:

The movement on the provision for income tax is as follows:

	2016	2015
	JD	JD
Balance - beginning of the year	7,557,618	9,860,350
Income tax paid	(9,028,571)	(13,047,955)
Income tax for the year	<u>2,397,674</u>	<u>10,745,223</u>
Balance - End of the Year	<u>926,721</u>	<u>7,557,618</u>

Income tax expense for the year, which appears in the consolidated statement of income, consists of the following:

	2016 JD	2015 JD
Accrued income tax on the year's profit	2,397,674	10,745,223
Deferred tax assets for the year	(1,341,408)	(2,452,276)
Amortization of deferred tax assets	1,260,157	958,061
Deferred tax liabilities	(410,408)	410,408
Balance - End of the Year	1,906,015	9,661,416

- The income tax rate for banks in Jordan is 35%. Moreover, the income tax rates in the countries where the Bank has investments or branches range from 12.5% to 28.79%.
- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2014 for Jordan branches.
- A final settlement with the Income Tax and Value-Added Tax Department has been reached for Palestine branches up to the end of the year 2014 and it is expected to finish 2015 settlements during the year 2017.
- A final tax settlement has been reached for the Bank's branch in Cyprus up to the year 2009. Moreover, the company has filed its income tax return for the years 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 and 2015. Also, the Income Tax Department has reviewed the tax returns up to the year 2013, and no final decision has been taken yet.
- A final settlement for income tax for the subsidiary company (Ahli Brokerage Company) has been reached up to the end of the year 2014. Moreover, the company has filed its income tax return. However, the Income and Sales Tax Department has not reviewed them yet.
- A final settlement for income tax for the subsidiary company (Ahli Financial Leasing Company) has been reached up to the end of the year 2014. Moreover, the company has filed its income tax return for the year 2015. However, the Income and Sales Tax Department has not reviewed them yet.
- A final settlement for income tax for the subsidiary company (Ahli Micro Finance Company) has been reached up to the end of the year 2014. Moreover, the company has filed its income tax return for the year 2015. However, the Income and Sales Tax Department has not reviewed them yet.
- A provision for income tax for the year ended December 31, 2016 has been booked for the Bank, its branches abroad, and subsidiary companies. In the opinion of management and its tax advisor, the provision taken in the consolidated financial statements as of December 31, 2016 is adequate for meeting the expected tax liabilities, and no further liabilities will exceed the provision taken by the Bank.
- Deferred tax assets and liabilities have been calculated as of December 31, 2016 and 2015, according to the following rates:

	December 31,	
Income tax rate	2016	2015
Jordan Branches	35%	35%
Palestine Branches	28.79%	28.79%

The movement on the deferred tax assets/liabilities account is as follows:

	2016		2015	
	Assets JD	Liabilities JD	Assets JD	Liabilities JD
Balance - beginning of the year	6,137,976	1,058,399	4,643,761	987,012
Additions	1,341,408	403,949	2,452,276	457,577
Amortized	(1,260,157)	(459,764)	(958,061)	(386,190)
Balance - End of the Year	6,219,227	1,002,584	6,137,976	1,058,399

b) Deferred Tax Assets / Liabilities:

The details of this item are as follows:

Included Accounts

a. Deferred Tax Assets

	2016		2015	
	Beginning Balance JD	Additions JD	Amounts Released JD	Year - End Balance JD
Prior years' provision for non-performing loans	3,031,893	168,813	(1,073,214)	2,127,492
Interest in suspense	2,175,444	69,361	(64,609)	2,180,196
Provision for impairment in real estate	9,875,238	3,393,389	(2,469,956)	10,798,671
Provision for lawsuits	241,903	11,000	(36,743)	216,160
Provision for end - of - service indemnity	2,534,552	492,664	(110,098)	2,917,118
Provision for the decline in foreign currencies	234,156	115,091.00	(349,247)	-
Provision for impairment of financial assets measured at amortized cost	625,338	-	-	625,338
Other provisions	106,437	32,211	-	138,648
	18,824,961	4,282,529	(4,103,867)	19,003,623

b. Deferred Tax Liabilities

Fair value reserves for financial assets at fair value through other comprehensive income*

	2016	2015
	1,851,404	1,013,123
Other	1,172,595	-
	3,023,999	1,013,123

	2015				
	Beginning		Amounts	Year - End	Deferred
	Balance	Additions	Released	Balance	Tax
<u>Included Accounts</u>	JD	JD	JD	JD	JD
a. Deferred Tax Assets					
Prior years' provision for non-performing loans	3,053,870	437,590	(459,567)	3,031,893	890,369
Interest in suspense	2,271,454	87,064	(183,074)	2,175,444	626,376
Provision for impairment in real estate	3,838,440	6,311,220	(274,422)	9,875,238	3,456,334
Provision for lawsuits	278,988	100,000	(137,085)	241,903	81,356
Provision for end - of - service indemnity	3,095,379	182,958	(743,785)	2,534,552	752,073
Provision for the decline in foreign currencies	247,648	-	(13,492)	234,156	81,954
Provision for impairment of financial assets measured at amortized cost	625,338	-	-	625,338	218,868
Other provisions	95,424	11,013	-	106,437	30,646
	<u>13,506,541</u>	<u>7,129,845</u>	<u>(1,811,425)</u>	<u>18,824,961</u>	<u>6,137,976</u>
b. Deferred Tax Liabilities					
Fair value reserves for financial assets at fair value through other comprehensive income*	2,820,033	134,768	(1,103,397)	1,851,404	647,991
Other	-	1,172,595	-	1,172,595	410,408
	<u>2,820,033</u>	<u>1,307,363</u>	<u>(1,103,397)</u>	<u>3,023,999</u>	<u>1,058,399</u>

* Deferred tax liabilities resulted from changes in the fair value of the financial assets at fair value through other comprehensive income which is stated as net of deferred tax liabilities within the fair value reserve under Shareholders' equity.

c- Summary of the reconciliation of accounting income to taxable income:

	2016	2015
	JD	JD
Accounting income	8,180,948	32,494,140
Tax exempted income	(11,944,363)	(9,984,506)
Non-deductible expenses	<u>6,824,081</u>	<u>10,162,067</u>
Taxable Income	<u>3,060,666</u>	<u>32,671,701</u>

21. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Accepted checks and transfers	9,803,241	9,900,297
Accounts payable for financial brokerage customers	594,886	851,493
Accrued interest	6,128,897	5,110,566
Temporary deposits	12,202,163	7,507,119
Various creditors	3,627,961	4,616,550
Accrued expenses	3,380,080	1,163,840
Interest and commissions received in advance	612,616	240,354
Checks and transfers-delayed in payment	1,633,114	1,567,407
Provision for Technical and Vocational Education and Training Support Fund fees	157,255	157,255
Board of Directors remuneration	83,018	77,809
Revenues received in advance	24,079	16,294
Other liabilities	232,064	5,869
	<u>38,479,374</u>	<u>31,214,853</u>

22. Capital and Share Premium

- The Bank's authorized and paid-up capital amounted to JD 175 million divided into 175 million shares of JD 1 each as of December 31, 2016 (JD 175 million as of December 31, 2015).
- The General Assembly resolved, in its extraordinary meeting held on April 27, 2015, to distribute 10% of paid-up capital as cash dividends as of December 31, 2015, which is equivalent to JD 17.5 million, to the shareholders for the year 2015.
- The General Assembly resolved, in its extraordinary meeting held on April 19, 2015, to distribute 10% of paid-up capital as cash dividends as of December 31, 2014, which is equivalent to JD 17.5 million, to the shareholders for the year 2014.

23. Reserves

The details of reserves as of December 31, 2016 and 2015 are as follows:

a. Statutory reserve

The accumulated balances in this account represent appropriations from net income before tax at 10% according to the Banks Law and the Companies Law. This reserve cannot be distributed to shareholders.

b. Voluntary reserve

The accumulated balances in this account represent appropriations from net income before tax at a maximum of 20%. The voluntary reserve can be used for the purposes decided by the Board of Directors. Moreover, the General Assembly of Shareholders have the right to distribute it as dividends to shareholders in part or in full.

c. General banking risks reserve

This item represents the general banking risks reserve according to the Central Bank of Jordan Instructions.

d. Periodic fluctuations reserve

This reserve represents the periodic fluctuations reserve, calculated according to the Palestinian Monetary Authority's Instructions No. (1) for the Year 2011, concerning all banks operating in Palestine on January 27, 2010. Moreover, the periodic fluctuations reserve is calculated at 15% of the net profit after tax. Additionally, the Bank continues to make this annual deduction provided that this reserve balance does not exceed 20% of paid-up capital. The reserve cannot be used for any purpose unless a prior written approval is obtained from the Palestinian Monetary Authority.

The restricted reserves are as follows :

Reserve	December 31,		Restriction nature
	2016	2015	
	JD	JD	
General banking risks reserve	14,988,716	11,693,374	According to the Central Bank of Jordan Instructions
Statutory reserve	52,015,203	51,197,108	According to Banks and Companies Laws
Periodic fluctuations reserve	2,394,566	2,080,497	According to the Palestinian Monetary Authority Instructions

24. Fair Value Reserve - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,203,412	1,833,020
Sold shares	256,549	9,275
Deferred tax liabilities	(354,593)	339,020
Net unrealized (losses) income transferred to the consolidated statement of comprehensive income	756,575	(977,903)
Balance - End of the Year	1,861,943	1,203,412

* Fair value reserve is stated net of deferred tax liabilities of JD 1,002,584 as of December 31, 2016 (JD 647,991 as of December 31, 2015).

