

الرقم: أ م م / ٢٥ / ٢٠١٨

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان ✓

Date: 29/3/2018

التاريخ: ٢٩ / ٣ / ٢٠١٨

Subject: Annual Financial Statements for 2017

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٧

Attached Annual Financial Statements of Jordan Ahli Bank as of 31/12/2017 and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan, Attached also the English copy of these financial statements.

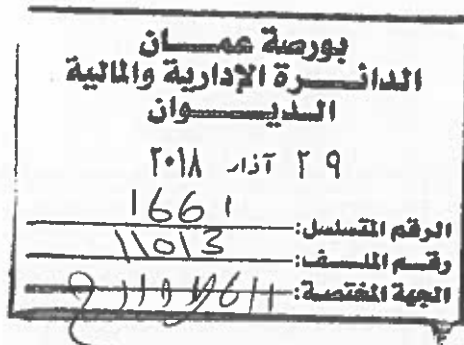
مرفق طيه نسخة من البيانات المالية لشركة البنك الاهلي الاردني كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.

Kindly accept our highly appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Mohammad Mousa Daoud
CEO/General Manager

محمد موسى داود
الرئيس التنفيذي / المدير العام



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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

صفحة

١ - ٧٠	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 الاهلي الاردني وشركاته التابعة "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 الأول ٢٠١٧ 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 .

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) -الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٧ . وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمية المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) -الأردن وارنست ويونغ / الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

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 :

كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية وتعليق الفوائد نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى تقييم 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 للتنفيذية 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 الامور 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 ١,٤٨٤ مليون دينار وتمثل حوالي ٥٤% من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

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).

الموجودات المالية غير مدرجة في أسواق نشطة
 يحتفظ البنك بموجودات مالية غير متداولة ضمن محفظة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل بمبلغ ٢٩,٤٠١,٥٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يجب ان تظهر بالقيمة العادلة تماشياً مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩).
 إن عملية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية تطلب من الإدارة إستخدام الكثير من الإجتهادات والتفديرات والإعتماد على مدخلات من غير الأسعار المدرجة وعليه كانت عملية تقدير القيمة العادلة لهذه الموجودات من قبل الإدارة أمراً هاماً لتدقيقنا .

كما تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية ، ومراجعة معقولية 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 .

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمبينة في الإفصاح رقم (٩).

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 وتعليمات البنك المركزي الأردني ، وشملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستعانة بخبراء لمساعدتنا في التأكد من القيمة العادلة للموجودات المستملكة ومراجعة تقارير المخمنين العقاريين المكلفين من الإدارة لتقييم تلك العقارات .

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة والمبينة في الإفصاح رقم (١٤).

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 او استنتاج حولها .

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

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 اخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او 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 اخطاء جوهريّة، 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 جوهريّة 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضا :

- 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 أساسا 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 ومعقولة 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 جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة 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 والأحداث 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 جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد أمثالنا 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 الموحدة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٨

إرنست ويونغ / الأردن

وضاح برفاوي

إجازة رقم (٥٩١)

إرنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الأردن

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
كريم النابلسي
إجازة رقم (٦١١)



قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٦	ايضاح	الموجــــــــــــــــودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٢٠١,٩٨٩,٠٥١	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠		٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥		٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٠٣٧,٧٩٣	٥,٠٣٧,٨١٣		٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٨,٣٧٣	٩٥٤,٣٨١		٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥		٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٩,٤٠١,٥٦٢		٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠		١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,١٠٦,٩٨٠	٣,٥٢٨,٦٦٦		١١	إستثمارات في شركة حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٤٦,٨٣١,٥٩٠	٥٦,٣٦٣,٧٢٨		١٢	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
٢١,١٤١,٠٣٥	١٩,٧٨٧,٥٤١		١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٣,٥٣٩,٥٤٣		١٤	موجودات أخرى
٦,٢١٩,٢٢٧	٧,٦٥٩,٠٠٣		٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	١٦	ودائع عملاء
٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٥١,٩٥٩,٥١٦	١٧	تأمينات نقدية
٨٨,٥٢٠,٠٣٣	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	١٨	أموال مقترضة
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	أسناد قرض
٣,٣٩٢,٨٨٩	٣,٨٨٥,١٢٥	٢٠	مخصصات متنوعة
٩٢٦,٧٢١	٤,٤١٨,٢٠٣	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٠٢,٥٨٤	٤٩١,٦٠٧	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٢٢	مطلوبات أخرى
٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٢,٠١٥,٢٠٣	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٢٤	احتياطي قانوني
٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٢٤	احتياطي اختياري
٢,٣٩٤,٥٦٦	٢,٦١٢,٦٤٩	٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١٤,٩٨٨,٧١٦	١٥,٣٣٤,٥٢٢	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٨٦١,٩٤٣	٩١٢,٩٨٥	٢٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٢٤,٦٠٣,٨٧٢	٢٦	أرباح مدورة
٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	٣٠٦,١٨٦,٢٦١		مجموع حقوق المساهمين
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧		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	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
١٣٩,٢٣٤,٩٣٢	١٤٦,٧٢٣,٠٦٥	٢٧	الفوائد الدائنة
٥٣,٥٦٦,١١٨	٦١,٣٨٥,٩٢٦	٢٨	الفوائد المدينة
٨٥,٦٦٨,٨١٤	٨٥,٣٣٧,١٣٩		صافي إيرادات الفوائد
٢١,٣٣٢,٩٠٤	٢٠,٩٩١,٩٣٨	٢٩	صافي إيرادات العمولات
١٠٧,٠٠١,٧١٨	١٠٦,٣٢٩,٠٧٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٣١٣,٥١٧	٣,٣٣٣,٠١٨	٣٠	أرباح عملات أجنبية
(٦١,٧٨٣)	٢,٢٠٣	٣١	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٦٣,٦٢٧	٩٥٣,٢٢٣		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٢٢,٠٥١	٨,١٠٣,٣٨٩	٣٢	الإيرادات الأخرى
٨,٩٣٧,٤١٢	١٢,٣٩١,٨٣٣		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
١١٥,٩٣٩,١٣٠	١١٨,٧٢٠,٩١٠		إجمالي الدخل
			المصروفات :
٤٣,١٨٥,٩٨١	٤٠,١٨٤,٨٠٦	٣٣	نفقات الموظفين
٨,٩٠٩,٠١٠	١٢,١٨٩,٠١٤	١٣,١٢	استهلاكات وإطفاءات
٢٨,٢٢٤,٨٢٥	٢٨,٣٠٥,٠٥٠	٣٤	مصاريف أخرى
٢٤,٠٣١,٤١٨	١١,٨٨٦,٢٨٦	٨	مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية المباشرة
٣,٣٩٣,٣٨٩	٦,٠٥٢,٠١٢	١٤	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
١٠٧,٧٤٤,٦٢٣	٩٨,٦١٧,١٦٨		إجمالي المصروفات
٨,١٩٤,٥٠٧	٢٠,١٠٣,٧٤٢		الربح من التشغيل
(١٣,٥٥٩)	(٢٤,٨١٥)	١١	حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة
٨,١٨٠,٩٤٨	٢٠,٠٧٨,٩٢٧		الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(١,٩٠٦,٠١٥)	(٦,٧٦٠,٠٤٢)	٢١	ضريبة الدخل
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
			ويعود الى :
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥		مساهمي البنك
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥		
-/٠.٣٤	-/٠.٧٣	٣٥	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		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة :
(٢٨٦,٨٤٦)	(٩٩,٠٧٠)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٥٨,٥٣١	(٩٤٨,٩٥٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦,٦٤٦,٦١٨	١٢,٢٧٠,٨٥٧	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٦,٦٤٦,٦١٨	١٢,٢٧٠,٨٥٧	مساهمي البنك
٦,٦٤٦,٦١٨	١٢,٢٧٠,٨٥٧	

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

[illegible]

٢٠١٦).
٣١ كانون الأول
٢٠١٩، ٢٧٧) ينشر كما في
٢٠١٧، ٥٠٣ : ٧٦٥٩، ٠٠٣
٣١ كانون الأول

المعهد العالي للدراسات والبحوث الإسلامية - جامعة القدس

٢٠١٦ - المراجعة السنوية
٢٠١٧ - المراجعة السنوية
٢٠١٨ - المراجعة السنوية
٢٠١٩ - المراجعة السنوية
٢٠٢٠ - المراجعة السنوية
٢٠٢١ - المراجعة السنوية
٢٠٢٢ - المراجعة السنوية
٢٠٢٣ - المراجعة السنوية
٢٠٢٤ - المراجعة السنوية
٢٠٢٥ - المراجعة السنوية
٢٠٢٦ - المراجعة السنوية
٢٠٢٧ - المراجعة السنوية
٢٠٢٨ - المراجعة السنوية
٢٠٢٩ - المراجعة السنوية
٢٠٣٠ - المراجعة السنوية

٢٠١٥. المبدأ العامة للمساهمين : لم احتسب العائد 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 العلم ٢٠١٥.

تؤيد الانضباط القائمة منذ (١) الشهر (١٧) يوماً من هذه القوانين الصلبة الموحدة وتقرأ معها تقرير الملحق العرفي

قائمة (هـ)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٨,١٨٠,٩٤٨	٢٠,٠٧٨,٩٢٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات :
٨,٩٠٩,٠١٠	١٢,١٨٩,٠١٤	١٣,١٢	استهلاكات وإطفاءات
٢٤,٠٣١,٤١٨	١١,٨٨٦,٢٨٦	٨	مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣٦,٥٥٨	١,١٥٩,٨٨٤	٢٠	مخصصات متنوعة
٢,٦٠٣,٢٣١	٥١٩,١٤٣	١٤	خسائر تدني عقارات مستملكة
٧٩٠,١٥٨	٥,٥٣٢,٨٦٩	١٤	مخصص عقارات مستملكة مخالفة
٣٦,٢٣١	٣٢,٩١١	٣١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٤٧,٢٥٥)	(١٥,٤٣٠)		(أرباح) بيع موجودات وممتلكات ومعدات
١٣,٥٥٩	٢٤,٨١٥	١١	حصة البنك من خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(٩٥٩,١٦٤)	-	٢٠	مخصصات متنوعة انتفت الحاجة لها
(٣,٦٨٢,٥٥٤)	(٢,٧٥٩,١٣٨)		صافي الفوائد
(١,٩٩٦,٢٢٦)	(٨٥٧,٤٧٧)	٣٠	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٨,٤١٥,٩١٤	٤٧,٧٩١,٨٠٤		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٧٧٩,٩٠٠)	٨,٢٢٤,٤٠٠		النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤,٦٠٩,٧١٧	٤,٩٩٩,٩٨٠		النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣١,٢٦٥)	(٦٥,٩١٥)		(الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(٥٣٨,٦٣٢)	(١٨,٩١٩)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٤٣,٩٤٤,٩١٩)	(٤٨,٥٧٢,٠٦٩)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٩,٨٧٧,٤٣٠	(٣,٣٤٦,٦١٦)		(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى
٢٨٥,٠٧٢,٠٣٤	(١٤٨,٦٣٤,٣٨٧)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٢٣,٣١٤,١٨٦)	(٣,٩٢٣,٦١٥)		(النقص) في تأمينات نقدية
١,٧٨١,٥٩٣	(١٢,٣٠٩,٤٤٦)		(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
٣٢,٧٣١,٨٧٢	(٢٠٣,٦٤٦,٥٨٧)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
٧١,١٤٧,٧٨٦	(١٥٥,٨٥٤,٧٨٣)		والمخصصات المدفوعة
(٩,٠٢٨,٥٧١)	(٤,٧٠٨,٣٣٦)	٢١	ضريبة الدخل المدفوع
(١٤٧,٧١١)	(٦٦٧,٦٤٨)	٢٠	تعويض نهاية الخدمة المدفوعة واخرى
٦١,٩٧١,٥٠٤	(١٦١,٢٣٠,٧٦٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٩٩,٢٥٩	١,٥٥٣,٤٩٩		النقص في استثمار في شركات تابعة وحليفة
(٨٥٤,٧٣١)	(١,٩٤٨,٦٣٧)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٥٢,٩٥٢,٠٠٧)	٢١٢,١٩٢,٤١٥		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٦,٢١٦,٥٦٥)	(٢٤,٣٠٥,٦٠٩)	١٣ و ١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٨٥٥,٨٩٦	٣,٩٥٣,٣٨١		المتحصل من بيع موجودات وممتلكات ومعدات
(١٦٩,٠٦٨,١٤٨)	١٩١,٤٤٥,٠٤٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٤٢,٩٥٥,٤٦٩	٤٣,٢٥٦,٢٣٢		الزيادة في أموال مقترضة
(١٧,٤٣٨,٧٣٢)	(٨,٧٥٨,٨٢٨)		أرباح موزعة على المساهمين
٢٥,٥١٦,٧٣٧	٣٤,٤٩٧,٤٠٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٩٩٦,٢٢٦	٨٥٧,٤٧٧	٣٠	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٧٩,٥٨٣,٦٨١)	٦٥,٥٦٩,١٦٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٠١,٥٧٨,٩٣٠	٣٢١,٩٩٥,٢٤٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢١,٩٩٥,٢٤٩	٣٨٧,٥٦٤,٤١٢	٣٦	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 تسجيل (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 .

- بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٥% ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الاحتياطي الاختياري للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٧ ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٦ أيار ٢٠١٧ .

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها ثمانية وشركات تابعة في الأردن.

- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن.

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٣) المنعقدة بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد 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 الآخر 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 ٢٠١٦ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٤٧ - أ) .

اسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لفروع البنك الأهلي الأردني في الاردن والخارج والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق 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 ٢٠١٧ فيما يلي :

أ - الشركة الاهلية للتمويل الأصغر (الشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة (سابقاً))

ان الشركة الاهلية للتمويل الأصغر (الشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة (سابقاً)) هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٦ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٢٤,٠٢٣,٢٥٢ دينار ومجموع مطلوباتها ٧,٩٢٣,٦٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٧,٩٢٣,٦٠٧ دينار ومجموع مصروفاتها ٧,٠٧٢,٧٤٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 ٦,٣١٨,٢٦٣ دينار ومجموع مطلوباتها ٦٩٢,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٢٩٥,٢٦٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٣٥١,٦٢٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 ٩٣,٤٠٨,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ومجموع مطلوباتها ٦٠,٠١٢,٤٥٥ دينار ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٥,٦٨٧,٣٦٢ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,١٤١,٨٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

د - شركة الاهلي للتكنولوجيا المالية

شركة الاهلي للتكنولوجيا المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ١٠٠ الف دينار . ان مجموع موجوداتها ٩٦,٤٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ومجموع مطلوباتها صفر دينار ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٨٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٣,٦٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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

- إن التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة ويتم قياسها بالكلفة المطفأة.
- 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 ، وتطفاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي 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 الموحدة 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 بالعملة 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 الآخر

- 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 الآخر 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 بالعملة 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 المباشرة 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

أن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار 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 أجل 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 شركة 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% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة.
- 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 للإستخدام 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 ، فإذا 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 (إقرارها 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 غرض 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 توّول للبنك حال حدوثها . وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية 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.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تفيد 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 رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال 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 المقدّر وبمعدلات سنوية تتراوح بين ١٤% إلى ٣٠% .

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بتاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح 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 الأردني . أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / 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

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

نعتمد 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 وشركائه التابعة ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- 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 ٢٠١٦ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً 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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم أخذ 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 أطراف مستقلة ومؤهلة لإعداد دراسات التقييم، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
٥٥,٨٢٧,٠٣١	٤٧,٣٩٣,٦٨٧
٨,٠٢٤,٦٥٨	١٦,١٣٦,٦٢٢
١٥,٢٦١,٣٨٥	٧٦,٥٩٥,٥٠٠
١٢٢,٨٧٥,٩٧٧	١١٧,٤٨٨,٨١١
-	٣١,١٠٠,٠٠٠
١٤٦,١٦٢,٠٢٠	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣
٢٠١,٩٨٩,٠٥١	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠

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

- إضافة الى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ٢٧٠,٣٠٥ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠٤,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٨,٢٢٤,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٠٠,٩٩٢	١٦٩,٩٥٣
٤٩,٥٠٠,٠٠٠	-
٤٩,٨٠٠,٩٩٢	١٦٩,٩٥٣

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

٦٣,١٣١,٩٥٢	٥٤,٩٥٠,٧٥٤
٧٢,٨٥٥,٦٩٩	١٢٢,٣٠٤,٠٨٨
١٣٥,٩٨٧,٦٥١	١٧٧,٢٥٤,٨٤٢
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٥٥,١٢٠,٧٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٦٣,١٤٣,٢٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣٧,٧٩٣	٣٧,٨١٣	٣٧,٧٩٣	٣٧,٨١٣	٣٧,٧٩٣	٣٧,٨١٣	-	-
١٠,٠٣٧,٧٩٣	٥,٠٣٧,٨١٣	٣٧,٧٩٣	٣٧,٨١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
المجموع		المجموع		المجموع		المجموع	

ايداعات تستحق خلال فترة :

- من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
- من ٦ أشهر الى ٩ أشهر
- من ٩ أشهر الى سنة

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار
٩٥٤,٣٨١	٩٦٨,٣٧٣
٩٥٤,٣٨١	٩٦٨,٣٧٣

أسهم شركات مدرجة

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

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار
١٤,٨٧٧,٣١١	١٤,٩٨٧,٧٦٤
٣٩٠,٦٢٢,١٩٢	٣٨٩,٨٥٠,٧٤٩
١٢,٨٩٧,١٧٦	١٤,٦٩٣,٦٣٦
٢٨٩,٠٧٦,٨٦٢	٢٦٠,٨٠٧,٦٣٠
١١٧,٩٧٩,٤٧٠	١٢٩,٢٢٦,٤٦٥
٥٨٦,٨٨٥,٢٥٠	٥٧١,٤٣٦,٦٧٢
٥٠,٥٠٩,١٤٨	٤٢,٢٤٩,٥٣٨
١١٦,٩٧٧,٨٧٧	١٢٧,٤٠٦,٠٤٩
٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,٦١٦,٨٩٨
١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١
(٩٠,٤٧٧,٨٥٨)	(٩٧,٣٠٣,١٧١)
(٢٨,١٢٠,٣٢٨)	(٢٧,٧٣٥,٦٢٨)
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢

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 ١٩,٦٩٥,٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٩,١٥٦,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركات				
مؤسسات صغيرة				
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	ومتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٩٥٦,٤٢٩	٢,١٩٣,٠٦٤	٦٢,٤٥٣,١٧٣	١١,٧٠٠,٥٠٥	٩٧,٣٠٣,١٧١
٥,٦٧٧,٠١٣	(٤٦٥,٨٢٣)	٤,٨٣٤,٨٧٠	١,٨٤٠,٢٢٦	١١,٨٨٦,٢٨٦
(١٦٥,٢٨٠)	(٥,٨٣٩)	(٥,٢٦٢,٩٠٤)	(١٨,٩٢٧)	(٥,٤٥٢,٩٥٠)
(٢,٧٩٦,٠٩٨)	(٤,٠٢٦)	(٨,١٣٧,٣٣٥)	(٢,٤٥٠,٩٣٥)	(١٣,٣٨٨,٣٩٤)
(٥٠,٥١٤)	-	١٦٦,٤٦٦	١٣,٧٩٣	١٢٩,٧٤٥
٢٣,٦٢١,٥٥٠	١,٧١٧,٣٧٦	٥٤,٠٥٤,٢٧٠	١١,٠٨٤,٦٦٢	٩٠,٤٧٧,٨٥٨
٢٢,٨٣٣,٢٥٣	١,٦٤٠,١٧٤	٥٢,٦٥٦,٦٠٧	١٠,٩٢٩,٥٢١	٨٨,٠٥٩,٥٥٥
٧٨٨,٢٩٧	٧٧,٢٠٢	١,٣٩٧,٦٦٣	١٥٥,١٤١	٢,٤١٨,٣٠٣
٢٣,٦٢١,٥٥٠	١,٧١٧,٣٧٦	٥٤,٠٥٤,٢٧٠	١١,٠٨٤,٦٦٢	٩٠,٤٧٧,٨٥٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

المقطوع (الفاصل) خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

المقطوع خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

١٨,١٨٥,٠١٦	٢,١٩٤,١٩٢	٤٤,٣٢٩,٨٨٠	١٠,٠١٤,٨٣٧	٧٤,٧٢٣,٩٢٥
٣,٥٧٣,٨٨٤	١٠,٨٣٢	١٨,٤٥٠,٨٩٦	١,٩٩٥,٨٠٦	٢٤,٠٣١,٤١٨
(٥٢٨,٣٩٢)	(٦٢٤)	(١٤٩,٢٣١)	(١٩٥,٤٩٢)	(٨٧٣,٧٣٩)
(٤٥,١٦٢)	(١١,٣٣٦)	(١٨٦,٨٣٠)	(٢٩٢,٨٠٣)	(٥٣٦,١٣١)
(٢٢٨,٩١٧)	-	٨,٤٥٨	١٧٨,١٥٧	(٤٢,٣٠٢)
٢٠,٩٥٦,٤٢٩	٢,١٩٣,٠٦٤	٦٢,٤٥٣,١٧٣	١١,٧٠٠,٥٠٥	٩٧,٣٠٣,١٧١
٢٠,٧٩٨,٦٢٥	٢,١٩٣,٠٦٤	٦١,٣٢٢,٢٣٨	١١,٥٤٠,٦٥٠	٩٥,٨٥٤,٥٧٧
١٥٧,٨٠٤	-	١,١٣٠,٩٣٥	١٥٩,٨٥٥	١,٤٤٨,٥٩٤
٢٠,٩٥٦,٤٢٩	٢,١٩٣,٠٦٤	٦٢,٤٥٣,١٧٣	١١,٧٠٠,٥٠٥	٩٧,٣٠٣,١٧١

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	التقروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات	
			مؤسسات صغيرة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠٦٤,٦٩٩	٩٧٤,٩٥٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٤,٣٦٢,٣٢٨	٢٧,٧٣٥,٦٢٨
١,٦٦٧,٤٣٣	٢٣٩,٥٥٥	٧,٤٥٦,٥٩٧	١,٢٨٧,٥٢١	١٠,٦٥١,١٠٦
(٣٢٨,٣٧٥)	(١٨,٩٢٣)	(١,٢٦٧,٠٠١)	(١٨٣,٤١٣)	(١,٨٠٧,٧١٢)
(١,٣٥٠,٠٤٣)	(١١٠,٨٤٢)	(٢,٤١٨,٠١٣)	(١,٠٤٩,٩٩٢)	(٤,٩٢٨,٨٩٠)
(٢١٥,٣٠٠)	(٤٤,١٢٧)	(٣,٠٣٧,٢٨٥)	(١٨٨,٧٣٩)	(٣,٤٨٥,٤٥١)
(٥٨,٥٩٩)	-	٧,٤٧٦	٦,٧٧٠	(٤٤,٣٥٣)
٥,٧٦٩,٨١٥	١,٠٤٠,٦٢١	١٧,٠٧٥,٤١٧	٤,٢٣٤,٤٧٥	٢٨,١٢٠,٣٢٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٤,٩٣١,٢٦٨	١,٠٤٠,٨٤٨	١٠,٥٩٣,٦٩٦	٣,٣٨٩,٣١٩	١٩,٩٥٥,١٣١
١,٥١٣,٧٠٣	٥٥,١٥٤	٦,٨٥٦,٩٠٠	١,٦١٣,٠٦٨	١٠,٠٣٨,٨٢٥
(١٥٨,٤٢٧)	(٧٧,٧٧٧)	(٥٨,٣١٩)	(١٩٢,٤١٩)	(٤٨٦,٩٤٢)
(٢٣,٨٤٧)	(١٠,٧٦٥)	(٣٨,٤٩١)	(١٣٠,٦٥٣)	(٢٠٣,٧٥٦)
(٢٠١,٦٧١)	(٣٢,٥٠٢)	(١,٠٣٣,٦٦٠)	(٣٨٢,٧٥٦)	(١,٦٥٠,٥٨٩)
٣,٦٧٣	-	١٣,٥١٧	٦٥,٧٦٩	٨٢,٩٥٩
٦,٠٦٤,٦٩٩	٩٧٤,٩٥٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٤,٣٦٢,٣٢٨	٢٧,٧٣٥,٦٢٨

تنوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي، والتقاطع الاقتصادي قبل المخصصات والفوائد المعلقة كما يلي :

القطاع الاقتصادي	دخل الأردن		خارج الأردن	
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٢,٦٧١,٢٥٨	-	٢٢,٦٧١,٢٥٨	٢٢,٧٥٣,٩٧٩
صناعة	١٢٢,٩٠٧,٤٠٦	٢٠,٤١٢,٩٦٢	١٤٣,٣٢٠,٣٦٨	١٥٤,٩٧٦,١٦٧
تجارة	٣١٠,٣٢٧,٨١٣	٥٩,٦٣٨,٦٠٢	٣٦٩,٩٦٦,٤١٥	٣٧٢,٨٧٢,٥٥٤
عقارات	٤٨٠,٧٧١,٧٧٢	٦,٩٧٥,١٢٩	٤٨٧,٧٤٦,٩٠١	٤٢٤,٩٢٨,٧٨٧
زراعة	٤٠,٣٠٢,٦٦٧	١,٥٦٤,٦٢٠	٤١,٨٦٧,٢٨٧	٥٧,٠٧٠,٦٣٧
خدمات ومرافق عامة	١٤٤,٥٨٣,٠٣١	٣١,٥٣٠,٦٥٧	١٧٦,١١٣,٦٨٨	١٥٧,٠٦٤,٢٠٥
أسهم	٩,٨٨٥,٢٥٤	-	٩,٨٨٥,٢٥٤	١٠,٧٢٢,٢٦٩
افراد	٢٧٦,٨٢٧,٠٠٤	٤٠,٠٨٣,٩٣٨	٣١٦,٩١٠,٩٤٢	٣٢٥,٧٨١,٣٦٨
حكومة وقطاع عام *	-	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,٦١٦,٨٩٨
أخرى	٧,١٦٩,٨٥١	٤,١٧٣,٣٢٢	١١,٣٤٣,١٧٣	٢٤,٤٨٧,٥٣٧
	١,٤١٥,٤٤٦,٠٥٦	١٨٧,٠٧٤,٥١٥	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١