25. Retained Earnings

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Balance -beginning of the year	38,645,258	40,795,475
Income for the year	6,274,933	22,832,724
Distributed dividends *	(17,500,000)	(17,500,000)
Transfers to reserves	(4,427,506)	(7,475,790)
(Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(286,846)	(7,151)
Balance - End of the Year	22,705,839	38,645,258

- Retained earnings include an amount of JD 6,219,227 restricted by the Central Bank of Jordan against deferred tax assets as of December 31, 2016 (JD 6,137,976 as of December 31, 2015).

* The Board of Directors recommended to the Bank's General Assembly to distribute 5% of the Bank's paid-up

Capital, at the date of the Annual General Assembly's meeting, as cash dividends and 5% free stocks to the Shareholders for the year

to the Shareholders for the year 2016. Such distribution is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and

the General Assembly of Shareholders. Moreover, profits of 10% were distributed to shareholders during the last year

as cash dividends, which is equivalent to JD 17.5 million.

26. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2016	2015
	JD	JD
Direct credit facilities:		
Individuals (Retail):		
Current accounts	1,469,574	1,051,528
Loans and promissory notes	23,572,123	21,770,362
Credit cards	2,155,438	2,336,573
Real estate loans	14,620,978	13,772,142
Companies:		
Corporates:		
Current accounts	8,527,212	7,619,853
Loans and promissory notes	39,849,134	37,175,727
Small and Medium Companies:		
Current accounts	3,311,967	3,998,196
Loans and promissory notes	16,907,938	17,363,744
Government and Public Sector	1,358,624	1,786,272
Balances at central banks	1,535,510	2,853,283
Balances and deposits at banks and financial institutions	1,050,544	1,045,789
Financial assets measured at amortized cost	24,875,890	20,141,923
	<u>139,234,932</u>	<u>130,915,392</u>

27. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2016	2015
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	605,855	800,872
Customers deposits:		
Current and demand deposits	213,456	415,779
Saving accounts	907,593	1,576,248
Time and notice deposits	38,922,593	30,611,317
Cash margins	6,170,997	7,007,241
Borrowed funds	2,765,523	1,679,120
Loan guarantee fees	3,980,101	3,241,592
	<u>53,566,118</u>	<u>45,332,169</u>

28. Commissions Revenue - Net

The details of this item are as follows:

	2016	2015
	JD	JD
Credit commissions:		
Direct credit facilities	7,767,326	6,346,531
Indirect credit facilities	4,395,349	4,949,486
Other commissions	9,804,700	9,647,352
(Less): Commissions paid	(634,471)	(614,594)
Net Commissions Revenue	<u>21,332,904</u>	<u>20,328,775</u>

29. Foreign Exchange Income

The details of this item are as follows:

	2016	2015
	JD	JD
As a result of trading	968,044	715,944
As a result of evaluation	2,345,473	2,600,846
	<u>3,313,517</u>	<u>3,316,790</u>

30. (Loss) Income from Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	Realized (Loss) Profit	Unrealized (Loss) Profit	Total
	JD	JD	JD
2016			
Companies shares	(25,552)	(36,231)	(61,783)
	<u>(25,552)</u>	<u>(36,231)</u>	<u>(61,783)</u>
2015			
Companies shares	6,193	112,181	118,374
	<u>6,193</u>	<u>112,181</u>	<u>118,374</u>

31. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2016	2015
	JD	JD
Recovered interest in suspense *	534,306	1,905,445
Brokerage commission income	138,233	120,065
Income from sale of properties and equipment	657,020	386,295
Income from sale of foreclosed assets**	-	3,756,530
Recovery of debts previously written-off ***	950,689	1,316,979
Income from check books	153,690	206,699
Rental income of Bank's real estate	205,446	244,432
Rental income of safe deposit boxes	146,991	152,751
Income from cash boxes differences	4,245	24,635
Refundable equipments impairment losses	1,366,175	216,841
Income from previous years	493,553	271,940
Other income	581,468	856,132
	<u>5,231,816</u>	<u>9,458,744</u>

* The following are the details of recovered interest in suspense:

	2016	2015
	JD	JD
Recovered Interest in suspense	486,942	1,788,951
Interest in suspense from debts written-off	47,364	116,494
	<u>534,306</u>	<u>1,905,445</u>

** During the year 2015, two plots of land No. (609 and 894) Basin 16 South AL Walbdeh were sold, resulting in a gain of JD 3.7 million.

*** This account represents amounts recovered from debts, for which a full provision has been taken in the previous years.

32. Employees Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees' benefits	35,283,650	32,110,544
Bank's contribution to social security	3,022,972	2,850,326
Bank's contribution to staff provident fund	1,797,145	1,766,718
Medical Expenses	1,512,289	1,558,971
End-of-service indemnity	528,871	210,504
Employees' training	324,398	424,182
Travel expenses	271,140	387,530
Employees' life insurance	148,945	203,106
Employees' meals	266,021	146,052
Employees' uniforms	30,550	14,426
	<u>43,185,981</u>	<u>39,672,359</u>

33. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2016	2015
	JD	JD
Fees and subscriptions	4,412,232	4,114,465
Maintenance and repair	4,800,997	5,288,824
Advertisement	2,288,477	2,691,015
Printing and stationery	976,655	1,064,812
Rent and key money	2,771,830	2,769,729
Studies, research and consulting expenses	1,514,400	492,317
Insurance fees	1,613,153	1,450,436
Water, electricity and heating	2,155,647	2,076,121
Legal fees	1,540,948	1,260,599
Donations	555,865	637,994
Transportation	634,274	628,463
Telecommunication	1,170,330	836,449
Miscellaneous	536,910	337,121
Other operating expenses*	1,211,100	-
General assembly meeting expenses	49,857	44,945
Board of Directors' expenses	960,600	903,300
Security	548,000	508,872
Professional fees	354,261	341,193
Stamps fees	6,213	171,450
Entertainment and hospitality	21,228	28,352
Appraisal expenses of land and real estate	25,848	34,608
Lawsuits provision expenses	11,000	100,000
Loss on real estate sales	309,765	413,027
Board of Directors' remunerations	65,000	65,000
	<u>28,534,590</u>	<u>26,259,092</u>

* According to board of directors decision issued on March 3, 2016 the accounts restricted in the banks' books which are related to the cards department have been amortized.

34. Earnings per Share for Bank's Shareholders

The details of this Items are as follows:

	2016	2015
	JD	JD
Income for the year	6,274,933	22,832,724
Weighted average number of shares	175,000,000	175,000,000
Earnings Per Share - Bank Shareholders:		
Basic & Diluted	<u>-/036</u>	<u>-/130</u>

35. Cash and Cash Equivalents

The details of this Items are as follows:

	2016	2015
	JD	JD
Cash and balances at central banks maturing within 3 months	193,764,651	280,387,087
Add: Balances at banks and financial institutions due within 3 months	185,788,643	151,996,498
Less: Banks and financial institutions deposits due within 3 months	(57,353,655)	(30,631,530)
Restricted balances	(204,390)	(173,125)
	<u>321,995,249</u>	<u>401,578,930</u>

36. Related Party Balances and Transactions

a. The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the following subsidiaries:

Company Name	Equity Ratio	Capital of the Company	
		2016	2015
	%	JD	JD
Ahli Micro Finance Company	100	6,000,000	3,500,000
Ahli Financial Leasing Company	100	17,500,000	17,500,000
Ahli Brokerage Company	100	5,000,000	7,500,000

The Bank entered into transactions with sister companies, major shareholders, Board of Directors, and executive management within the normal banking practices according to the commercial interest and commission rates.

Related Party					Total
Board of					
Directors Executive					December 31,
Associates	Subsidiaries *	Members	Management	Other **	2016
JD	JD	JD	JD	JD	JD

On-Consolidated Statement of Financial Position Items:

Credit facilities	-	3,588,734	7,792,644	2,887,296	86,911,332	101,180,006
Customers' deposits	322,474	4,462,114	18,734,998	2,373,339	8,327,021	34,219,946
Cash margins	-	-	-	60,881	1,921,060	1,981,941

Off-Consolidated Statement of Financial Position Items:

Letters of guarantee	50,000	58,000	-	-	5,890,735	5,998,735
----------------------	--------	--------	---	---	-----------	-----------

Consolidated Statement of Income:

Interest and commissions income	13	60,909	317,960	133,742	5,848,976	6,361,600
Interest and commissions expense	27,515	175,006	1,933,205	34,605	312,800	2,483,131

	Related Party				Total	
	Board of				December 31,	
			Directors	Executive		
	Associates	Subsidiaries *	Members	Management	Other **	2015
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>On-Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>						
Credit facilities	-	1,311,841	6,644,706	4,307,345	85,596,969	97,860,861
Customers' deposits	776,639	3,016,713	46,633,522	1,950,547	12,441,114	64,818,535
Cash margins	-	-	353,056	65,883	1,982,265	2,401,204
<u>Off-Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>						
Letters of guarantee	50,000	1,055,008	90,379	-	5,122,358	6,317,745
<u>Consolidated Statement of Income:</u>						
Interest and commissions income	2,795	52,319	366,021	222,513	6,937,265	7,580,913
Interest and commissions expense	201,924	97,225	333,483	56,350	628,981	1,317,963

* The transactions and balances between the bank and its subsidiaries have been excluded from the consolidated financial statements.

* * This item represents companies partially owned by members of the Bank's Board of Directors, Board of Directors' relatives, and the Bank's employees.

- During the year 2015, credit facilities granted to related parties of JD 3.2 million were transferred to off-consolidated statement of financial position items. Moreover, these facilities were fully covered by provisions.
- There are accounts receivable from a subsidiary company (Ahli Brokerage Company) of JD 2,451,075, belonging to a related party as of December 31, 2016. On October 31, 2013, the Company signed a settlement agreement with those clients to pay the obligations through an advance payment upon signing the settlement agreement, in addition to monthly installments, as well as enhancement of their guarantees.
- According to the Board of Directors' decision on December 17, 2014, a contract was signed with the former chairman of the Board on January 15, 2015 for consulting services to the Bank for JD 30,000 monthly, in addition to health and life insurance and other benefits, for five years. The contract was terminated in the subsequent period, effective from the beginning of January 2016, for JD 940,000.

During the first half of 2016, an amount of JD 300 thousand was paid to the Chief Executive Officer as an additional bonus according to a decision pursuant to the Board of Directors' decision on December 20, 2015.

- Interest income prices range from 4.5% to 9.25%.
- Interest expense prices range from 0% to 5.5%.

b. The following is summary of the executive management salaries and benefits:

	2016	2015
	JD	JD
Salaries and benefite	4,244,591	5,593,438
Travelling	194,980	235,312
Other	113,164	15,877
	<u>4,552,735</u>	<u>5,844,627</u>

37. Financial Instruments That Do Not Appear at Fair Value in the Consolidated Financial Statements

There are no significant differences between the carrying value and fair value of financial assets and financial liabilities at the end of the year 2016 and 2015.

38. Risk Management

The Bank's risk management conducts its activities (identification, measurement, management, monitoring, and controlling) through applying the best international practices in connection with risk management, administrative organization, and risk management's tools in accordance with the size of the Bank, its activities, and types of risks it is exposed to.

The organizational structure of the Bank is integrated by risk management control according to each level. Moreover, the Corporate Governance Committee, at the Board of Directors' level, decides on the Bank's risk policy and strategy, and ensures the management of risk. This is to ensure setting up and controlling the policies and instructions at an appropriate level for the types of risks the Bank is exposed to until the achievement of the acceptable return for the shareholders without impacting the Bank's financial strength. In this context, the work of the Risk Management Department is complemented by the work of the committees of executive management such as the Assets and Liabilities Committee and the Credit Facilities' Committee.

38 a. Credit Risk

The Bank's operations involve the Bank's exposure to many risks such as credit risk relating to the default or inability of the other party to the financial instrument to settle its obligations towards the Bank, which causes losses. An important duty of the Bank and its management is to ensure that these risks do not go beyond the general framework predetermined in the Bank's credit policy and maintain their levels within a balanced relationship among risk, return, and liquidity.

Credit management at the Bank is conducted by several committees from higher management and executive management. Moreover, credit facilities ceilings that can be granted to one client (individual or corporate) or related parties are specified in compliance with the ratios approved by the Central Bank of Jordan, while relying on the credit facilities distribution method to each credit manager and sector. This is performed by taking into consideration the geographic area in a manner that achieves congruence among risks, returns, and the optimal utilization of the available resources and the enhancement of the Bank's ability to diversify lending and allocate it to customers and economic sectors.

The Bank monitors credit risks by periodically evaluating the credit standing of the customers in accordance with the customers' credit valuation system based on credit risk elements and probabilities of non-payment for financial, managerial, or competition reasons. In addition, the Bank obtains proper guarantees from customers for the cases requiring that according to each customer's risk level and extension of additional credit facilities.

Moreover, the Bank monitors credit risk and is continuously evaluating the credit standing of customers, in addition to obtaining proper guarantees from them.

The Bank's credit risk management policy includes the following:

1. Specifying credit ceilings and concentrations:
The credit policy includes specific and clear ratios for the maximum credit that can be granted to a customer. Moreover, there are different credit ceilings for each administrative level.
2. Determining the risk mitigation methods:
The Bank's risk management activity depends on several methods to mitigate risk as follows:
 - Collaterals and their convertibility to cash and coverage of the credit granted.
 - Pre-approval of the credit facilities committee on the extension of credit.
- Credit approval authority varies from one management level to another based on the customer's portfolio size, maturity, and customer's risk degree.
3. Mitigating the assets and liabilities' risks concentration:
The Bank works efficiently to manage this risk. Moreover, its annual plan includes the well-studied distribution of credit focusing on the most promising sectors. In addition, credit is distributed to several geographic areas inside and outside of the kingdom.
4. Studying, monitoring, and following up on credit:

The Bank developed the necessary policies and procedures to determine the study method of credit, maintaining the objectivity and integrity of decision – making, and ensuring that credit risk is accurately evaluated, properly approved, and continuously monitored.

The general framework of the credit policy includes setting up credit approval authorities and clarifying credit limits and the method of determining the risk degree.

The Bank's organizational structure involves segregating the work units responsible for granting credit from the work units responsible for monitoring credit as regards to the credit terms, soundness of the credit decision, implementation of all credit extension terms, adherence to the credit ceilings and determinants in the credit's policy, and other related matters.

Moreover, there are specific procedures for following up on performing credit facilities to keep them performing and non-performing credit facilities to treat them.

The Bank mitigates the assets and liabilities concentration risk through distributing its activities to various sectors and geographic areas inside and outside the kingdom. Moreover, the Bank adopts a specific policy that shows the credit ceilings granted to banks and countries with high credit ratings, and reviews them continuously through the Assets and Liabilities Committee, to distribute the risks and utilize the credit evaluation. The investment policy specifies the investment allocation ratios and their determinants in order to distribute them in a way that achieves a high return and lowers the risk

Credit risk exposure (less impairment and interest in suspense and before guarantees and other risk - mitigating factors):

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
On-the Consolidated Statement of Financial Position Items		
Balances at the Central Banks	146,162,020	244,835,493
Balances at banks and financial institutions	185,788,643	151,996,498
Deposits at banks and financial institutions	10,037,793	14,647,510
<u>Credit facilities:</u>		
Individuals	387,605,663	326,449,228
Real estate loans	259,320,166	179,207,490
Companies:		
Corporates	626,732,518	533,931,967
Small and medium companies	151,961,357	166,033,240
Government and public sector	21,616,898	21,701,176
Bonds, Bills and Debentures:		
Financial assets measured at amortized cost	754,809,955	601,857,948
Other assets	10,566,183	10,210,192
Total	2,554,601,196	2,250,870,742
Off the Consolidated Statement of Financial Position Items		
Letters of guarantee	215,329,221	201,539,012
Letters of credit	91,392,693	39,774,771
Letters of acceptance	55,150,734	55,077,407
Unutilized facility ceilings	139,061,512	138,977,083
Total	500,934,160	435,368,273

The types of guarantees against the loans and credit facilities are as follows:

Real estate mortgages.

Mortgage of financial instruments such as shares.

Bank guarantees.

Cash collaterals.

Governmental guarantee.

Credit exposures according to the degree of risk are categorized according to the following table:

As of December 31, 2016	Companies							Total
	Individuals	Real Estate Loans	Corporates	Small and Medium Companies	Government and Public Sector	Banks and Other Financial Institutions	Other	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	40,381,810	-	57,671,960	27,813,407	842,718,777	-	-	968,585,954
Acceptable risk	341,971,335	256,212,750	488,791,900	105,238,782	21,616,898	254,079,634	10,566,183	1,478,477,482
Of which is due (*):								
Within 30 days	113,269	-	698,533	44,690	-	-	-	856,492
From 31 to 60 days	798,282	-	123,667	155,543	-	-	-	1,077,492
Watch list	8,111,432	-	40,158,207	5,852,087	-	-	-	54,121,726
Non-performing:								
Sub-standard	2,076,057	220,427	1,627,945	4,690,588	-	-	-	8,615,017
Doubtful	1,812,378	-	11,995,180	5,158,281	-	-	-	18,965,839
Bad debt	25,179,137	4,374,453	100,417,945	20,902,442	-	-	-	150,873,977
Total	419,532,149	260,807,630	700,663,137	169,655,587	864,335,675	254,079,634	10,566,183	2,679,639,995
Less: Interest in suspense								
	6,614,923	641,340	15,329,540	5,149,825	-	-	-	27,735,628
Impairment provision								
	25,311,563	846,124	58,601,079	12,544,405	-	-	-	97,303,171
Net	387,605,663	259,320,166	626,732,518	151,961,357	864,335,675	254,079,634	10,566,183	2,554,601,196

As of December 31, 2015	Companies								Total	
	Individuals	Real Estate Loans			Corporates	Small and Medium Companies		Government and Public Sector		Banks and Other Financial Institutions
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	38,256,808	22,602,496	43,946,433	14,916,784		828,486,466				948,208,987
Acceptable risk	281,945,448	155,669,418	330,070,616	121,121,704		21,701,176	184,850,983	10,210,192		1,105,569,537
Of which is due (*):										
Within 30 days	32,514									32,514
From 31 to 60 days	407,164		526,522	45,208						978,894
Watch list	7,583,057	49,482	121,545,314	18,196,787						147,374,640
Non-performing:										
Sub-standard	1,120,539	37,966	23,908,371	4,221,629						29,288,505
Doubtful	2,117,136	248,189	6,100,513	3,849,935						12,315,773
Bad debt	23,447,882	2,154,421	58,428,099	18,761,954						102,792,356
Total	354,470,870	180,761,972	583,999,346	181,068,793		850,187,642	184,850,983	10,210,192		2,345,549,798
Less: Interest in suspense	5,481,492	707,230	9,589,593	4,176,816						19,955,131
Impairment provision	19,040,150	847,252	43,977,786	10,858,737						74,723,925
Net	329,949,228	179,207,490	530,431,967	166,033,240		850,187,642	184,850,983	10,210,192		2,250,870,742