* يشمل هذا البند تسهيلات ممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بحوالي ٢٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تم جدولتها جدولاً اصولية بموجب موافقة سلطة النقد الفلسطينية .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٤١,٥٧٤,٨٦٨ دينار أي ما نسبته ٨/٨٣ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٧٨,٤٥٤,٨٣٣ دينار أي ما نسبته ١١/٣٥ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١١٦,٤٧٤,٥٤٩ دينار أي ما نسبته ٧/٤٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٥١,٥٨٦,٩٤٦ دينار أي ما نسبته ٩/٨١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٦١,٠٧٠,٦٦٤ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤٣,٣٦٥,٩٠٠ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- بموجب قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة مجموعها ٩,٢٥١,٦٦٥ دينار خلال العام ٢٠١٧ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة (٢,٥٥٠,٨٦٢ دينار خلال العام ٢٠١٦).
- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ١٣,٦٩٠,٥٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٨,٧١٩,١٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٢,٣٠٣,٥٤٨	١١,٤٧٤,٢٧٧	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١١,٨٤٠,٣٨٨	١٢,٦٠١,٢٧٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٤,٨٦٧,٩٩٤	٥,٣٢٦,٠٠٨	صندوق إستثماري *
٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٩,٤٠١,٥٦٢	

- * يمثل هذا البند الاستثمار في صندوق أبراج كابيتال بمبلغ ٥/٦ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي، وهو غير مضمون رأس المال.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٩٥٣,٢٢٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٧٦٣,٦٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينــار	دينــار	
٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧	٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	أذونات وسندات خزينة
٥٨,٨٧٨,٥٣٦	٥٧,٨٥٣,٨٨٦	أسناد قروض الشركات
٧٥٥,٤٣٥,٢٩٣	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	
(٦٢٥,٣٣٨)	-	يطرح : مخصص تدني
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	تحليل السندات والأذونات :
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	ذات عائد ثابت
		المجموع

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينــار	دينــار	
٢٨٨,١٧١,٨٥٥	٢٠٤,٤٠٥,٣١٨	خلال سنة
٣٢٥,٣٨٨,٥٥٩	٢٩١,٣٢٧,٣٤٦	من سنة الى ثلاث سنوات
١٤١,٢٤٩,٥٤١	٤٦,٨٨٤,٨٧٦	اكثر من ثلاث سنوات
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	

١١ - استثمارات في شركة حليفة وشركة تابعة غير موحدة
- يمتلك البنك شركة حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ تفصيلها كما يلي :

تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح %	طبيعة النشاط	حقوق الملكية		بلد التأسيس	نسبة المساهمة %	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية * شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي **
				٣١ كانون الأول				
				٢٠١٦	٢٠١٧			
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٤/٨١٥	خدمات فندقية	٣,٥٥٣,٤٨١	٣,٥٢٨,٦٦٦	الأردن	٢٤/٨١٥	
٢٠٠٦	حقوق الملكية	١٠٠	اعمال خيرية	١,٥٥٣,٤٩٩	-	الأردن	١٠٠	
				٥,١٠٦,٩٨٠	٣,٥٢٨,٦٦٦			

* نجمت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية عن دمج شركتي الأهلية للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للاراض المملوكة للشركة الأهلية للاستثمارات العقارية لأغراض الدمج بموجب موافقة الهيئة العامة للشركات للمندمجين وعليه نجم عن عملية الدمج تخفيض حصة البنك الى ما نسبته ٤٦ % من حقوق الملكية لشركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية البالغة ١٠ مليون دينار ، كما تم خلال العام ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة من خلال اكتتاب شركاء 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 أصبحت نسبة مساهمة البنك في الشركة ٢٤/٨٠ %.

** بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الاهلي الاردني من المساهمة في الشركة ، وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، وتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ ، ويظهر الإستثمار بهذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ والتي تمثل آخر قوائم مالية متوفرة . 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 باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة ، وقد صدر قرار مراقب الشركات بانقضاء الشركة وتم تصفيتها بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥,٢١٩,٧٩٨	٥,١٠٦,٩٨٠	إستبعادات
-	(١,٥٥٣,٤٩٩)	توزيعات نقدية
(٩٩,٢٥٩)	-	حصة البنك من أرباح الإستثمار في
(١٣,٥٥٩)	(٢٤,٨١٥)	شركات حليفة
٥,١٠٦,٩٨٠	٣,٥٢٨,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة

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

١٢ - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالاصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	اخري	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	اثاث ومعدات	دينار	
					دينار	اراضى
١٠٢,٤٨٠,٢٠٥	٨,٩٤٦,٠٦٦	٢٠,٧٠٦,٩٧٢	٩٨٠,٥٠٩	٣٣,٠٩٢,٩٨٦	٣٠,١٠٦,٣٥٣	٨,٦٤٧,٣١٩
١٧,١٤٩,٥٥٤	٣٩٩,٤٩٤	٣,٣٢٧,٣٣٥	٤٠٣,٠٨٩	٣,٧١٣,٢٦٣	٨,٧١١,٣٠٢	٥٩٥,٠٧١
(١٠,٢٤٤,١٥٤)	(٣٣٧,٤٤٢)	(٧,٧٧٦,٨٣٠)	(٣٦١,٨٨٩)	(١,٧٦٧,٩٩٣)	-	-
١٠٩,٣٨٥,٦٠٥	٩,٠٠٨,١١٨	١٦,٢٥٧,٤٧٧	١,٠٢١,٧٠٩	٣٥,٠٣٨,٢٥٦	٣٨,٨١٧,٦٥٥	٩,٢٤٢,٣٩٠
٥٧,٠٠٥,٥٥٨	٥,١٩٣,٩٠٨	١٦,٥٩٨,١٠٨	٥٧١,٤٣١	٢٦,٤٥١,٧٩٨	٨,١٨٩,٨١٣	-
٥,١٩٢,٢٥٧	٦٤١,٦٥٢	٢,٧٥٧,١٨٦	١٢٢,٦٩٤	١,٠٢٤,٣١٥	٦٤٥,٤١٠	-
(٦,٣٠٦,٢٠٣)	(٢٦٩,٥٥٢)	(٤,٠٩٣,٨٤٤)	(٣٠٣,٢٢٨)	(١,٦٣٩,٥٧٩)	-	-
٥٥,٨٩١,١١٢	٥,٥٦٦,٠٠٨	١٥,٢٦١,٤٥٠	٣٩١,٨٩٧	٢٥,٨٣٦,٥٣٤	٨,٨٣٥,٢٢٣	-
٥٣,٤٩٤,٤٩٣	٣,٤٤٢,١١٠	٩٩٦,٠٢٧	٦٢٩,٨١٢	٩,٢٠١,٧٢٢	٢٩,٩٨٢,٤٣٢	٩,٢٤٢,٣٩٠
٢,٨٦٩,٢٣٥	-	-	-	٢,٨٦٩,٢٣٥	-	-
٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٣,٤٤٢,١١٠	٩٩٦,٠٢٧	٦٢٩,٨١٢	١٢,٠٧٠,٩٥٧	٢٩,٩٨٢,٤٣٢	٩,٢٤٢,٣٩٠
٩٣,٦٤٢,٥٤٠	٨,٥٠٣,٩١٨	١٨,٦٢٥,٤٠٦	٩٧١,٩٨٠	٣٢,٠٠٩,٦٩٦	٢٥,٤٣٩,٧٨٢	٨,٠٩١,٧٥٨
١٠,١٦٦,٩٣٤	٤٤٢,١٤٨	٢,٩٠٥,٢٢٠	١٨٠,٥٢٩	١,٤١٦,٩٠٥	٤,٦٦٦,٥٧١	٥٥٥,٥٦١
(١,٣٢٩,٢٦٩)	-	(٨٢٣,٦٥٤)	(١٧٢,٠٠٠)	(٣٣٣,٦١٥)	-	-
١٠٢,٤٨٠,٢٠٥	٨,٩٤٦,٠٦٦	٢٠,٧٠٦,٩٧٢	٩٨٠,٥٠٩	٣٣,٠٩٢,٩٨٦	٣٠,١٠٦,٣٥٣	٨,٦٤٧,٣١٩
٥٢,٩٣٦,٧١١	٤,٨١٣,٠١١	١٤,٤٩٨,٣٧٣	٥٦٦,١٧٦	٢٥,٦٨٨,٥٠٩	٧,٣٧٠,٦٤٢	-
٤,٨٨٨,٩٧٥	٣٨٠,٨٩٧	٢,٤٧٧,٤٤٢	٩٣,٢٥٤	١,١١٨,٢١١	٨١٩,١٧١	-
(٨٢٠,٦٢٨)	-	(٣٧٧,٧٠٧)	(٨٧,٩٩٩)	(٣٥٤,٩٢٢)	-	-
٥٧,٠٠٥,٥٥٨	٥,١٩٣,٩٠٨	١٦,٥٩٨,١٠٨	٥٧١,٤٣١	٢٦,٤٥١,٧٩٨	٨,١٨٩,٨١٣	-
٤٥,٤٧٥,١٤٧	٣,٧٥٢,١٥٨	٤,١٠٨,٨٦٤	٤٠٩,٠٧٨	٦,٦٤١,١٨٨	٢١,٩١٦,٥٤٠	٨,٦٤٧,٣١٩
١,٣٥٦,٤٤٣	-	-	-	١,٣٥٦,٤٤٣	-	-
٤٦,٨٣١,٥٩٠	٣,٧٥٢,١٥٨	٤,١٠٨,٨٦٤	٤٠٩,٠٧٨	٧,٩٩٧,٦٣١	٢١,٩١٦,٥٤٠	٨,٦٤٧,٣١٩
٢٠-١٥	٣٠-٢٠	١٥	٢٠-١٠	٢	-	-

نسبة الاستهلاك السنوية %
تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٣١,٧٤٢,٠٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠٧٧,٥٧٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٦).

تم خلال الربع الأخير من العام ٢٠١٧ شطب الموجودات التي تعرضت لحريق بقيمة دفترية تبلغ ٥٩٣,٣٥٨ دينار.

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

٢٠١٧	٢٠١٦
انظمة حاسوب	انظمة حاسوب
وبرامج	وبرامج
المجموع	المجموع
دينار	دينار
٢١,١٤١,٠٣٥	٢١,١٤١,٠٣٥
٥,٦٤٣,٢٦٣	٥,٦٤٣,٢٦٣
(٦,٩٩٦,٧٥٧)	(٦,٩٩٦,٧٥٧)
١٩,٧٨٧,٥٤١	١٩,٧٨٧,٥٤١

٣٠ - ١٤

البليان
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الاطفاء للسنة
الرصيد في نهاية السنة
نسبة الإطفاء السنوية %

٢٠١٦	٢٠١٥
انظمة حاسوب	انظمة حاسوب
وبرامج	وبرامج
المجموع	المجموع
دينار	دينار
١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢
٢٣,٧٣٢,٥٠٨	٢٣,٧٣٢,٥٠٨
(٤,٠٢٠,٠٣٥)	(٤,٠٢٠,٠٣٥)
٢١,١٤١,٠٣٥	٢١,١٤١,٠٣٥

٣٠ - ١٤

البليان
الرصيد في بداية السنة
اضافات *
الاطفاء للسنة
الرصيد في نهاية السنة
نسبة الإطفاء السنوية %

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

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

٢٠١٧	٢٠١٦
٣١ كان	٣١ كانون الاول
دينار	دينار
٧٦,٨٣٨,٤٦١	٦٥,٦٩٦,٤١٣
٩,٩٥٩,٥٤٠	٩,٥٥٤,٢٨٨
٥,٨٣٧,٢٦٧	٦,٩٦٧,٨٧٧
٨,٦٢٦,٥٦٥	٩,٧٩٦,٥٠٧
٣,١٢٦,٧٢٨	٢,٦٨٦,٠٠٢
٤,٠٢٣,٦٢٤	٣,٥٩٨,٣٠٦
١٣,٦٢٠	٥٥,١٥١
١,٤٥٦,١٩٨	١,٦٣٤,٤٤٥
٥١٥,٢٤٠	٧٤٣,٠٤٨
٢٩٤,٥٣٢	٣١٥,٤١٩
١٦٤,٤٧٧	١٥٤,٥٣٧
-	٩٨٩,٢٥٧
٢,٢٢٩,٥٦٤	٤,١٣٤,٥٧٩
٤٥٣,٧٢٧	٥١,٥٤٢
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١٠٦,٣٧٧,٣٧١

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون - بالصادفي *
فوائد وعمليات مستحقة غير مقبوضة
شيكات وحوالات برسم القبض
موجودات مستملكة مباحه بالتقسيط - بالصادفي **
مصرفات مدفوعة مقدماً
مدينون مختلفون
موجودات برسم البيع
ايجارات مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة - بيع شركة تابعة ***
تأمينات مستردة ****
طوابع وارادات
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
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٧٢,٣٣٩,٤٣١	٦٥,٦٩٦,٤١٣	إضافات
١,٩٨١,١٣٤	٢٣,٤٨٩,٣١٩	استيعادات
(٦,٩٧٢,٨٥٠)	(٧,٠٦٠,٦٨٧)	خسارة التدني
(٢,٦٠٣,٢٣١)	(٥١٩,١٤٣)	مخصص عقارات مستملكة مخالفة ****
(٧٩٠,١٥٨)	(٥,٥٣٢,٨٦٩)	خسارة تدني مستردة
١,٣٦٦,١٧٥	٧٦٥,٤٢٨	مخصص عقارات مستملكة مخالفة مسترد
٣٧٥,٩١٢	-	الرصيد في نهاية السنة
٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٦,٨٣٨,٤٦١	

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الأردني 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) الشيلية 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 إلغاء عملية البيع وقد قام البنك بإعادة الدفعة الأولى والبالغة ٩٠٠ ألف دينار للمشتري ، كما تم لاحقاً خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٧ بيع العقار لشركة الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالقيمة الدفترية .

*** تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في شركة كلية الزرقاء الأهلية 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

***** بموجب تعميم البنك المركزي الأردني 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 أدنى والاستمرار برصد مخصص ما نسبته ١٠% سنوياً ولحين الوصول الى ما نسبته ٥٠% من تلك العقارات وقد تم رصد مخصص بحوالي ٥,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة :

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
دينار	دينار	
٤,٥٧٤,٧٩٢	٤,٩٨٩,٠٣٨	الرصيد في بداية السنة
٧٩٠,١٥٨	٥,٥٣٢,٨٦٩	المبنى خلال السنة
(٣٧٥,٩١٢)	-	المسترد خلال السنة
-	(٤٨٤,٠٦٨)	مخصص عقارات مباعه خلال السنة
٤,٩٨٩,٠٣٨	١٠,٠٣٧,٨٣٩	الرصيد في نهاية السنة

١٦ - ودائع عملاء

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٦,١٥٢,٣٥٠	٩٨,٨٦٧,٤٥٩	١١٠,٧٦٤,٢٣٦	١٢,٨٩١,١٣٠	٤٤٨,٦٧٥,١٧٥
٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦	-	-	-	٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦
٧٩٢,٨٣١,٦٦٣	٢٢٧,٧٦٤,٢٣٨	١٠٧,٩٢٢,٦٩١	٣٩,١٠٠,١٩٩	١,١٦٧,٦١٨,٧٩١
١,٣٢١,٣٥٠,٤١٩	٣٢٦,٦٣١,٦٩٧	٢١٨,٦٨٦,٩٢٧	٥١,٩٩١,٣٢٩	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٤,٦٧٢,٦٢٧	١٢٩,٩٥٥,٠٠٦	١٢٢,٧٠١,٩٩٧	١٥,٣٥٤,٢٣٥	٥٢٢,٦٨٣,٨٦٥
٢٥٧,٥٩٨,٨٧٠	٧٨,٤٦٩	٥٩٨,١٠٢	-	٢٥٨,٢٧٥,٤٤١
٧٥٥,٩٠٥,٦٦٣	٢٧٧,١٤٧,٠٢٨	١٦٥,٤٣٦,٥٢٢	٨٧,٨٤٦,٢٤٠	١,٢٨٦,٣٣٥,٤٥٣
١,٢٦٨,١٧٧,١٦٠	٤٠٧,١٨٠,٥٠٣	٢٨٨,٧٣٦,٦٢١	١٠٣,٢٠٠,٤٧٥	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥١,٧٧١,٦١١ دينار أي ما نسبته ٢/٧٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٠٣,١٩٠,٣٨٣) دينار أي ما نسبته ٤/٩٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٦٦,٩٤٩,٣٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٤/٣٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥٢٨,٣٥٠,٥٧٧) دينار أي ما نسبته ٢٥/٥٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,٩٥٢,٢٣٠ دينار أي ما نسبته ٠/٢١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١,٧٩٦,٤٥٧) دينار أي ما نسبته ٠/٠٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت الودائع الجامدة ٥٦,٨٩٩,٧٦١ دينار أي ما نسبته ٢,٩٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤٥,٢٥٨,٣٤٨) دينار أي ما نسبته ٢,١٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٦٦٧,٤١٩ دينار أي ما نسبته ٠/٠٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥٨٩,٦٠٠) دينار أي ما نسبته ٠/٠٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٧ - تأمينات نقدية

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٠٧,٥٦٥,٦١٣	٢٠٦,٣٢٨,١٢٤
٣١,٤٩١,١٦٥	٣٠,٧١٤,٠٠٦
٤,١٨٨,٨٨١	٣,٠٥٢,٣٩٢
١٢,٦٣٧,٤٧٢	١١,٨٦٤,٩٩٤
٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٥١,٩٥٩,٥١٦

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	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	دينار	البنك المركزي الأردني
			الاقساط	المتبقية			
إعادة الإقراض	الاقراض	الضمانات					
	%						
٦/٢٧٩	٣/٢٢	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٣	١٤	٢,٥١١,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٦٦	٣/٢٧	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/١٩٢	١/٨٧	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	١٦,٥٥٠,٨٦٨	البنك المركزي الأردني
-	١/٧٥	-	-	١	١	٢,٨٥٠,٠٩٥	بنك محلي
١٢ - ٩	٤/١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٨/٥ - ٤/٥	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٨	-	٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٣١ آب ٢٠١٨	-	٢٤	٩,٤٤٤,٠٣١	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٢٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥	-	٣١ آذار ٢٠١٩	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٧٥ - ٤/٥٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٧٥	-	٢٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٤٦٥,٢٨٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٥٤	-	٢٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	١,٦٤٨,٩٦٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٧,٢٨١,٤٩٨	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٥٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١٨٨,١٢٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
						١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
٦/٢٧٩	٢/١٣٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٦٦	٢/٢٩	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/١٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٥,٩١٠,٤٤١	البنك المركزي الأردني
٤/١٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٣,٧١٤,٣٥٢	البنك المركزي الأردني
٤/١٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,٥٨٢,١٨١	البنك المركزي الأردني
٨/٥ - ٤/٥	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٧	-	-	٧,١٨٩,٦٢٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤	٥ مليون دينار ودفعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	جاري مدين بسلف ٥ مليون دينار	-	-	٤,٤٩١,٧٩٦	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٢٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٥,٩٤٧,٥٥٧	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٧٥ - ٤/٥٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٧/٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٩٤٤,٤٤٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٩٢٢,٦٤٧	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٨٥ - ٥/٤٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١,١٣٤,١١٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٤,٥٩٤,٥٤٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦	-	٢٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٣٠	٨٣,٣٣٣	صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)
						٨٨,٥٢٠,٠٣٣	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٠٦,٧٧٦,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٨٨,٥٢٠,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

١٩ - أسناد قرض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق	عدد السندات المصدرة			معدل الفائدة
		الكلية	المتبقية	الضمانات	
دينار					%
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣	٢٥٠	-	-	٦/٧٥%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أسناد قرض غير قابلة للتحويل الى أسهم

قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بإصدار أسناد قرض اسمية غير قابلة للتحويل الى أسهم لمدة (٦) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وتبلغ القيمة الاسمية للسند ١٠٠ ألف دينار بسعر فائدة متغير يساوي سعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافا اليها هامش ٢ % وتدفع الفائدة بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الاسناد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣.

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	إضافات	إستخدامات	ما تم رده للايرادات	الرصيد في نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	السنة ٢٠١٧
٣,٠٢٧,٦٣٤	٦٨٤,٦٤٤	(٦١٩,٩٤٨)	-	٣,٠٩٢,٣٣٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١٦,١٦٠	٢٩٠,٢٠٠	(٤٧,٧٠٠)	-	٤٥٨,٦٦٠	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
١٤٩,٠٩٥	١٨٥,٠٤٠	-	-	٢٣٤,١٣٥	مخصصات أخرى
٣,٣٩٢,٨٨٩	١,١٥٩,٨٨٤	(٦٦٧,٦٤٨)	-	٣,٨٨٥,١٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	السنة ٢٠١٦
٢,٦٠٩,٧٣١	٥٢٨,٨٧١	(١١٠,٩٦٨)	-	٣,٠٢٧,٦٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣٤,١٥٦	١١٥,٠٩١	-	(٣٤٩,٢٤٧)	-	مخصص هبوط أسعار العملات الاجنبية
٢٤١,٩٠٣	١١,٠٠٠	(٣٦,٧٤٣)	-	٢١٦,١٦٠	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٥٧٧,٤١٦	١٨١,٥٩٦	-	(٦٠٩,٩١٧)	١٤٩,٠٩٥	مخصصات أخرى
٣,٦٦٣,٢٠٦	٨٣٦,٥٥٨	(١٤٧,٧١١)	(٩٥٩,١٦٤)	٣,٣٩٢,٨٨٩	

٢١ - مخصص ضريبة الدخل
١ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧,٥٥٧,٦١٨	٩٢٦,٧٢١	الرصيد في بداية السنة
(٩,٠٢٨,٥٧١)	(٤,٧٠٨,٣٣٦)	ضريبة دخل مدفوعة
٢,٣٩٧,٦٧٤	٨,١٩٩,٨١٨	ضريبة دخل السنة
٩٢٦,٧٢١	٤,٤١٨,٢٠٣	الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٣٩٧,٦٧٤	٨,١٩٩,٨١٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١,٤٦٣,٦٤٥)	(٢,٤٠٦,٤٦٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١,٣٨٢,٣٩٤	٩٦٦,٦٩٣	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٤١٠,٤٠٨)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٩٠٦,٠١٥	٦,٧٦٠,٠٤٢	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 ٢٠١٣ لفروع الأردن، هذا وقد تم خلال شهر شباط ٢٠١٨ استلام اشعار قرار من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات يفيد بفرض ضريبة دخل على البنك عن العام ٢٠١٤ بمبلغ ١,٦٤٢,٤٧٤ دينار اردني وفي رأي البنك والمستشار الضريبي انه لا داعي لاحتساب مخصص اضافي ، هذا وسوف يقوم البنك باتخاذ الإجراءات القانونية لرفع قضية لدى المحكمة بالمبلغ المطلوب علما بان السنة المالية ٢٠١٥ لا زالت تحت التدقيق ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٦ ومن المتوقع إنهاء التسويات لعام ٢٠١٧ خلال العام ٢٠١٨ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٦ .

- قامت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٤ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ علما بأنه قد صدر قرار الاعتراض لهذه السنة والزام الشركة بمبلغ ٤٣ ألف دينار وبراى المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية ٢٠١٥ لأن القرار مخالف للقانون ، حيث تم رد مبلغ الإستهلاك للعمارة المؤجرة دون أي بند آخر والشركة في انتظار احتمال تكوين أي مخصص على ضوء مراحل التقاضي في المحكمة . وان السنة المالية للعام ٢٠١٦ لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد لهذا العام ، هذا ولم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٧ وذلك بسبب وجود خسائر متراكمة مدورة مقبولة ضريبيا . وبراى الادارة والمستشار الضريبي انه لا داعي لقيد أية مخصصات ضريبية لقاء تلك السنة .

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ ولم تصدر تقريرها بعد كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية للتمويل الاصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧.
- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي :

٣١ كانون الأول		نسبة ضريبة الدخل
٢٠١٦	٢٠١٧	
%٣٥	%٣٥	فروع الأردن
%٢٨/٧٩	%٢٨/٧٩	فروع البنك في فلسطين

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

٢٠١٦		٢٠١٧		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٥٨,٣٩٩	٦,١٣٧,٩٧٦	١,٠٠٢,٥٨٤	٦,٢١٩,٢٢٧	الرصيد في بداية السنة
٣٥٤,٥٩٣	١,٤٦٣,٦٤٥	١٦٠,٣٠٥	٢,٤٠٦,٤٦٩	المضاف
(٤١٠,٤٠٨)	(١,٣٨٢,٣٩٤)	(٦٧١,٢٨٢)	(٩٦٦,٦٩٣)	المطفاً
١,٠٠٢,٥٨٤	٦,٢١٩,٢٢٧	٤٩١,٦٠٧	٧,٦٥٩,٠٠٣	الرصيد في نهاية السنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧				
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة
بداية السنة	المضافة	المحيرة	نهاية السنة	المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٢٧,٤٩٢	-	(٦٥,٢٠٥)	٢,٠٦٢,٢٨٧	٥٩٣,٧٩٨
٢,١٨٠,١٩٦	١٢٤,٥٣٩	(٩٢,٤٢٦)	٢,٢١٢,٣٠٩	٦٣٦,٩٩٤
١٠,٧٩٨,٦٧١	٦,٠٥٢,٠١٢	(١,٤٥٢,٠٩١)	١٥,٣٩٨,٥٩٢	٥,٣٨٩,٥٠٧
٢١٦,١٦٠	١٤٠,٤٠٠	(٤٧,٧٠٠)	٣٠٨,٨٦٠	١٠٤,٧٢١
٢,٩١٧,١١٨	٦٥٩,٠١٢	(٥٦٧,٦٣٤)	٣,٠٠٨,٤٩٦	٨٩٠,٥٧١
٦٢٥,٣٣٨	-	(٦٢٥,٣٣٨)	-	-
١٣٨,٦٤٨	١٢,١٢٥	-	١٥٠,٧٧٣	٤٣,٤١٢
١٩,٠٠٣,٦٢٣	٦,٩٨٨,٠٨٨	(٢,٨٥٠,٣٩٤)	٢٣,١٤١,٣١٧	٧,٦٥٩,٠٠٣
٢,٨٦٤,٥٢٧	٤٥٨,٠١٤	(١,٩١٧,٩٥٠)	١,٤٠٤,٥٩١	٤٩١,٦٠٧
٢,٨٦٤,٥٢٧	٤٥٨,٠١٤	(١,٩١٧,٩٥٠)	١,٤٠٤,٥٩١	٤٩١,٦٠٧

الحسابات المشمولة

أ - موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
قوائد معلقة
مخصص تدني أراضي وعقارات
مخصص قضايا
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
مخصصات اخرى