Credit exposures according to the fair value of the collaterals held against credit facilities are as follows :

As of December 31, 2016	Companies					Government and Public Sector	Total
	Individuals	Real Estate Loans	Corporates	Small and Medium Companies			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Guarantees Against:							
Low risk	71,532,750	-	77,838,985	42,114,225	-	-	191,485,960
Acceptable risk	268,784,447	240,238,065	377,668,894	220,737,472	21,616,898	-	1,129,045,776
Watch list	5,585,256	-	7,712,283	7,606,795	-	-	20,904,334
Non-performing:							
Sub-standard	7,628,516	425,427	6,159,584	1,670,857	-	-	15,884,384
Doubtful	4,265,936	165,515	31,793,188	7,915,437	-	-	44,140,076
Bad debt	7,305,860	4,719,453	63,580,518	23,910,495	-	-	99,516,326
Total	365,102,765	245,548,460	564,753,452	303,955,281	21,616,898	-	1,500,976,856
Of it: Cash Margins							
Accepted letters of guarantee	77,847,870	-	82,537,629	42,272,834	-	-	202,658,333
Real estate	2,835,490	-	13,646,915	3,901,966	-	-	20,384,371
Quoted stocks	36,300,452	240,953,580	391,907,444	166,106,851	-	-	835,268,327
Vehicles and equipment	221,926	-	12,996,421	-	-	-	13,218,347
Total	10,775,743	-	42,900,002	56,326,195	-	-	110,001,940
Total	127,981,481	240,953,580	543,988,411	268,607,846	-	-	1,181,531,318

As of December 31, 2015	Individuals	Companies				Total
		Real Estate	Corporates	Small and Medium Companies	Government and Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Guarantees Against:						
Low risk	38,256,808	22,602,496	44,017,446	14,916,784	-	119,793,534
Acceptable risk	330,944,252	194,594,323	278,071,904	108,077,549	21,701,176	933,389,204
Watch list	3,850,055	10,429	22,989,062	1,207,246	-	28,056,792
Non-performing:						
Sub-standard	1,828,775	25,600	14,235,882	4,407,815	-	20,498,072
Doubtful	1,966,584	174,040	4,539,200	4,061,405	-	10,741,229
Bad debt	10,485,172	2,124,318	17,850,757	17,508,861	-	47,969,108
Total	387,331,646	219,531,206	381,704,251	150,179,660	21,701,176	1,160,447,939
Of It: Cash Margins						
Accepted letters of guarantee	72,423,254	23,485,681	97,896,412	28,376,934	-	222,182,281
Real estate	192,850,523	217,290,263	197,349,418	74,004,657	-	681,494,861
Quoted stocks	7,557,962	-	11,674,925	-	-	19,232,887
Vehicles and equipment	28,662,639	23,100	789,716	2,189,981	-	31,665,436
Total	301,494,378	240,799,044	321,947,166	108,053,290	-	972,293,878

The Bank's management monitors the market value of those guarantees periodically. In case the value of the guarantee declines, the Bank requests additional guarantees to cover the shortage. Moreover, the Bank evaluates the guarantees against non-performing credit facilities periodically.

Scheduled Debts:

These are the debts that have been previously classified as non-performing credit facilities but taken out therefrom according to proper scheduling. These debts have been classified as watch list and amounted to JD 1,615,407 for the year 2016 (JD 11,317,083 for the year 2015).

Restructured Debts:

Restructuring means rearranging credit facilities through adjusting the installments, prolonging the credit facilities, postponing some installments, or extending the grace period, etc. These debts have been classified as watch list debts, and amounted to JD 22,278,472 for the year 2016 (JD 12,947,760 for the year 2015).

Bonds, Bills, Debentures and Mutual Funds:

The following table illustrates the classification of bonds, bills, debentures and mutual funds according to external rating institutions:

As of December 31, 2016				
Rating Grade	Rating Institution	Within Financial		
		Assets at Fair Value through Comprehensive Income	Within Financial Assets Measured at Amortized Cost	Total
		JD	JD	JD
AA3	MOODYS	-	708,198	708,198
Unclassified	-	4,867,994	57,545,000	62,412,994
Governmental	Governmental & Government guaranteed bonds	-	696,556,757	696,556,757
Total		4,867,994	754,809,955	759,677,949

As of December 31, 2015

Rating Grade	Rating Institution	Within Financial				Total
		Assets at Fair Value through Comprehensive Income	Assets Measured at	Amortized Cost		
AA3	MOODY'S	JD	JD	JD		JD
		-	706,975	706,975		706,975
Unclassified	-	4,111,491	17,500,000			21,611,491
Governmental	Governmental & Government guaranteed bonds	-	583,650,973	583,650,973		583,650,973
Total		4,111,491	601,857,948			605,969,439

Concentration of Credit Risk Exposure according to Geographical Areas is as follows:

Geographical Area	Inside Jordan	Other Middle East Countries	Europe	Asia*	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at the central banks	109,528,966	36,082,755	550,299	-	-	-	146,162,020
Balances at banks and financial institutions	34,763,366	34,734,931	71,395,962	549,776	44,344,608	-	185,788,643
Deposits at banks and financial institutions	5,390,283	4,647,510	-	-	-	-	10,037,793
Credit facilities:							
To individuals	326,302,144	59,566,277	1,737,242	-	-	-	387,605,663
Real estate loans	227,609,055	1,711,111	-	-	-	-	229,320,166
Corporates	579,681,749	36,142,442	40,908,327	-	-	-	656,732,518
Small and medium companies	136,243,684	15,465,119	252,554	-	-	-	151,961,357
Government and public sector	840,984	20,775,914	-	-	-	-	21,616,898
Bonds, Bills, and Debentures:							
Financial assets measured at amortized cost	722,252,255	32,557,700	-	-	-	-	754,809,955
Other assets	6,139,386	4,400,462	26,335	-	-	-	10,566,183
Total 2016	2,148,751,872	246,084,221	114,870,719	549,776	44,344,608	-	2,554,601,196
Total 2015	1,935,302,157	198,325,037	97,133,951	1,442,845	18,457,254	209,498	2,250,870,742

* Excluding Middle East countries.

Concentration of Credit Risk Exposure according to Economic Sector is as follows

Economic sector	Government and									
	Financial	Industrial	Trade	Real Estate	Agriculture	Shares	Individuals	Public Sector	Others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at the central banks	-	-	-	-	-	-	-	146,162,020	-	146,162,020
Balances at banks and financial institutions	185,788,643	-	-	-	-	-	-	-	-	185,788,643
Deposits at banks and financial institutions	10,037,793	-	-	-	-	-	-	-	-	10,037,793
Credit facilities	202,888,870	153,664,664	304,703,479	404,508,325	56,914,203	2,685,816	248,044,699	21,616,898	52,209,648	1,447,236,602
Bonds, Bills, and Debentures:										
Financial assets measured at amortized cost	62,294,898	-	-	-	-	-	-	692,515,057	-	754,809,955
Other assets	10,566,183	-	-	-	-	-	-	-	-	10,566,183
Total 2016	471,576,387	153,664,664	304,703,479	404,508,325	56,914,203	2,685,816	248,044,699	860,293,975	52,209,648	2,554,601,196
Total 2015	348,306,516	103,165,282	401,598,711	312,292,687	11,360,134	575,105	189,345,652	850,187,642	34,039,013	2,250,870,742

38 b. Market Risk

Market risk is the potential loss that may arise from the changes in market prices, such as the change in interest rates, foreign currency exchange rates, equity instrument prices, and consequently, the change in the fair value of the cash flows for the financial instruments that are on-and off-consolidated statement of financial position.

Within the Bank's investment policy approved by the Board of Directors, acceptable risks are set and monitored monthly by the Assets and Liabilities Committee, which provides guidance and recommendations thereon. Moreover, the available systems calculate the effect of the fluctuations in interest rates, exchange rates, and share prices.

- **Interest Rate Risk**

Interest rate risk results from the potential change in interest rates, and consequently, the potential impact on the fair value of the financial instruments. The Bank is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities according to the various time limits or review of interest rates in a certain period. Moreover, the Bank manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management's strategy.

The Bank is exposed to interest rate risks as a result of the timing gaps of re-pricing assets and liabilities. These gaps are periodically monitored by the Assets and Liabilities Committee through reviewing the report to identify interest rate risks in the short-and long-terms and take the proper decisions to restrict these risks in light of the expectations of the interest rate's trend through using all or some of the following methods:

- Repricing deposits and/or loans.
- Changing the maturities and size of the assets and liabilities sensitive to interest rates.
- Buying or selling financial investments.
- Using financial derivatives for interest rate hedging purposes.

Sensitivity analysis:

Interest Rate Risk:

December 31, 2016

Currency	Change (Increase) in Interest Rate %	Interest Income Sensitivity (Gain and Loss) JD	Owners' Equity Sensitivity JD
US Dollar	1	1,264,578	14,902
Euro	1	87,688	-
GBP	1	(25,514)	-
Yen	1	(38,173)	-
Other currencies	1	(26,179)	-

Currency	Change (Decrease) in Interest Rate %	Interest Income Sensitivity (Gain and Loss) JD	Owners' Equity Sensitivity JD
US Dollar	1	(1,264,578)	(14,902)
Euro	1	(87,688)	-
GBP	1	25,514	-
Yen	1	38,173	-
Other currencies	1	26,179	-

December 31, 2015

Currency	Change (Increase) in Interest Rate %	Interest Income Sensitivity (Gain and Loss) JD	Owners' Equity Sensitivity JD
US Dollar	1	2,158,185	15,889
Euro	1	(13,254)	5
GBP	1	9,082	-
Yen	1	(7,291)	-
Other currencies	1	(20,013)	9

Currency	Change (Increase) in Interest Rate %	Interest Income Sensitivity (Gain and Loss) JD	Owners' Equity Sensitivity JD
US Dollar	1	(2,158,185)	(15,889)
Euro	1	13,254	(5)
GBP	1	(9,082)	-
Yen	1	7,291	-
Other currencies	1	20,013	(9)

Currencies risk:

The following table illustrates the currencies to which the Bank is exposed and the potential and reasonable change in their rates against the Jordanian Dinar and the related impact on the profit and loss statements. The currencies positions are monitored daily to ensure that they are within the determined limits. Moreover, the related reports are submitted to the management.

December 31, 2016

Currency	Change in Foreign Currency Exchange Rate	Effect on Profit & Loss	Effect on Shareholders' Equity
	%	JD	JD
US Dollar	-	-	-
Euro	5	(4,520)	-
GBP	5	1,248	-
Yen	5	(4,537)	-
Other currencies	5	1,490	-

December 31, 2015

Currency	Change in Foreign Currency Exchange Rate	Effect on Profit & Loss	Effect on Shareholders' Equity
	%	JD	JD
US Dollar	-	-	-
Euro	5	(22,565)	-
GBP	5	18,948	-
Yen	5	51	-
Other currencies	5	15,829	-

- Foreign Currencies Risks

Within its approved investment policy, the Bank's Board of Directors sets up limits for the positions of all currencies at the Bank. These positions are monitored daily through the Treasury and Investment Department and are submitted to the executive management to ensure that the currencies positions are within the approved limits.

Moreover, the Bank follows the hedging policy to mitigate the risks of foreign currencies by using financial derivatives.

Risks of Changes in Shares Prices:

This represents the risk resulting from the decline in the fair value of the investment portfolio of the shares due to the changes in the value of the shares' indicators and the change in the value of shares individually.

December 31, 2016			
Indicator	Change in Indicator	Impact on Profit and Loss	Impact on Owners' Equity
	%	JD	JD
Amman Stock Exchange	5	23,299	596,761

December 31, 2015			
Indicator	Change in Indicator	Impact on Profit and Loss	Impact on Owners' Equity
	%	JD	JD
Amman Stock Exchange	5	48,419	615,177

Shares' Price Risk

The Board of Directors adopts a specific policy in diversifying investments of the shares based on geographic and sectorial distribution at predetermined percentages that are monitored daily. According to this policy, it is recommended to invest in listed shares of well-reputed international markets that have a high liquidity rate to face any risks that might arise therefrom.

Interest Repricing Gap

The Bank adopts the policy of matching the amounts and maturities of assets and liabilities to narrow gaps through dividing assets and liabilities into several categories with different durations or interest rate review maturities, whichever is nearer. The Bank uses this policy to reduce risks, as it also studies the related interest rate gaps, and uses hedging policies through developed tools.

Classification is based on interest rate repricing periods or maturities, whichever is nearer

Interest rate sensitivity is as follows:

As of December 31, 2016		Up to 1 Month	More than 1 Month up to 3 Months	More than 3 Months up to 6 Months	More than 6 Months up to 1 Year	More than 1 Year up to 3 Years	More than 3 Years	Non-Interest Bearing	Total
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets									
Cash and balances at central banks									
Balances at banks and financial institutions	15,811,684	-	-	-	-	8,224,400	-	177,952,967	201,989,051
Deposits at banks and financial institutions	101,820,232	20,825,165	-	-	-	-	-	63,143,246	185,788,643
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	10,037,793	-	-	-	-	10,037,793
Direct credit facilities - net	38,333,693	-	-	-	-	-	-	968,373	968,373
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	81,696,443	99,898,714	230,274,033	246,674,464	696,838,901	-	53,520,354	1,447,236,602
Investments measured at amortized cost	7,000,000	58,802,097	43,541,209	178,828,549	325,388,559	141,249,541	-	29,011,930	754,809,955
Properties, equipment, and unconsolidated subsidiary company	-	-	-	-	-	-	-	5,106,980	5,106,980
Intangible assets- net	-	-	-	-	-	-	-	46,831,590	46,831,590
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	21,141,035	21,141,035
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	-	106,377,371	106,377,371
Total Assets	162,965,609	161,323,705	143,439,923	419,140,375	580,287,423	838,088,442	510,273,073	2,815,516,550	
Liabilities									
Banks and financial institutions deposits									
Customers' deposits	35,616,826	21,736,829	-	-	-	-	-	-	57,353,655
Cash margins	763,987,789	199,484,305	169,131,483	176,688,582	229,652,023	-	-	528,350,577	2,067,294,759
Borrowed funds	21,355,800	12,868,454	15,090,907	25,540,201	181,027,769	-	-	-	255,883,131
Various provisions	-	-	-	18,840,478	69,679,555	-	-	-	88,520,033
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	-	3,392,889	3,392,889
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	-	926,721	926,721
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	1,002,584	1,002,584
Total Liabilities	820,960,415	234,089,588	184,222,390	221,069,261	480,359,347	-	-	38,479,374	2,512,853,146
Interest Rate Repricing Gap	(657,994,806)	(72,765,883)	(40,782,467)	198,071,114	99,928,076	838,088,442	(61,879,072)	-	302,665,404
As of December 31, 2015									
Assets									
Total Assets	184,053,042	341,150,600	127,179,934	254,108,363	697,322,437	492,854,450	397,960,172	2,494,628,998	
Total Liabilities	436,618,334	350,562,077	231,871,429	273,862,528	162,225,997	496,044,743	2,181,110,212	313,518,786	
Interest Rate Repricing Gap	(252,565,292)	(9,411,477)	(102,745,170)	22,236,934	423,459,909	330,628,453	(98,084,571)	-	

Concentration in foreign currencies risk

As of December 31, 2016

	US Dollar		Euro		Pound Sterling		Japanese Yen		Others		Total
	JD		JD		JD		JD		JD		JD
Assets											
Cash and balances at central banks	34,644,314		5,282,631		868,883		-		25,243,086		66,038,914
Balances at banks and financial institutions	92,351,674		15,607,980		12,491,627		567,301		6,920,118		127,938,700
Deposits at banks and financial institutions	-		-		-		-		37,793		37,793
Direct credit facilities - net	249,060,911		3,805,508		206		243,023		54,190,783		307,300,431
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5,204,940		-		-		-		-		5,204,940
Financial assets measured at amortized cost	29,142,368		-		-		-		451,060		29,593,428
Properties and equipment, and projects under construction - net	793,640		-		-		-		-		793,640
Intangible assets - net	204,320		-		-		-		-		204,320
Other assets	945,276		147,006		1,450		130,152		5,369,727		6,593,611
Total Assets	412,347,443		24,843,125		13,362,166		940,476		92,212,567		543,705,777

Liabilities

Banks and financial institutions deposits	4,590,298		4,082,441		130,041		-		16,162,219		24,964,999
Customers' deposits	343,272,624		27,295,237		11,757,193		431,310		67,544,739		450,301,103
Cash margins	36,599,883		2,551,201		315,702		266,827		9,649,780		49,383,393
Various provisions	29,318		-		-		-		106,649		135,967
Provision for Income tax	73,366		-		-		-		-		73,366
Other liabilities	(1,472,320)		4,358		9,243		333,086		1,043,750		(81,883)
Total Liabilities	383,093,169		33,933,237		12,212,179		1,031,223		94,507,137		524,776,945

Net Concentration on - the Consolidated statement of financial position
Off-the Consolidated Statement of Financial Position Contingent Liabilities

	29,254,274	(9,090,112)	1,149,987	(90,747)	18,928,832
	247,949,493	21,325,717	2,421,316	2,125,263	283,215,827

As of December 31, 2015

Total Assets	343,461,612	35,668,482	6,441,185	1,432,336	58,669,921	445,673,536
Total Liabilities	339,657,586	38,327,269	6,520,014	1,140,792	60,039,496	445,685,157
Net Concentration on - the Consolidated statement of financial position	3,804,026	(2,658,787)	(78,829)	291,544	(1,369,575)	(11,621)
Off-the Consolidated Statement of Financial Position Contingent Liabilities	208,081,247	26,365,700	238,229	2,992,853	6,079,562	243,757,591

38 c. Liquidity Risks

Liquidity risk represents the Bank's inability to make available the necessary funding to fulfill its obligations on their maturities. To protect the Bank against these risks, management diversifies funding sources, manages assets and liabilities, matches their maturities, and maintains an adequate balance of cash, cash equivalents and marketable securities.

The Bank's liquidity management policy aims to enhance the procurability of liquidity at the lowest costs possible. Through managing liquidity, the Bank seeks to maintain reliable and stable funding sources at a reasonable cost rate.

Management, measurement, and control of liquidity are conducted based on normal and emergency conditions. This includes analysis of the maturity dates of assets and various financial ratios.