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل *

٢٠١٦				
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة
بداية السنة	المضافة	المحيرة	نهاية السنة	المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٣١,٨٩٣	١٦٨,٨١٣	(١,٠٧٣,٢١٤)	٢,١٢٧,٤٩٢	٦١٢,٥٧٢
٢,١٧٥,٤٤٤	٦٩,٣٦١	(٦٤,٦٠٩)	٢,١٨٠,١٩٦	٦٢٧,٧٤٧
٩,٨٧٥,٢٣٨	٣,٣٩٣,٣٨٩	(٢,٤٦٩,٩٥٦)	١٠,٧٩٨,٦٧١	٣,٧٧٩,٥٣٥
٢٤١,٩٠٣	١١,٠٠٠	(٣٦,٧٤٣)	٢١٦,١٦٠	٧٢,٣٤٦
٢,٥٣٤,٥٥٢	٤٩٢,٦٦٤	(١١٠,٠٩٨)	٢,٩١٧,١١٨	٨٦٨,٢٣٧
٢٣٤,١٥٦	١١٥,٠٩١	(٣٤٩,٢٤٧)	-	-
٦٢٥,٣٣٨	-	-	٦٢٥,٣٣٨	٢١٨,٨٦٨
١٠٦,٤٣٧	٣٢,٢١١	-	١٣٨,٦٤٨	٣٩,٩٢٢
١٨,٨٢٤,٩٦١	٤,٢٨٢,٥٢٩	(٤,١٠٣,٨٦٧)	١٩,٠٠٣,٦٢٣	٦,٢١٩,٢٢٧
١,٨٥١,٤٠٤	١,٠١٣,١٢٣	-	٢,٨٦٤,٥٢٧	١,٠٠٢,٥٨٤
١,١٧٢,٥٩٥	-	(١,١٧٢,٥٩٥)	-	-
٣,٠٢٣,٩٩٩	١,٠١٣,١٢٣	(١,١٧٢,٥٩٥)	٢,٨٦٤,٥٢٧	١,٠٠٢,٥٨٤

الحسابات المشمولة

أ - موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
قوائد معلقة
مخصص تدني أراضي وعقارات
مخصص قضايا
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص هبوط أسعار العملات الاجنبية
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
مخصصات اخرى

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل *

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 :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٨,١٨٠,٩٤٨	٢٠,٠٧٨,٩٢٧	ارباح غير خاضعة للضريبة
(١١,٩٤٤,٣٦٣)	(١٠,٠٩٨,٠٢٧)	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٦,٨٢٤,٠٨١	١٠,٦٦٤,١٦٧	الربح الضريبي
٣,٠٦٠,٦٦٦	٢٠,٦٤٥,٠٦٧	

٢٢ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٩,٨٠٣,٢٤١	٤,٨٩٣,٥٨٦	شيكات وحوالات برسم الدفع
٥٩٤,٨٨٦	٦٥٧,٦٨٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦,١٢٨,٨٩٧	٧,٤٠٥,٢٥٨	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١٢,٢٠٢,١٦٣	١١,٢٣٥,٣٧٩	أمانات مؤقتة
٣,٦٢٧,٩٦١	١,٧٢٧,٣٧٦	دائنون مختلفون
٣,٣٨٠,٠٨٠	٤,١٦٧,١٠٥	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٦١٢,٦١٦	٣٨١,٠٤٨	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٦٣٣,١١٤	١,٦٣٧,٣٦٢	شيكات متأخرة الدفع
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
٨٣,٠١٨	٨٣,٠١٨	المهني والتقني
٢٤,٠٧٩	٢٥,٩٨٨	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٣٢,٠٦٤	٨٩٨,٤٦٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	مطلوبات اخرى

٢٣ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة كتوزيعات أرباح نقدية و ٥% أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٦ .

- 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 كأرباح عن العام ٢٠١٥ .

٢٤ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ 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 الأغراض 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 رأس المال المدفوع . ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقييد
	٢٠١٧	٢٠١٦	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٥,٣٣٤,٥٢٢	١٤,٩٨٨,٧١٦	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٥٢,٠١٥,٢٠٣	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التقلبات الدورية	٢,٦١٢,٦٤٩	٢,٣٩٤,٥٦٦	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٥ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٢٠٣,٤١٢	١,٨٦١,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة
٢٥٦,٥٤٩	(٢٢,٣٤٢)	أسهم مباعه
(٣٥٤,٥٩٣)	٥١٠,٩٧٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٥٦,٥٧٥	(١,٤٣٧,٥٩٣)	صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل
١,٨٦١,٩٤٣	٩١٢,٩٨٥	الشامل الموحدة
		الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٤٩١,٦٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١,٠٠٢,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢٦ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٨,٦٤٥,٢٥٨	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	الرصيد في بداية السنة
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	الارباح الموزعة *
(٤,٤٢٧,٥٠٦)	(٢,٥٧١,٧٨٢)	المحول الى الاحتياطات
(٢٨٦,٨٤٦)	(٩٩,٠٧٠)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٢٤,٦٠٣,٨٧٢	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الارباح المدورة هنالك ٧,٦٥٩,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقيّد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٦,٢١٩,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

* قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٥% من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ٩,٢ مليون دينار و ٥% أسهم مجانية أي ما يعادل ٩,٢ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠١٧ ، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ما نسبته ٥% كتوزيعات نقدية أي ما يعادل ٨,٧٥ مليون دينار و ٥% أسهم مجانية أي ما يعادل ٨,٧٥ مليون دينار.

٢٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة :
		للأفراد (التجزئة) :
١,٤٦٩,٥٧٤	١,٩٣٧,١٤٩	حسابات جارية مدينة
٢٨,٥٧٢,١٢٣	٣٠,٧٣٤,٤٧٢	قروض وكمبيالات
٢,١٥٥,٤٣٨	٢,٣٤١,٧٢٧	بطاقات إئتمان
١٤,٦٢٠,٩٧٨	١٨,١٥٠,٢١٧	القروض العقارية
		الشركات :
		الشركات الكبرى :
٨,٥٢٧,٢١٢	٩,٦٦٠,٠٤٨	حسابات جارية مدينة
٣٤,٨٤٩,١٣٤	٣٤,٨٢٥,٢١٦	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٣,٣١١,٩٦٧	٤,٠٠٢,٥٦٦	حسابات جارية مدينة
١٦,٩٠٧,٩٣٨	١٩,٠٠٥,٠٦٦	قروض وكمبيالات
١,٣٥٨,٦٢٤	١,١٧٧,٩٨٢	الحكومة والقطاع العام
١,٥٣٥,٥١٠	٧٩٩,٢٩١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٥٠,٥٤٤	١,٧٠٨,٢٩٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٨٧٥,٨٩٠	٢٢,٣٨١,٠٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٩,٢٣٤,٩٣٢	١٤٦,٧٢٣,٠٦٥	

٢٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٠٥,٨٥٥	١,٦٩٩,٧٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٢١٣,٤٥٦	٢٠٣,٢٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٠٧,٥٩٣	١,٢٥٢,٢٥٥	ودائع توفير
٣٨,٩٢٢,٥٩٣	٤٢,٨٧٧,٣٠٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦,١٧٠,٩٩٧	٥,٩٩٦,٤٣٣	تأمينات نقدية
٢,٧٦٥,٥٢٣	٤,٤٥٧,٤٨٥	أموال مقترضة
-	٣٧٤,٤٨٦	أسناد قرض
٣,٩٨٠,١٠١	٤,٥٢٤,٩٤٥	رسوم ضمان الودائع
٥٣,٥٦٦,١١٨	٦١,٣٨٥,٩٢٦	

٢٩ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧,٧٦٧,٣٢٦	٦,٢٢٧,٩٨١	عمولات دائنة :
٤,٣٩٥,٣٤٩	٥,٧٦٤,٦٨٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٩,٨٠٤,٧٠٠	٩,٧٥٦,٤٨٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٦٣٤,٤٧١)	(٧٥٧,٢١٠)	عمولات أخرى
٢١,٣٣٢,٩٠٤	٢٠,٩٩١,٩٣٨	(ينزل): عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

٣٠ - أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٣١٧,٢٩١	٢,٤٧٥,٥٤١	ناكجة عن التعامل
١,٩٩٦,٢٢٦	٨٥٧,٤٧٧	ناكجة عن التقييم
٣,٣١٣,٥١٧	٣,٣٣٣,٠١٨	صافي إيرادات العمولات

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	أرباح (خسائر) موجودة	أرباح (خسائر) موجودة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٩٢	(٣٢,٩١١)	٣٢,٤٢٢	٢,٢٠٣	
٢,٦٩٢	(٣٢,٩١١)	٣٢,٤٢٢	٢,٢٠٣	
٢٠١٦	أرباح (خسائر) موجودة	أرباح (خسائر) موجودة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٥,٥٥٢)	(٣٦,٢٣١)	-	(٦١,٧٨٣)	
(٢٥,٥٥٢)	(٣٦,٢٣١)	-	(٦١,٧٨٣)	

٣٢ - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٣٤,٣٠٦	٢,٠٣٨,٣٧٠	فوائد معلقة مستردة *
١٣٨,٢٣٣	٩٦,٩٣٤	ايرادات عمولة الوساطة المالية
٣٤٧,٢٥٥	١٥,٤٣٠	إيراد بيع ممتلكات ومعدات**
٩٥٠,٦٨٩	١,٥٧٥,٩٨٤	المسترد من ديون معدومة ***
١٥٣,٦٩٠	١٧٥,٣٧٩	إيراد دفاتر الشيكات
٢٠٥,٤٤٦	٢٨٤,٤١١	إيراد ايجارات عقارات البنك
١٤٦,٩٩١	١٦١,٥٩٤	إيجار الصناديق الحديدية
٤,٢٤٥	٥,٩٣١	إيراد فرق الصندوق
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إيراد تعويض شركة التأمين ****
١,٣٦٦,١٧٥	٧٦٥,٤٢٨	خسارة تدني مستردة لموجودات آلت ملكيتها للبنك مبيعة
٤٩٣,٥٥٣	١,٥٩٨,٣٢٤	إيراد سنوات سابقة
٥٨١,٤٦٨	٣٨٥,٦٠٤	إيرادات أخرى
٤,٩٢٢,٠٥١	٨,١٠٣,٣٨٩	

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٨٦,٩٤٢	١,٨٠٧,٧١٢	فوائد معلقة مستردة
٤٧,٣٦٤	٢٣٠,٦٥٨	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
٥٣٤,٣٠٦	٢,٠٣٨,٣٧٠	

** يشمل هذا البند خسائر انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات محترقة بقيمة دفترية تبلغ ٥٩٣,٣٥٨ دينار.

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

**** يمثل المبلغ المحصل من شركة التأمين كتعويض عن الاضرار الناتجة عن الحريق لفرع البنك بفلسطين حيث تم تعويض البنك بقيمة مليون دينار وذلك للموجودات المتضررة بقيمة دفترية ٥٩٣,٣٥٨ دينار.

٣٣ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٥,٢٨٣,٦٥٠	٣٢,٦٩٨,١٠٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٠٢٢,٩٧٢	٢,٩٣٣,٢٩١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٧٩٧,١٤٥	١,٧١٨,٤١٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٥١٢,٢٨٩	١,٣٧١,٧١٦	نفقات طبية
٥٢٨,٨٧١	٦٨٤,٦٤٤	تعويض نهاية الخدمة
٣٢٤,٣٩٨	٢٠٥,٨٧٣	تدريب الموظفين
٢٧١,١٤٠	٢٤٥,٩٧٣	مياومات سفر
١٤٨,٩٤٥	١١٥,٥٣٠	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٢٦٦,٠٢١	٢٠٤,٠٣٨	وجبات طعام الموظفين
٣٠,٥٥٠	٧,٢٢٧	البسة المراسلين
٤٣,١٨٥,٩٨١	٤٠,١٨٤,٨٠٦	

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٤١٢,٢٣٢	٥,٩٣٨,٢٠٤	رسوم واشتراكات
٤,٨٠٠,٩٩٧	٤,٧٢٤,٨٢١	صيانة وتصلحات وتنظيفات
٢,٢٨٨,٤٧٧	٢,٤٧٣,٥٠٨	دعاية وعلان
٩٧٦,٦٥٥	٨١٠,٩٩١	قرطاسية ومطبوعات
٢,٧٧١,٨٣٠	٢,٩٣١,٧٢٧	الايجارات والخلوات
١,٥١٤,٤٠٠	٥٦٢,٦٨٧	مصاريف دراسات واستشارات وابحث
١,٦١٣,١٥٣	١,٦٨٨,١٩١	رسوم التأمين
٢,١٥٥,٦٤٧	١,٧٢٨,٧٣٣	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٥٤٠,٩٤٨	١,٤٣٦,٢٦٧	مصاريف قانونية
٥٥٥,٨٦٥	١,١٦٠,١٤٧	مصاريف التبرعات
٦٣٤,٢٧٤	٧٣١,٤٧٨	تنقلات
١,١٧٠,٣٣٠	١,٣٦٣,٨٧٤	بريد وهاتف
١٧٨,٤٤٩	٧٢,٩٦٥	مصاريف متفرقة
١,٢١١,١٠٠	١٨٥,٤٨٧	مصاريف تشغيلية اخرى *
٤٩,٨٥٧	٧٠,٧٩٢	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٩٦٠,٦٠٠	٧٤٣,٧٥٦	مصاريف مجلس الإدارة
٥٤٨,٠٠٠	٤٨٢,٣٩٦	مصاريف الأمن والحماية
٣٥٤,٢٦١	٣٤٦,١٢٠	اتعاب مهنية
٦,٢١٣	٥٦,٧٠٩	رسوم الطوابع
٢١,٢٢٨	٧٤,٧١٥	اكراميات وضيافة
٢٥,٨٤٨	٤٠,١٣٩	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
١١,٠٠٠	٢٩٠,٢٠٠	مصاريف مخصص قضايا
٣٥٨,٤٦١	٣٢٦,١٤٣	مصاريف سنوات سابقة
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٢٨,٢٢٤,٨٢٥	٢٨,٣٠٥,٠٥٠	

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥
١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠
-/٠٣٤	-/٠٧٣

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

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح المخفض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المصرح بها للعام ٢٠١٧ ، وتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم للعام ٢٠١٦ على افتراض ان الزيادة في رأس المال للبنك قد تمت بأثر رجعي .