Fund Sources:

The Bank diversifies its funding sources to achieve financial flexibility and to lower funding costs.

Moreover, the Bank has a large customer base comprising of individuals, establishments, and corporations. Due to its financial strength, the Bank has an ability to access cash markets, which represent an additional available funding source.

The existence of the Bank in most of the cities of the Hashemite Kingdom of Jordan (55 branches) in addition to its branches in Palestine and Cyprus, enables the Bank to diversify its funding sources and not to rely on one geographical area as a source of funding.

In order to comply with the instructions of the regulatory authorities, the Bank maintains part of its customers' deposits at the central banks as a restricted cash reserve that cannot be utilized except under specified regulations. In addition, the liquidity ratios are reserved at levels higher than the minimum imposed by the central banks in the countries in which the Bank operates.

The contractual maturity dates of the assets and liabilities in the schedule have been determined based on the remaining period from the date of the consolidated statement of financial position until the contractual maturity date regardless of the actual maturities reflected by historical events relating to maintaining deposits and the availability of liquidity.

- The distribution of liabilities (undiscounted) on the basis of the remaining period to the contractual maturity as of December 31, 2016:

Liabilities	Up to One Month	More than 1 Month up to 3 Months	More than 3 Months up to 6 Months	More than 6 Months up to 1 Year	More than 1 Year Up to 3 Years	More than 3 Years	Without Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	35,616,826	21,736,829	-	-	-	-	-	57,353,655
Customers' deposits	763,987,789	727,834,882	169,131,483	176,688,582	229,652,023	-	-	2,067,294,759
Cash margins	21,355,800	12,868,454	15,090,907	25,540,201	181,027,769	-	-	255,883,131
Borrowed funds	-	-	-	18,840,478	69,679,555	-	-	88,520,033
Various provisions	-	-	-	-	-	-	3,392,889	3,392,889
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	926,721	926,721
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	1,002,584	1,002,584
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	38,479,374	38,479,374
Total Liabilities	820,960,415	762,440,165	184,222,390	221,069,261	480,359,347	-	43,801,568	2,512,853,146
Total Assets	458,550,549	161,323,705	143,439,923	419,140,375	580,287,423	838,088,442	214,688,133	2,815,518,550

- The distribution of liabilities (undiscounted) on the basis of the remaining period to the contractual maturity as of December 31, 2015:

Liabilities	Up to One Month	More than 1 Month up to 3 Months	More than 3 Months up to 6 Months	More than 6 Months up to 1 Year	More than 1 Year Up to 3 Years	More than 3 Years	Without Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	25,023,644	5,607,886	-	-	-	-	-	30,631,530
Customers' deposits	385,171,427	779,689,043	194,315,898	189,823,092	233,223,265	-	-	1,782,222,725
Cash margins	26,423,263	17,815,815	35,609,206	22,774,216	25,016,192	151,558,625	-	279,197,317
Borrowed funds	-	-	-	19,274,121	15,623,071	10,667,372	-	45,564,564
Various provisions	-	-	-	-	-	-	3,663,206	3,663,206
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	7,557,618	7,557,618
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	1,058,399	1,058,399
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	31,214,853	31,214,853
Total Liabilities	436,618,334	803,112,744	229,925,104	231,871,429	273,862,528	162,225,997	43,494,076	2,181,110,212
Total Assets	371,506,832	341,150,600	127,179,934	254,108,363	697,322,437	492,854,450	210,506,382	2,494,628,998

Off- Consolidated Statement of Financial Position items:

December 31, 2016	Up to One Year	More than One Year up to 5 Years	Total
	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	254,024,264	1,681,961	255,706,225
Unutilized credit facilities	139,061,512	-	139,061,512
Letters of guarantee	209,710,446	5,618,775	215,329,221
Total	602,796,222	7,300,736	610,096,958

December 31, 2015	Up to One Year	More than One Year up to 5 Years	Total
	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	206,028,680	2,454,063	208,482,743
Unutilized credit facilities	134,292,793	4,684,290	138,977,083
Letters of guarantee	178,184,638	23,354,374	201,539,012
Total	518,506,111	30,492,727	548,998,838

39. Sectors Analysis**a. Information on the Bank's Activity Sectors**

- For managerial purposes, the Bank is organized into six major activity sectors as well as financial brokerage and consultation services provided by Al-Ahli Financial Brokerage Company.
- Accounts of individuals: includes following up on individual customers' deposits, granting them loans, debts, credit cards, and other services.
- Accounts of small & medium companies: includes following up on deposits and credit facilities granted to the clients of this sector, who are classified according to their deposits and facilities volume in accordance with the Bank's established policies and procedures, which conform to the regulatory authorities instructions.
- Accounts of corporations: includes following up on deposits and credit facilities granted to the clients of this sector, who are classified according to their deposits and facilities volume in accordance with the Bank's established policies and procedures, which conform to the regulatory authorities instructions.
- Treasury: includes providing dealing, treasury, fund management services, and long-term investments measured at amortized cost and held until the collection of contractual cash flows.
- Investment and foreign currency management: includes the Bank's local and foreign investments recorded at fair value in addition to foreign currency trading services.
- Other: includes all accounts not listed in the above-mentioned sectors. For example, shareholders' equity, investments in associates, property and equipment, and head office and its related supporting managements.

The following table represents information on the Bank's sectors according to activities:

	Individual Funding		Small and Medium Companies		Corporations Funding		Treasury		Investments and Foreign Currencies		Other		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Gross revenue	45,282,213		21,421,599		39,954,011		3,361,166		282,494		5,947,412		116,248,895	
Provision for impairment in direct credit facilities	(3,584,716)		(1,995,806)		(18,450,896)		-		-		-		(24,031,418)	
Results of Business Sector	41,697,497		19,425,793		21,503,115		3,361,166		282,494		5,947,412		92,217,477	
Distributed (expenses) - net	(38,034,918)		(12,165,449)		(14,169,743)		(231,707)		(156,233)		(3,393,389)		(80,629,581)	
Forecasted assets impairment provision	-		-		-		-		-		-		(73,732,036)	
Bank's share in associate companies' gain	-		-		-		-		(13,559)		(13,559)		(3,393,389)	
Income for the year before taxes	3,662,579		7,260,344		7,333,372		3,129,459		112,702		(13,559)		8,180,948	
Income tax	-		-		-		-		-		-		(1,906,015)	
Income for the Year	-		-		-		-		-		-		6,274,933	

Additional Information

Sector's assets	617,055,467		140,081,399		770,933,654		1,061,698,746		29,082,709		85,182,224		2,704,034,199	
Investments in associates and unconsolidated subsidiary company	-		-		-		-		-		-		5,106,980	
Assets not distributed over sectors	-		-		-		-		-		-		106,377,371	
Total Assets	617,055,467		140,081,399		770,933,654		1,061,698,746		29,082,709		196,666,575		2,815,518,550	

Sector's liabilities	1,348,554,338		318,944,115		668,388,826		87,160,599		-		51,325,894		2,474,373,772	
Liabilities not distributed over sectors	-		-		-		-		-		-		38,479,374	
Total Liabilities	1,348,554,338		318,944,115		668,388,826		87,160,599		-		51,325,894		2,474,373,772	

Capital Expenditures

Depreciation and Amortization	-		-		-		-		-		-		16,216,565	
	-		-		-		-		-		-		8,909,010	
	-		-		-		-		-		-		7,800,586	

b. Information on the Geographical Distribution:

This sector represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank performs its operations, which represent local operations, mainly in the Kingdom. Moreover, the Bank conducts regional operations through its branches in Palestine and Cyprus.

The following are the Bank's revenue, assets, and capital expenditures according to geographical distribution

	Inside Jordan *		Outside Jordan *		Total	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Gross revenue	105,197,924	109,377,649	11,050,971	10,395,537	116,248,895	119,773,186
Total assets	2,488,822,276	2,250,968,953	326,696,274	243,660,045	2,815,518,550	2,494,628,998
Capital expenditures	13,725,756	13,006,773	2,490,809	970,271	16,216,565	13,977,044

* After excluding balances and transactions between the Bank and its external branches and subsidiaries

40. Capital Management

a. Description of what is considered as paid-up capital

Capital is categorized into paid-up capital, economic capital, and regulatory capital whereby regulatory capital is defined, according to the Banks Law, as the total value of the items determined by the Central Bank for control purposes to meet the requirements of the capital adequacy ratio as per the Central Bank of Jordan instructions. Furthermore, capital consists of two parts: Primary Capital (Tier 1) made up of paid-up capital, declared reserves (including statutory reserve, voluntary reserve, share premium, and treasury share premium), and retained earnings, excluding restricted and minority interest amounts net of loss for the period, costs of the acquisition of treasury stock, decrease in the provisions required from the Bank, and goodwill; and Support capital (Tier 2) consisting of the undeclared reserves, exchange rate differences, general banking risks reserve, instruments with debt-equity shared characteristics, support debts and 45% of the cumulative change in fair value, if positive, and 100%, if negative. A third part of capital (Tier 3) might be formed in case the capital adequacy ratio goes below 12% due to factoring capital adequacy ratio into market risks. Moreover, investments in subsidiary banks and financial institutions are deducted (if their financial statements are not consolidated), and investments in the capitals of banks and financial institutions are deducted as well.

b. Regulatory party's requirements concerning capital and the manner in which they are met

Instructions of the Central Bank of Jordan require that paid-up capital be not less than JD 100 million and equity-to-assets ratio be not less than 6%. Moreover, the Central Bank of Jordan instructions require that the ratio of regulatory capital to assets weighted by risks and market's risks (capital adequacy ratio) be not less than 12%, which is considered by the Bank.