٣٦- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٩٣,٧٦٤,٦٥١	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
(٥٧,٣٥٣,٦٥٥)	(٧٨,٣٠٤,٦٩٨)
(٢٠٤,٣٩٠)	(٢٧٠,٣٠٥)
٣٢١,٩٩٥,٢٤٩	٣٨٧,٥٦٤,٤١٢

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

٣٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إسم الشركة	نسبة الملكية %	رأس المال الشركة	
		٢٠١٧	٢٠١٦
		دين -	دين -
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	-

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					المجموع
	الشركات الحليفة	الشركات التابعة *	أعضاء مجلس الإدارة	المندوبون التنفيذيون	أخري **	
	دين -	دين -	دين -	دين -	دين -	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :						
تسهيلات استثمارية	-	٣,٨٣١,٩٧٩	١٠,٨٤٧,٩٥٩	٣,٠٢٩,٢٢٦	٧٨,٢٧٢,٤٢٠	٩٦,٠٨١,٥٨٤
ودائع العملاء	٨٢,٩٩٢	٥,٥٣٤,٣٩٢	١٦,٧٧٩,١٤٤	٣,٠٥٢,٥٥٤	١١,٩٨٨,٨٦٧	٣٧,٤٢٧,٩٤٩
تأمينات نقدية	-	-	-	٢٧,٧٢٣	٢,٣٨٤,٩١٨	٢,٤١٢,٦٤١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
تسهيلات غير مباشرة	٥٠,٠٠٠	٧٤٥,٤٩٢	٥١,٠٠٠	٤٥٨	٧,٣٣٥,٤٥٨	٨,١٨٢,٤٠٨
عناصر قائمة الدخل الموحدة :						
فوائد وعمولات دائنة	٤,٠٥٩	١٤١,٣٧٧	٥٠٤,٨٣٨	١٦٢,٨٥٧	٤,٣١٧,٨١٤	٥,١٣٠,٩٤٥
فوائد وعمولات مدينة	٦,٢٤٠	١٦٩,٥٠٢	٧١٧,٤٠٤	٤٨,١٢٣	٣٥٧,٥٨٦	١,٢٩٨,٨٥٥
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :						
تسهيلات استثمارية	-	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	٢٤,٢١٩,٩٤٦
تأمينات نقدية	-	-	-	٦٠,٨٨١	١,٩٢١,٠٦٠	١,٩٨١,٩٤١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
تسهيلات غير مباشرة	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	١,٩٢٣,٢٠٥	٣٤,٦٠٥	٣١٢,٨٠٠	٢,٤٨٣,١٣١

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

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

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

- هناك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيداً ٢,٤٢٤,١٦٠ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتناول في دفعة التسوية وتسديد أقساط شهرية بالإضافة لتعويض 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 ومزايا 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 مبلغ ٣٠٠ ألف دينار للمدير العام السابق كمكافأة إضافية وذلك بموجب قرار لاحق لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بموجب قرار من مجلس إدارة شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والتفاني في اجتماعهم 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 ، وتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ ، ويظهر الإستثمار بهذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تمثل آخر قوائم مالية متوفرة . هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير ماذلة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها . هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفى للشركة ، وقد صدر قرار مراقب الشركات بإقتضاء الشركة وتم تصفيتهما بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ .

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٣/٤ % إلى ١٣ % (فوائد دائنة بطاقات ائتمان ٢١%).

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر % إلى ٥/٢٥ % .

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

رواتب ومكافآت أخرى	٢٠١٧		٢٠١٦	
	دين -	دين -	دين -	دين -
رؤساء ومكافآت أخرى	٣,٧٤٨,٥٨٣	٤,٢٤٤,٥٩١		
بذل سفر وتنقلات	١٧٠,٤٢٤	١٩٤,٩٨٠		
بذل ميويلات	١٥٤,١٠٠	١١٣,١٦٤		
	٤,٠٧٣,١٠٧	٤,٥٥٢,٧٣٥		

٣٨ - 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

٣٩ - 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 .

(٣٩/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 اضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات اضافية .

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

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي :

١- تحديد التركزات 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 مخاطرة 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 المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٤٦,١٦٢,٠٢٠	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٠٣٧,٧٩٣	٥,٠٣٧,٨١٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		<u>التسهيلات الائتمانية :</u>
٣٩٢,٥١١,٠٢١	٣٨٩,٠٠٥,٣١٤	للأفراد
٢٥٧,٦٣٩,٦٠٨	٢٨٦,٣١٨,٨٦٥	القروض العقارية
		للشركات
٦٢١,٨٧٦,٣٢١	٦٣٣,٧٣٥,٠٣٣	الشركات الكبرى
١٥٣,٥٩٢,٧٥٤	١٥٢,١٦٧,٨٨٨	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٢١,٦١٦,٨٩٨	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات :
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٥٦٦,١٨٣	٩,٨٦٠,٨٩١	موجودات أخرى
٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦	٢,٤٦٠,١٨٤,٣٥٧	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢١٥,٣٢٩,٢٢١	٢٣٨,٥٠٦,٨٠٤	كفالات
٩١,٣٩٢,٦٩٣	٩١,٥٠٥,٤٧٨	اعتمادات صادرة
٥٥,١٥٠,٧٣٤	٤٨,٧١٣,٨٩٠	قبولات
١٣٩,٠٦١,٥١٢	١٨٧,١٥٢,١٥٥	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
٥٠٠,٩٣٤,١٦٠	٥٦٥,٨٧٨,٣٢٧	المجموع

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهنات العقارية .
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .
- الكفالات البنكية .
- الضمان النقدي .
- كفالة الحكومة .

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

نوع	الشركات				المؤسسات الصغيرة				الحكومة والقطاع العام				البنوك والمؤسسات المصرفية				أخرى				المجموع			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥٢,٦٩٧,٧٨٩	-	-	-	-	٢٩,٦٥٨,٩٨٤	٧٢٦,٠٨٤,٥٨٧	-	-	٧٢٦,٠٨٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٠,٨٩١	-	-	-	٨٥٢,٦٩٧,٧٨٩	-	-	-
١,٥٠٦,٢٥٦,٣٣٢	-	-	-	-	١٠٥,٦١٥,٣٧٢	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	-	-	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٣١٦,٤٩٤	-	-	-	١,٥٠٦,٢٥٦,٣٣٢	-	-	-
٩٥٨,٧٦٨	-	-	-	-	٤٥,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥٨,٧٦٨	-	-	-
٢٩٣,٩١٩	-	-	-	-	١,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٩١٩	-	-	-
٧٨,١٥٣,٥٥٥	-	-	-	-	٨,٩١٠,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,١٥٣,٥٥٥	-	-	-
٤,٢١٥,٧٥٨	-	-	-	-	٢,٢٥٠,٤٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢١٥,٧٥٨	-	-	-
١٤,٦٤٧,٨٤٥	-	-	-	-	٤,٥٤٦,٢١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٤٧,٨٤٥	-	-	-
١٢٢,٧١١,٣٦٤	-	-	-	-	١٦,٥٠٥,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٧١١,٣٦٤	-	-	-
٢,٥٧٨,٧٨٢,٥٤٣	-	-	-	-	١٦٧,٤٨٧,٢٥٠	٧٤٨,٧٧٩,٨٧٢	-	-	٧٤٨,٧٧٩,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٠,٨٩١	-	-	-	٢,٥٧٨,٧٨٢,٥٤٣	-	-	-
٢٨,١٢٠,٣٢٨	-	-	-	-	٤,٢٣٤,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,١٢٠,٣٢٨	-	-	-
٩٠,٤٧٧,٨٥٨	-	-	-	-	١١,٠٨٤,٦٢٢	٧٤٨,٧٧٩,٨٧٢	-	-	٧٤٨,٧٧٩,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٠,٨٩١	-	-	-	٩٠,٤٧٧,٨٥٨	-	-	-
٢,٤٦٠,١٤٤,٣٥٧	-	-	-	-	١٥٢,١٦٧,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٦٠,١٤٤,٣٥٧	-	-	-
٣٨٩,٠٠٥,٣٦٤	-	-	-	-	٦٣٣,٧٢٥,٠٣٣	٢٨٦,٣١٨,٨٦٥	-	-	٢٨٦,٣١٨,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٩,٠٠٥,٣٦٤	-	-	-
٢٣,٦٢١,٥٥٠	-	-	-	-	٥٤,٥٥٤,٢٧٠	١,٧١٧,٣٧٦	-	-	١,٧١٧,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٦٢١,٥٥٠	-	-	-
٥٤,١٢١,٧٦٦	-	-	-	-	٥٤,٥٥٤,٢٧٠	١,٧١٧,٣٧٦	-	-	١,٧١٧,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,١٢١,٧٦٦	-	-	-
٨٠٦,٤٩٢	-	-	-	-	٤٤,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٦,٤٩٢	-	-	-
١,٠٧٧,٤٩٢	-	-	-	-	١٥٥,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٧,٤٩٢	-	-	-
٥٤,١٢١,٧٦٦	-	-	-	-	٥٤,١٥٨,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,١٢١,٧٦٦	-	-	-
٨,٦١٥,٠١٧	-	-	-	-	٤,٦٩٠,٥٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦١٥,٠١٧	-	-	-
١٨,٩٦٥,٨٣٩	-	-	-	-	٥,١٥٨,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٦٥,٨٣٩	-	-	-
١٥٠,٨٧٣,٩٧٧	-	-	-	-	٢٠,٩٠٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٨٧٣,٩٧٧	-	-	-
٢,٦٧٩,٦٣٩,٩٥٥	-	-	-	-	١٦٩,٦٥٥,٥٨٧	٨٦٤,٣٣٥,٦٧٥	-	-	٨٦٤,٣٣٥,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٦٦,١٨٣	-	-	-	٢,٦٧٩,٦٣٩,٩٥٥	-	-	-
٢٧,٧٣٥,٦٢٨	-	-	-	-	٤,٣٦٢,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٣٥,٦٢٨	-	-	-
٩٧,٣٠٣,١٧١	-	-	-	-	١١,٧٠٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧,٣٠٣,١٧١	-	-	-
٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦	-	-	-	-	١٥٣,٥٩٦,٧٥٤	٨٦٤,٣٣٥,٦٧٥	-	-	٨٦٤,٣٣٥,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٦٦,١٨٣	-	-	-	٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦	-	-	-
٣٩٢,٥١١,٠٢١	-	-	-	-	٦٢١,٨٧٦,٣٢١	٢٥٧,٦٣٩,٦٠٨	-	-	٢٥٧,٦٣٩,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٥١١,٠٢١	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

متنبية المخاطر
مقبولة المخاطر
منها مستحقة (*)
لغاية ٣٠ يوم
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
تحت المراقبة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع

يظهر في فوائده معلقة
مخصص التدني
الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

متنبية المخاطر
مقبولة المخاطر
منها مستحقة (*)
لغاية ٣٠ يوم
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
تحت المراقبة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع

يظهر في فوائده معلقة
مخصص التدني
الصافي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				دين	دين
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض المقارية	الافراد		
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١٣١,٠٩٣,٥٠٤	-	٢٩,٢٤٨,٦٥٨	٥٣,٢١٥,٦٨١	٧,٦٩٣,٨٦٧	٤٠,٩٣٥,٢٩٨	٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الاول
١,٣١٨,٢٢٥,٦٩٦	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	١٦٧,٠٣٣,٥٣٢	٤٧٥,٠٢٥,٤٦٧	٣٣٨,٦٥٤,٩٨٣	٣١٤,٨١٦,٤٢٩	الضمانات مقابل :	
٤٩,٠١٨,٠٩٧	-	١٠,٨٥٠,١٤٩	٢٧,٢١١,٦٥٤	٨,٦٧٤,١٢٨	٢,٢٨٢,١٦٦	متدنية المخاطر	
						مقبولة المخاطر	
						تحت المراقبة	
						غير عامل:	
٢,٩٦٧,٢٦٧	-	٢,٤١٨,٢٣٧	-	٢٢٤,٧٢٥	٣٢٤,٣٠٥	دون المستوى	
٢١,٨٢٦,٣٩٦	-	٥,١٧٥,٤٠٤	٦,٤١١,٨٥٧	١,١٧٩,٩١١	٩,٠٥٩,٢٢٤	مشكوك فيها	
٦٢,٩٦٣,٨١١	-	١٨,٠٤٨,٥٣٥	٣٤,٣٠٤,٠٩٢	٦,٥٧٣,٣٣٧	٤,٠٣٧,٥٤٧	هالكة	
١,٥٨٦,٠٩٤,٧٧١	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢٣٢,٧٧٤,٥١٥	٥٩٦,١٦٨,٧٥١	٣٦٣,٠٠١,٢٥١	٣٧١,٤٥٤,٩٦٩	المجموع	
٢٠٦,٢٥٩,٠٩١	-	٣٩,٧٥٧,٥٦٢	٨٦,١١١,٤٠٤	٣٥٤,١٧١	٨٠,٠٣٥,٩٥٤	منها : تأمينات نقدية	
٤٧,٤٨٠,١١٤	-	٤,٠٧٨,٤٥٢	٣٣,٣٢٢,٨٧٢	٤,٧٥٥,٢٠٧	٥,٣٢٣,٥٨٣	كفالات بنكية مقبولة	
٨١٤,٨١٧,٤٧٧	-	١٤٥,٨٠٤,٢٩٧	٢٧٠,٣٨٤,٠٩٤	٣٤٩,٧٧٥,٠٢٦	٤٨,٨٥٤,٠٦٠	عقارية	
٧,٢٣٨,٦٦٣	-	٢٠٩,٥٩٨	٦,٩٦٣,٥١١	-	٦٥,٥٥٤	أسهم متداولة	
٥٧,٩٣٣,٩٨٦	-	١٨,٥٠٢,١٢٤	٢٧,٣٨٠,٢٨٢	٢٠٥,٩١٤	١١,٨٤٥,٦٦٦	سيارات وآليات	
١,١٣٣,٧٢٩,٣٢٢	-	٢٠٨,٣٥٢,٠٣٣	٤٢٤,١٦٢,١٦٣	٣٥٥,٠٩٠,٣١٨	١٤٦,١٢٤,٨١٧	المجموع	

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				دين	دين
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض المقارية	الافراد		
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١٩١,٤٨٥,٩٦٠	-	٤٢,١١٤,٢٢٥	٧٧,٨٢٨,٩٨٥	-	٧١,٥٣٢,٧٥٠	٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الاول
١,١٢٩,٠٤٥,٧٧٦	٢١,٦١٦,٨٩٨	٢٢٠,٧٣٧,٤٧٢	٣٧٧,٦٦٨,٨٩٤	٢٤٠,٢٣٨,٠٦٥	٢٦٨,٧٨٤,٤٤٧	الضمانات مقابل :	
٢٠,٩٠٤,٣٣٤	-	٧,٦٠٦,٧٩٥	٧,٧١٢,٢٨٣	-	٥,٥٨٥,٢٥٦	متدنية المخاطر	
						مقبولة المخاطر	
						تحت المراقبة	
						غير عامل:	
١٥,٨٨٤,٣٨٤	-	١,٦٧٠,٨٥٧	٦,١٥٩,٥٨٤	٤٢٥,٤٢٧	٧,٦٢٨,٥١٦	دون المستوى	
٤٤,١٤٠,٠٧٦	-	٧,٩١٥,٤٣٧	٣١,٧٩٣,١٨٨	١٦٥,٥١٥	٤,٢٦٥,٩٣٦	مشكوك فيها	
٩٩,٥١٦,٣٢٦	-	٢٣,٩١٠,٤٩٥	٦٣,٥٨٠,٥١٨	٤,٧١٩,٤٥٣	٧,٣٠٥,٨٦٠	هالكة	
١,٥٠٠,٩٧٦,٨٥٦	٢١,٦١٦,٨٩٨	٣٠٣,٩٥٥,٢٨١	٥٦٤,٧٥٣,٤٥٢	٢٤٥,٥٤٨,٤٦٠	٣٦٥,١٠٢,٧٦٥	المجموع	
٢٠٢,٦٥٨,٣٣٣	-	٤٢,٢٧٢,٨٣٤	٨٢,٥٣٧,٦٢٩	-	٧٧,٨٤٧,٨٧٠	منها : تأمينات نقدية	
٢٠,٣٨٤,٣٧١	-	٣,٩٠١,٩٦٦	١٣,٦٤٦,٩١٥	-	٢,٨٣٥,٤٩٠	كفالات بنكية مقبولة	
٨٣٥,٢٦٨,٣٢٧	-	١٦٦,١٠٦,٨٥١	٣٩١,٩٠٧,٤٤٤	٢٤٠,٩٥٣,٥٨٠	٣٦,٣٠٠,٤٥٢	عقارية	
١٣,٢١٨,٣٤٧	-	-	١٢,٩٩٦,٤٢١	-	٢٢١,٩٢٦	أسهم متداولة	
١١٠,٠٠١,٩٤٠	-	٥٦,٣٢٦,١٩٥	٤٢,٩٠٠,٠٠٢	-	١٠,٧٧٥,٧٤٣	سيارات وآليات	
١,١٨١,٥٢١,٣١٨	-	٢٦٨,٦٠٧,٨٤٦	٥٤٣,٩٨٨,٤١١	٢٤٠,٩٥٣,٥٨٠	١٢٧,٩٨١,٤٨١	المجموع	

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض 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 جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٧ مبلغ ٣,٥٠٣,٩٧٢ دينار (١,٦١٥,٤٠٧ دينار للعام ٢٠١٦).

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 ٢٠١٧ مبلغ ٥٦,٥٠٦,٤٩٩ دينار (٢٢,٢٧٨,٤٧٢ دينار للعام ٢٠١٦).

سندات وأسناد وأذونات وصناديق استثمارية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
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	-	٥,٣٢٦,٠٠٨	٧٠٨,٨٨٦	٧٠٨,٨٨٦
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	٥٧,١٤٥,٠٠٠	٦٢,٤٧١,٠٠٨
الإجمالي		٥,٣٢٦,٠٠٨	٥٨٤,٧٦٣,٦٥٤	٥٨٤,٧٦٣,٦٥٤
			٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٤٧,٩٤٣,٥٤٨

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

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

المنطقة الجغرافية	داخـل المملـكة		دول الشرق الأوسط		أوروبـا		أميركا *		دول أخرى		إجمالي
	دينـار	الأخـرى	دينـار	الأخـرى	دينـار	الأخـرى	دينـار	الأخـرى	دينـار	الأخـرى	
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٩١,٠٨٠,٠٧٤	٤٩,٣٣٩,٧٦٧	١,٠٠١,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٣٦٣,٧٦١	٢٦,٣٧٣,٧٠٤	٩٩,٣٠٨,٣٠٤	٥٤٩,٧٧٦	٣٠,٨٢٩,٢٥٠	-	-	-	-	-	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٣٧,٨١٣
التسهيلات الائتمانية:											
للأفراد	٣١٦,٥٠١,٢٣٩	٦٥,٣٧٧,٩١٧	٧,١٢٦,١٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٩,٠٠٥,٣١٤
التقروض العقارية	٢٨٤,٩٦٧,٨٨٧	١,٣٥٠,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٣١٨,٨٦٥
الشركات الكبرى	٥٦٢,٧٤٧,٢٥٥	٣٦,٤٨٦,٢٦٧	٣٤,٥٠١,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣,٧٣٥,٠٣٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٣٧,١٣٩,٩٨٣	١٥٠,٢٧٧,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٢,١٦٧,٨٨٨
للحكومة والقطاع العام	-	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦٩٥,٢٨٥
سندات وأستاد وأذونات:											
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥١١,٢٢٧,٣٤٨	٣١,٣٩٠,١٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠
الموجودات الأخرى	٣,١٠٩,٥٢٠	٦,٧٣٦,٥٤٧	١٤,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٠,٨٩١
الإجمالي ٢٠١٧	٢,٠٣٢,١٣٧,٠٦٧	٢٥٤,٧١٦,٣٧٥	١٤١,٩٥١,٨٨٩	٥٤٩,٧٧٦	٣٠,٨٢٩,٢٥٠	-	-	-	-	-	٢,٤٦٠,١٨٤,٣٥٧
الإجمالي ٢٠١٦	٢,١٤٨,٧٥١,٨٧٢	٢٤٦,٠٨٤,٢٢١	١١٤,٨٧٠,٧١٩	٥٤٩,٧٧٦	٤٤,٣٤٤,٦٠٨	-	-	-	-	-	٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالى	صناعة	تجارة	عقارات	خدمات ومرافق عامة	زراعة	أسهم	أفزازد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	-	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
أيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٠٣٧,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٣٧,٨١٣
التسهيلات الائتمانية	٢٧,٧٦٥,٧٣٣	١٣٦,٦٠٣,٤٥٣	٣٤٤,٩٨٣,٤٦٣	٤٧٧,٤٥٧,٦٨٠	١٣٦,٢١٠,١٨٠	٤١,٢٠٦,٩٥٠	١,٩٤١,٨٠١	٢٨٧,٨٨٧,٩٨٩	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٧,١٦٩,٨٥١	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥
سندات وأستاد وأتونات:											
موجودات مالية بالكلية المغطاة	٥٧,٨٥٣,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	-	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠
الموجودات الأخرى	٩,٨٦٠,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٠,٨٩١
الاجمالى ٢٠١٧	٢٧٧,٩٤٣,١١٨	١٣٦,٦٠٣,٤٥٣	٣٤٤,٩٨٣,٤٦٣	٤٧٧,٤٥٧,٦٨٠	١٣٦,٢١٠,١٨٠	٤١,٢٠٦,٩٥٠	١,٩٤١,٨٠١	٢٨٧,٨٨٧,٩٨٩	٧٤٨,٧٧٩,٨٧٢	٧,١٦٩,٨٥١	٢,٤٦٠,١٨٤,٣٥٧
الاجمالى ٢٠١٦	٣١٤,٣٠٥,٨٥١	١٥٣,٦٦٤,٦٦٤	٣٠٤,٧٠٣,٤٧٩	٤٠٤,٥٠٨,٣٢٥	١٥٧,٢٧٠,٥٣٦	٥٦,٩١٤,٢٠٣	٢,٦٨٥,٨١٦	٢٤٨,٠٤٤,٦٩٩	٨٦٠,٢٩٣,٩٧٥	٥٢,٢٠٩,٦٤٨	٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦

(٣٩/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 الآجال 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 الآجل القصير والآجل 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 ٢٠١٧

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢٩٨,٩١٠	-
يورو	١	(١٦٧,٧٠٤)	-
جنيه استرليني	١	١٨,١٤٧	-
ين ياباني	١	١٦٢,٩٥٩	-
عملات اخرى	١	٢٩,٠٥٨	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢٩٨,٩١٠)	-
يورو	١	١٦٧,٧٠٤	-
جنيه استرليني	١	(١٨,١٤٧)	-
ين ياباني	١	(١٦٢,٩٥٩)	-
عملات اخرى	١	(٢٩,٠٥٨)	-

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	-

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 الى الإدارة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	٧٦٦,٩٥٦	-
جنيه استرليني	٥	(١٩,٩٩٢)	-
ين ياباني	٥	(٧٢٤,٤٠٨)	-
عملات اخرى	٥	(١١,٤٧٥)	-

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	-

- 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 ٢٠١٧

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	٥	٤٧,٧١٩	٥٧٣,٧١٤

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

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنوع القطاعي والجغرافي ، وينسب محددة مبلغاً، 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 .

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار القوائد أيضا أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التعويض باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب .

ان حساسية أسعار القوائد هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

نوع	المجموع	دينامي	دينامي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور	دينامي	دينامي	أقل من شهر
لار	لار	لار	لار	لار	لار	لار	لار	لار	لار	لار	لار
عناصر بنون	فائدة	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
٢٨٨,٧١٤,٦٦٠	١٤٥,٦٦٧,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,١٠٠,٠٠٠	٥٦,٩٤٧,٠٠٧	-
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	٥٥,١٢٠,٧٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٧٤٨,٨٧٨	٣٥,٥٥٥,٢١٠	-
٥٠,٣٧,٨١٣	-	-	-	-	-	-	٣٧,٨١٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	٢٢,٨٨٤,٠١٧	٧١٨,٠٥٨,٠٨٨	٢٤٣,٣٠٣,٦٠٩	٢١٤,٨١٩,٤٩٢	٩٨,٢٤٣,٢٨٠	٧٦,٨٧٤,٢٩٦	-	-	-	-	-
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٩,٤٠١,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	-	٤٦,٨٨٤,٨٧٦	٢٩١,٣٢٧,٣٤٦	١٧٢,٥٥٩,٤٧٧	-	-	-	-	٢٠,٧٠٩,٤٩٠	١١,١٦٦,٣٥١	-
٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٢٨,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٥٦,٣٦٣,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٧٨٧,٥٤١	١٩,٧٨٧,٥٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١١٣,٥٣٩,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٦٥٩,٠٠٣	٧,٦٥٩,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٤٥٤,٩٠٦,٧٦١	٧٦٤,٩٤٢,٩٦٤	٥٣٤,٦٣٠,٩٥٥	٣٨٧,٤٦٦,٧٨٢	١٠٣,٢٤٣,٢٨٠	٢٧٠,٤٣٢,٦٦٤	١٠٣,٢٤٣,٢٨٠	٢٧٠,٤٣٢,٦٦٤	٢١٣,٢٧٨,١٧١	-	-