Additionally, the Bank complies with Article (62) of the Banks Law, which requires the Bank to appropriate 10% of its net profits in the Kingdom and continue to do so until the reserve equals the Bank's paid-up capital. This meets the requirements of the statutory reserve prescribed by the Companies Law.

The Bank complies with Article (41) of the Banks Law, which requires adherence to the limits set by the Central Bank of Jordan relating to the following:

1. The percentage of risks relating to its assets and assets weighted by risks, elements of capital, reserves, and contra accounts.
2. Ratio of total loans to regulatory capital the Bank is allowed to grant to one person, his allies, or to related stakeholders.
3. Ratio of total loans granted to the major ten customers of the Bank to total loans extended by the Bank.

c. Method of achieving capital management objectives

Capital management includes the optimal employment of funds to achieve the highest return on capital possible while maintaining the minimum required by laws and regulations. The Bank adopts a policy of exerting efforts to reduce the cost of funds as much as possible through finding low-cost funds, increasing the customer's base, and optimally employing these funds in acceptable risk activities to achieve the highest return possible on capital.

d. Adequacy of Capital

On October 31, 2016, the Central Bank of Jordan issued instructions on capital adequacy according to Basel III Standards and cancelled Basel II instructions.

The Bank manages capital in a manner that ensures continuity of its operations while maximizing the return on equity to shareholders. The composition of regulatory capital, as defined by Basel Committee, is as follows:

	December 31, 2016 (In thousand JD)
Primary Capital for Ordinary Shareholders CET 1	287,676
Regulatory adjustments (deductions from the primary capital for ordinary shareholders' equity CET 1)	(41,217)
Additional capital	-
Supplementary capital	14,989
Total Regulatory Capital	261,448
Total Risk-Weighted Assets	1,961,446
Primary Capital Adequacy Ratio (CET 1) (%)	12.57
Regulatory Capital Adequacy Ratio (%)	13.33

* Primary capital is calculated net of investments in banks and subsidiary financial institutions, as their financial statements were not consolidated.

The following is the capital adequacy ratio which has been calculated according to the instructions of Basel II as of December 31, 2015 based on Basel Committee resolutions.

	December 31, 2015 (In thousand JD)
Primary capital items	
Subscribed and paid-up capital	175,000
Statutory reserve	51,197
Voluntary reserve	33,486
Other reserves	2,294
Retained earnings	21,145
Less:	
Deferred provisions under the Central Bank's approval	(2,699)
Deferred tax assets and other intangible assets	(7,566)
Investment in insurance companies and unconsolidated financial institutions	(1,603)
Total Primary Capital	<u>271,254</u>
Supplementary Capital Items:	
General banking risks reserve	11,693
Fair value reserve	541
Less:	
Investments in insurance companies and unconsolidated financial institutions	13
	<u>13</u>
Total Supplementary Capital	<u>10,631</u>
Total Regulatory Capital	<u>281,885</u>
Total Risk-Weighted Assets	<u>1,730,762</u>
Regulatory Capital Adequacy Ratio (%)	16.29
Primary Capital Adequacy Ratio (%) *	15.67

* Primary capital is calculated net of investments in banks and subsidiary financial institutions as their financial statements were not consolidated.

41. Assets and liabilities Maturity Analysis:

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

December 31, 2016

	Up to One Year	More than One Year	Total
	JD	JD	JD
Assets:			
Cash and balances at central banks	193,764,651	8,224,400	201,989,051
Balances at banks and financial institutions	185,788,643	-	185,788,643
Deposits at banks and financial institutions	10,037,793	-	10,037,793
Financial assets at fair value through profit or loss	968,373	-	968,373
Direct credit facilities - net	503,723,237	943,513,365	1,447,236,602
Financial assets at fair value through other comprehensive income	29,011,930	-	29,011,930
Financial assets measured at amortized cost	288,171,855	466,638,100	754,809,955
Investments in associates and unconsolidated subsidiary companies	-	5,106,980	5,106,980
Properties, equipment and projects under construction - net	-	46,831,590	46,831,590
Intangible assets - net	-	21,141,035	21,141,035
Other assets	-	106,377,371	106,377,371
Deferred tax assets	-	6,219,227	6,219,227
Total Assets	1,211,466,482	1,604,052,068	2,815,518,550

Liabilities:

Banks and financial institutions deposits	57,353,655	-	57,353,655
Customers deposits	1,837,642,736	229,652,023	2,067,294,759
Cash margins	74,855,362	181,027,769	255,883,131
Borrowed funds	18,840,478	69,679,555	88,520,033
Various provisions	3,392,889	-	3,392,889
Provision for income tax	926,721	-	926,721
Deferred tax liabilities	-	1,002,584	1,002,584
Other liabilities	-	38,479,374	38,479,374
Total Liabilities	1,993,011,841	519,841,305	2,512,853,146
Net	(781,545,359)	1,084,210,763	302,665,404

December 31, 2015

	Up to One Year	More than One Year	Total
	JD	JD	JD
Assets:			
Cash and balances at central banks	280,387,087	7,444,500	287,831,587
Balances at banks and financial institutions	151,996,498	-	151,996,498
Deposits at banks and financial institutions	14,647,510	-	14,647,510
Financial assets at fair value through profit or loss	465,972	-	465,972
Direct credit facilities - net	470,964,533	756,358,568	1,227,323,101
Financial assets at fair value through other comprehensive income	27,841,330	-	27,841,330
Financial assets measured at amortized cost	175,484,129	426,373,819	601,857,948
Investments in associates and unconsolidated subsidiary companies	-	5,219,798	5,219,798
Properties, equipment and projects under construction - net	-	59,745,149	59,745,149
Intangible assets - net	-	1,428,562	1,428,562
Other assets	-	110,133,567	110,133,567
Deferred tax assets	-	6,137,976	6,137,976
Total Assets	1,121,787,059	1,372,841,939	2,494,628,998

Liabilities:

Banks and financial institutions deposits	30,631,530	-	30,631,530
Customers deposits	1,548,999,460	233,223,265	1,782,222,725
Cash margins	102,622,500	176,574,817	279,197,317
Borrowed funds	19,274,121	26,290,443	45,564,564
Various provisions	3,663,206	-	3,663,206
Provision for income tax	7,557,618	-	7,557,618
Deferred tax liabilities	-	1,058,399	1,058,399
Other liabilities	-	31,214,853	31,214,853
Total Liabilities	1,712,748,435	468,361,777	2,181,110,212
Net	(590,961,376)	904,480,162	313,518,786

42. Accounts Managed on Behalf of Customers

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Accounts managed on behalf of customers*	<u>19,954,122</u>	<u>10,178,656</u>

* This item represents accounts with no guaranteed capital managed on behalf of customers. These accounts do not appear within the assets and liabilities of the Bank in the consolidated statement of financial position.

43. Commitments and Contingent Liabilities**a. Commitments and contingent liabilities**

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2016	2015
	JD	JD
Letters of credit:		
Letters of credit - outgoing	91,392,693	39,774,771
Letters of credit-incoming	109,162,798	113,630,565
Acceptances	55,150,734	55,077,407
Letters of guarantee:		
- Payments	110,086,167	109,491,621
- Performance bonds	69,249,069	66,463,924
- Other	35,993,985	25,583,467
Unutilized direct credit facilities	<u>139,061,512</u>	<u>138,977,083</u>
Total	<u>610,096,958</u>	<u>548,998,838</u>

44. Lawsuits against the Bank

The lawsuits filed against the Bank amounted to JD 5,606,615 as of December 31, 2016 (JD 11,842,721 as of December 31, 2015). In the opinion of the Bank's management and its legal advisors, no liabilities exceeding the provision of JD 216,160 as of December 31, 2016 are expected to arise.

45. Fair Value Measurement

a. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis:

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs):

	Fair Value		Fair Value Hierarchy	Valuation Techniques and Key Inputs	Significant Unobservable Inputs	Relationship of Unobservable Inputs to Fair Value
	December 31,					
	2016	2015				
	JD	JD				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Companies Stocks	968,373	465,972	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
	968,373	465,972				
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted Shares	12,303,548	11,935,225	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Mutual Fund	4,867,994	4,111,491	Level 2	The fund manager's evaluation of the fair value	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted Shares	11,840,388	11,794,614	Level 2	Through using the equity method and latest financial information available	Not Applicable	Not Applicable
	25,011,930	27,841,330				
Total Financial Assets at Fair Value	25,980,303	28,307,302				

There were no transfers between Level 1 and level 2 during the year ended December 31, 2016 and 2015.

b. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis:

Except for what is detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Bank's financial statements approximate their fair values:

	December 31, 2016		December 31, 2015		Fair Value Hierarchy
	JD		JD		
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
Financial Assets not Calculated at Fair Value					
Deposits at central banks	15,261,385	15,262,590	122,244,500	122,247,171	Level 2
Balances and deposits at banks and financial institutions	195,826,436	195,961,063	166,644,008	166,774,884	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	1,447,236,602	1,449,821,971	1,227,323,101	1,228,664,901	Level 2
Other financial assets at amortized cost	754,809,955	761,546,541	601,857,948	607,862,634	Level 1 & 2
Foreclosed assets against debts	75,495,083	65,696,413	81,214,668	72,339,431	
Total Financial Assets not Calculated at Fair Value	2,488,629,461	2,488,290,578	2,199,284,225	2,197,889,021	
Financial Liabilities not Calculated at Fair Value					
Banks and financial institutions deposits	57,353,655	57,421,102	30,631,530	30,686,845	Level 2
Customer deposits	2,067,294,759	2,072,801,518	1,782,222,725	1,787,165,292	Level 2
Cash margin	255,883,131	255,911,686	279,197,317	279,199,702	Level 2
Borrowed funds	88,520,033	88,749,342	45,564,564	45,606,940	Level 2
Total Financial Liabilities not Calculated at Fair Value	2,469,051,578	2,474,883,648	2,137,616,136	2,142,658,779	

For the items listed above, the fair value of the financial assets and liabilities classified as level two has been determined in accordance with the generally accepted pricing models that reflect the credit risk of counterparties.

46. Adoption of New and Revised International Financial Reporting Standards (IFRSs)

46.a. New and revised IFRSs applied with no material effect on the financial statements:

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2016, have been adopted in these financial statements. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

- IFRS 14 Regulatory Deferral Accounts
- Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements relating to Disclosure initiative
- Amendments to IFRS 11 Joint arrangements relating to accounting for acquisitions of interests in joint operations
- Amendments to IAS 16 Property, Plant and Equipment and IAS 38 Intangible Assets relating to clarification of acceptable methods of depreciation and amortization
- Amendments to IAS 16 Property, Plant and Equipment and IAS 41 Agriculture: Bearer Plants
- Amendments to IAS 27 Separate Financial Statements relating to accounting investments in subsidiaries, joint ventures and associates to be optionally accounted for using the equity method in separate financial statements
- Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements, IFRS 12 Disclosure of Interests in Other Entities and IAS 28 Investment in Associates and Joint Ventures relating to applying the consolidation exception for investment entities
- Annual Improvements to IFRSs 2012 – 2014 Cycle covering amendments to IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 and IAS 34

46. b. New and revised IFRSs in issue but not yet effective and not early adopted

The Company has not yet applied the following new and revised IFRSs that have been issued but are not yet effective:

<u>New and revised IFRSs</u>	<u>Effective for annual periods beginning on or after</u>
Annual Improvements to IFRS Standards 2014 – 2016 Cycle amending IFRS 1, IFRS 12 and IAS 28	The amendments to IFRS 1 and IAS 28 are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018, the amendment to IFRS 12 for annual periods beginning on or after January 1, 2017
Amendments to IAS 12 <i>Income Taxes</i> relating to the recognition of deferred tax assets for unrealized losses	January 1, 2017

<u>New and revised IFRSs</u>	<u>Effective for annual periods beginning on or after</u>
Amendments to IAS 7 <i>Statement of Cash Flows</i> to provide disclosures that enable users of financial statements to evaluate changes in liabilities arising from financing activities.	January 1, 2017
IFRIC 22 <i>Foreign Currency Transactions and Advance Consideration</i> The interpretation addresses foreign currency transactions or parts of transactions where: • there is consideration that is denominated or priced in a foreign currency; • the entity recognises a prepayment asset or a deferred income liability in respect of that consideration, in advance of the recognition of the related asset, expense or income; and • the prepayment asset or deferred income liability is non-monetary.	January 1, 2018
Amendments to IFRS 2 <i>Share Based Payment</i> regarding classification and measurement of share based payment transactions	January 1, 2018
Amendments to IFRS 4 <i>Insurance Contracts</i> : Relating to the different effective dates of IFRS 9 and the forthcoming new insurance contracts standard.	January 1, 2018
Amendments to IAS 40 <i>Investment Property</i> : Amends paragraph 57 to state that an entity shall transfer a property to, or from, investment property when, and only when, there is evidence of a change in use. A change of use occurs if property meets, or ceases to meet, the definition of investment property. A change in management's intentions for the use of a property by itself does not constitute evidence of a change in use. The paragraph has been amended to state that the list of examples therein is non-exhaustive.	January 1, 2018
Amendments to IFRS 7 <i>Financial Instruments: Disclosures</i> relating to disclosures about the initial application of IFRS 9	When IFRS 9 is first applied
IFRS 7 <i>Financial Instruments: Disclosures</i> relating to the additional hedge accounting disclosures (and consequential amendments) resulting from the introduction of the hedge accounting chapter in IFRS 9.	When IFRS 9 is first applied

**Effective for
annual periods
beginning on
or after**

New and revised IFRSs

IFRS 9 *Financial Instruments* (revised versions in 2009, 2010, 2013 and 2014)

January 1, 2018

IFRS 9 issued in November 2009 introduced new requirements for the classification and measurement of financial assets. IFRS 9 was subsequently amended in October 2010 to include requirements for the classification and measurement of financial liabilities and for derecognition, and in November 2013 to include the new requirements for general hedge accounting. Another revised version of IFRS 9 was issued in July 2014 mainly to include a) impairment requirements for financial assets and b) limited amendments to the classification and measurement requirements by introducing a 'fair value through other comprehensive income' (FVTOCI) measurement category for certain simple debt instruments.

A finalized version of IFRS 9 which contains accounting requirements for financial instruments, replacing IAS 39 *Financial Instruments: Recognition and Measurement*. The standard contains requirements in the following areas:

- **Classification and measurement:** Financial assets are classified by reference to the business model within which they are held and their contractual cash flow characteristics. The 2014 version of IFRS 9 introduces a 'fair value through other comprehensive income' category for certain debt instruments. Financial liabilities are classified in a similar manner to under IAS 39, however there are differences in the requirements applying to the measurement of an entity's own credit risk.
- **Impairment:** The 2014 version of IFRS 9 introduces an 'expected credit loss' model for the measurement of the impairment of financial assets, so it is no longer necessary for a credit event to have occurred before a credit loss is recognised
- **Hedge accounting:** Introduces a new hedge accounting model that is designed to be more closely aligned with how entities undertake risk management activities when hedging financial and non-financial risk exposures.
- **Derecognition:** The requirements for the derecognition of financial assets and liabilities are carried forward from IAS 39.

Amendments to IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers* to clarify three aspects of the standard (identifying performance obligations, principal versus agent considerations, and licensing) and to provide some transition relief for modified contracts and completed contracts.

January 1, 2018

**Effective for
annual periods
beginning on
or after**

New and revised IFRSs

IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers*

January 1, 2018

In May 2014, IFRS 15 was issued which established a single comprehensive model for entities to use in accounting for revenue arising from contracts with customers. IFRS 15 will supersede the current revenue recognition guidance including IAS 18 *Revenue*, IAS 11 *Construction Contracts* and the related interpretations when it becomes effective.

The core principle of IFRS 15 is that an entity should recognize revenue to depict the transfer of promised goods or services to customers in an amount that reflects the consideration to which the entity expects to be entitled in exchange for those goods or services. Specifically, the standard introduces a 5-step approach to revenue recognition:

- Step 1: Identify the contract(s) with a customer.
- Step 2: Identify the performance obligations in the contract.
- Step 3: Determine the transaction price.
- Step 4: Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract.
- Step 5: Recognise revenue when (or as) the entity satisfies a performance obligation.

Under IFRS 15, an entity recognises when (or as) a performance obligation is satisfied, i.e. when 'control' of the goods or services underlying the particular performance obligation is transferred to the customer. Far more prescriptive guidance has been added in IFRS 15 to deal with specific scenarios. Furthermore, extensive disclosures are required by IFRS 15.

IFRS 16 *Leases*

January 1, 2019

IFRS 16 specifies how an IFRS reporter will recognise, measure, present and disclose leases. The standard provides a single lessee accounting model, requiring lessees to recognise assets and liabilities for all leases unless the lease term is 12 months or less or the underlying asset has a low value. Lessors continue to classify leases as operating or finance, with IFRS 16's approach to lessor accounting substantially unchanged from its predecessor, IAS 17.

Amendments to IFRS 10 *Consolidated Financial Statements* and IAS 28 *Investments in Associates and Joint Ventures* (2011) relating to the treatment of the sale or contribution of assets from and investor to its associate or joint venture.

Effective date
deferred
indefinitely

Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Banks's financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpretations and amendments, except for IFRS 9, IFRS 15 and IFRS 16, may have no material impact on the financial statements of the Bank in the period of initial application.

Management anticipates that IFRS 15 and IFRS 9 will be adopted in the Bank's financial statements for the annual period beginning 1 January 2018 and that IFRS 16 will be adopted in the Bank's financial statements for the annual period beginning 1 January 2019.

The application of IFRS 15 and IFRS 9 may have significant impact on amounts reported and disclosures made in the Bank's financial statements in respect of revenue from contracts with customers and the Bank's financial assets and financial liabilities and the application of IFRS 16 may have significant impact on amounts reported and disclosures made in the Bank's financial statements in respect of its leases. However, it's not a practical to provide a reasonable estimated regarding the claims of Applying the standard till the Bank make a review regarding this matter.

47. Subsequent Events

According to the decision of the Board of Directors in their meeting No. (3) held on February 23, 2017, the consolidated financial statements have been approved and were subject to the approval of the Central Bank of Jordan. On April 12, 2017, The approval of the Central Bank of Jordan was received after adjusting the following notes in the consolidated financial statements:

- 1- Note (6) Which related to the deposits at banks and financial institutions.
- 2- Note (18) Which related to the borrowed funds.
- 3- Note (36) Which related to the related party balances and transactions.
- 4- Note (40-d) Which related to the adequacy of capital.