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات تقنية

أموال مقترضة

أستاد قرض

مخصصات متروعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٧٨,٣٠٤,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٩٧٣,٨١٢	١٧,٣٣٠,٨٨٦	-
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	٤٩٧,٧٣٠,٨١٤	-	٢١٨,٩٥٨,٠١٩	٢٥٤,٥٥٨,٥٠٤	٢٦١,٦٢٥,٧٥٧	٣٢٦,٥٤٩,٧٢٩	١٠,٣٦٦,٥٤٤	٣٤,٣٩٥,٠١٩	-	-	-
٢٥١,٩٥٩,٥١٦	-	٤,٣٧٥,١٠٥	١٦٥,٨٩١,٠٦٤	٢١,٨١٠,٤٥٨	١٥,١٢١,٣٢٦	-	-	-	-	-	-
١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	-	-	٨٦,٤٥٩,٤٣٦	٢٠,٣٦٦,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٨٨٥,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٤١٨,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩١,٦٠٧	٤٩١,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٢٢,٦٦٥,٣١٦	٥٠٩,٧٩٥,٢٧٩	٢٩,٣٧٥,١٠٥	٤٧١,٣٠٨,٥١٩	٢٩٦,٦٨٥,٧٩١	٢٧٦,٧٤٧,٨١٣	٣٩٧,٨١٠,٠٨٥	١٢٧,٤٥٧,٤٦١	٢٢٧,٦٨٥,٢٨٣	٤٤٠,٩٦٣,٤٥٤	-	-
٣٠,٦١,٨٦,٢٦١	(٥٤,٨٨٨,٥١٨)	٧٢٥,٥٢٧,٨٥٩	٦٣,٣٢٢,٤٣٦	٩٠,٧٣٠,٩٩١	(١٧٣,٤٠٣,٨٠٣)	(١٢٧,٤٥٧,٤٦١)	(١٢٧,٤٥٧,٤٦١)	(٢٢٧,٦٨٥,٢٨٣)	-	-	-
٢,٨١٥,٥١٨,٥٠٠	٥١٠,٢٧٣,٠٧٣	٨٣٨,٠٨٨,٤٤٢	٥٨٠,٢٨٧,٤٢٣	٤١٩,١٤٠,٣٧٥	١٤٣,٤٣٩,٩٢٣	١٦١,٣٢٣,٧٠٥	١٦١,٣٢٣,٧٠٥	١٦١,٣٢٣,٧٠٥	١٦٢,٩٦٥,٦٠٩	-	-
٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	٥٧٢,١٥٢,١٤٥	-	٤٨٠,٣٥٩,٣٤٧	٢٢١,٠٦٩,٦٦١	١٨٤,٢٢٣,٣٩٠	٢٣٤,٠٨٩,٥٨٨	٢٣٤,٠٨٩,٥٨٨	٢٣٤,٠٨٩,٥٨٨	٨٢٠,٩٦٠,٤١٥	-	-
٣٠,٦١,٨٦,٢٦١	(٦١,٨٧٩,٠٧٢)	٨٣٨,٠٨٨,٤٤٢	٩٩,٩٢٨,٠٧٦	١٩٨,٠٧١,١١٤	(٤٠,٧٨٢,٤٦٧)	(٧٢,٧٦٥,٨٨٣)	(٧٢,٧٦٥,٨٨٣)	(٧٢,٧٦٥,٨٨٣)	(٦٥٧,٩٩٤,٨٠٦)	-	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أخرى		بن ديباتى		جنيه استرلينى		يورو		دولار أمريكى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١,٤٩٤,٠٩٥	١٩,٨٩٠,٤٠٧	١٣	٢٠٥,٤٤٥	٢,٧٢٦,٥١٠	٤٨,٦٧١,٧٢٠					
١٦٦,٧٥٨,٦٧٥	٣,٠٧٧,٥٧٤	١,٣٢٩,٥٨٩	٨,٨٢٩,٨٤٩	١٠,٢٦٦,١٠١	١٤٣,٢٥٥,٥٦٢					
٣٧,٨١٣	٣٧,٨١٣	-	-	-	-					
٢٧٤,٧٢٢,٧٨٩	٥٩,٣١١,٣٧٧	٢٠,٢٠٥,٩٠٢	٩٦	٨,٦٩٦,٩٩٥	١٨٦,٥٠٨,٤١٩					
٥,٦٩٢,٢٤٤	-	-	-	-	٥,٦٩٢,٢٤٤					
٣٤,٦٧٥,٠٦٨	٥٨,٠٥٦	-	-	-	٣٤,٦١٧,٠١٢					
٧٨٢,٩٢٢	-	-	-	-	٧٨٢,٩٢٢					
١٦١,٥٥١	-	-	-	-	١٦١,٥٥١					
٧,٠٤٥,٠٣٢	٤,٩٩٣,٧٦٩	١٥,٠٤٧	٣٩٠	٣,١٧٨	٢,٠٣٢,٦٤٨					
٥٦١,٣٧٠,١٨٩	٨٧,٣٦٨,٩٩٦	٢١,٥٥٠,٥٥١	٩,٠٣٥,٧٨٠	٢١,٦٩٢,٧٨٤	٤٧١,٧٢٢,٠٧٨					

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

١٤,٩٣٥,٤٠٠	١٠,٥٩٦,٠٤٠	٧,٤٢٩	١٩٧,٢٨٦	٢,٨٤٠,٤٤٩	١,٢٩٤,١٩٦
٤٩٠,٤٤٣,٧٣٤	٧٦,٩١٦,٥٩٦	٦٢٨,٩٥٧	٨,٤٥٣,٩٠٤	٣٣,٠٩٣,٩١٢	٣٧١,٣٥٠,٣٦٥
٥٢,١٠١,٥٥٤	٨,٦٠٩,٧٣٦	١٧٣,٢٣٠	٨٥٠,٢٩٩	٢,١٤٢,٢٩٠	٤٠,٣٢٥,٩٩٩
٩,٩٤٠,٠٩٥	-	٢,٨٥٠,٠٩٥	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠
١٥٤,٦٧٠	١١٦,٨٤٤	-	-	-	٣٧,٨٢٦
٥٢٩,٢٣٤	(٢,٦٠١,٥٥٨)	١,٢٢١,٤٨٨	١١,٥٤٧	٣٧٠,٧٤٦	١,٥٢٧,٠١١
٥٦٨,١٠٤,٦٨٧	٩٣,٦٣٧,٦٥٨	٤,٨٨١,١٩٩	٩,٥١٣,٠٣٦	٣٨,٤٤٧,٣٩٧	٤٢١,٦٢٥,٣٩٧

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

(٦,٧٣٤,٤٩٨)	(٦,٢٦٨,٦٦٢)	١٦,٦٦٩,٣٥٢	(٤٧٧,٢٥٦)	(١٦,٧٥٤,٦١٣)	٩٦,٦٨١
٢٥٧,٧٢١,٨٤٣	٨,٢٤٠,١٠١	٢,٥٩٩,١٥٣	٢,٥٩١,٢٨٠	١٤,٦٥١,٨٢٢	٢٢٩,٦٣٩,٣٧٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٥٤٣,٧٠٥,٧٧٧	٩٢,٢١٢,٥٦٧	٩٤٠,٤٧٦	١٣,٣٦٢,١٦٦	٢٤,٨٤٣,١٢٥	٤١٢,٣٤٧,٤٤٣
٥٢٤,٧٧٢,٩٤٥	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	٢,٤٢١,٣٦٦	٢١,٣٢٥,٧١٧	٢٤٧,٩٤٩,٤٩٣

(٣٩/ 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 (٥٦ فرعاً) إضافة الى فروعه في فلسطين وقبرص ، مكنت البنك من تنويع مصادر امواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للاموال .

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 وتوفر السيولة .

- توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ :

المجموع	بدون استحقاق	٣ سنوات	٣ سنوات	الى سنة	الى ٦ شهور	٣ شهور	حتى شهر واحد	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨,٣٠٤,٦٩٨	-	-	-	-	-	٦٠,٩٧٣,٨١٢	١٧,٣٣٠,٨٨٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	-	-	٢١٨,٩٥٨,٠١٩	٢٥٤,٥٥٨,٥٠٤	٢٦١,٦٢٥,٧٥٧	٧٩٤,٢٨٠,٥٤٣	٣٨٩,٢٣٧,٥٤٩	ودائع العملاء
٢٥١,٩٥٩,٥١٦	-	٤,٣٧٥,١٠٥	١٦٥,٨٩١,٠٦٤	٢١,٨١٠,٤٥٨	١٥,١٢١,٣٢٦	١٠,٣٦٦,٥٤٤	٣٤,٣٩٥,٠١٩	تأمينات تقنيدية
١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	-	-	٨٦,٤٥٩,٤٣٦	٢٠,٣١٦,٨٢٩	-	-	-	اموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أسناد قرض
٣,٨٨٥,١٢٥	٣,٨٨٥,١٢٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
٤,٤١٨,٢٠٣	٤,٤١٨,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٩١,٦٠٧	٤٩١,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مزجلة
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٤٢,٠٦٤,٤٦٥	٢٩,٣٧٥,١٠٥	٤٧١,٣٠٨,٥١٩	٢٩٦,٦٨٥,٧٩١	٢٧٦,٧٤٧,٠٨٣	٨٦٥,٦٢٠,٨٩٩	٤٤,٠٩٦٣,٤٥٤	مجموع المطلوبات
٢,٧٧٨,٩٥١,٥٧٧	٢٣,٠٢٨,٠٤٣	٧٦٤,٩٤٢,٩٦٤	٥٣٤,٦٣٠,٩٥٥	٣٨٧,٤١٦,٧٨٢	١٠٣,٣٤٣,٢٨٠	٢٧٠,٤٣٢,٦٦٤	٤٣٧,٩٠٤,٨٨٩	مجموع الموجودات

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

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور	اكثر من ٦ شهور	اكثر من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بيون استحقاق	المجموع
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
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 تقاعدية	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 مقترضة	-	-	-	-	-	-	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	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٩,٣٢٨,٨٠٠	٦,٤٤٨,٥٢١	١٨٥,٧٧٧,٣٢١	
١٧٨,٧٤٨,٩٩٤	٨,٤٠٣,١٦١	١٨٧,١٥٢,١٥٥	
١٩٤,٣٤٧,٨٠٦	٤٤,١٥٨,٩٩٨	٢٣٨,٥٠٦,٨٠٤	
٥٥٢,٤٢٥,٦٠٠	٥٩,٠١٠,٦٨٠	٦١١,٤٣٦,٢٨٠	
			المجموع

الاعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة
الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٧,٩٦٦,٧٦٠	٧,٧٣٩,٤٦٥	٢٥٥,٧٠٦,٢٢٥	
١٣٠,٤٩٨,٣٤٣	٨,٥٦٣,١٦٩	١٣٩,٠٦١,٥١٢	
٢٠٢,٤٢٥,٦٢٥	١٢,٩٠٣,٥٩٦	٢١٥,٣٢٩,٢٢١	
٥٨٠,٨٩٠,٧٢٨	٢٩,٢٠٦,٢٣٠	٦١٠,٠٩٦,٩٥٨	
			المجموع

الاعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة
الكفالات

٤٠ - 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- إدارة الاستثمارات والعملات الاجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالاضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الاجنبية .
- 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 .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		إدارة الاستثمارات والأصول الأجنبية		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية والمتوسطة		الخدمات المصرفية للأفراد	
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٥,٩٣٩,١٣٠	١١٨,٧٢٠,٩١٠	٥,٦٠٩,٥٩٧	١٣٠,٥١٣	٥,٦٧٧,٨٨٧	٣٩,٨٠٦,٥٦٤	١٩,٨٢٢,٧٥٨	٤٧,٦٧٣,٥٩١		
(٢٤,٣٣١,٤١٨)	(١١,٨٨٦,٢٨٦)	-	-	-	(٤,٨٣٤,٨٧٠)	(١,٨٤٠,٢٢٦)	(٥,٢١١,١٩٠)		
٩١,٩٠٧,٧١٢	١٠٦,٨٣٤,٦٢٤	٥,٦٠٩,٥٩٧	١٣٠,٥١٣	٥,٦٧٧,٨٨٧	٣٤,٩٧١,٦٩٤	١٧,٩٨٢,٥٣٢	٤٢,٤٦٢,٤٠١		
(٨٠,٣١٩,٨١٦)	(٨٠,٦٧٨,٨٧٠)	(٩,٠٣٧,٨٠٠)	(٨٨٤,٢٣٤)	(٥,٥٠٦,٦٨٠)	(١٧,٤٦٢,٢٢٤)	(١٣,٧١٠,٩٩٢)	(٣٤,٠٧٦,٩٤٠)		
(٣,٣٩٣,٣٨٩)	(٦,٠٥٢,٠١٢)	(٦,٠٥٢,٠١٢)	-	-	-	-	-		
(١٣,٥٥٩)	(٢٤,٨١٥)	-	(٢٤,٨١٥)	-	-	-	-		
٨,١٨٠,٩٤٨	٢٠,٠٧٨,٩٢٧	(٩,٤٨٠,٢١٥)	(٧٧٨,٥٣٦)	١٧١,٢٠٧	١٧,٥٠٩,٤٧٠	٤,٢٧١,٥٤٠	٨,٣٨٥,٤٦١		
(١,٩٠٦,٠١٥)	(٦,٧٦٠,٥٤٢)								
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥								

معلومات أخرى

موجودات القطاع
الاستثمار في شركات حليفة وتابعة غير موحدة
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات

٢,٧٠٤,٣٤,١٩٩	٢,٦١١,٨٨٣,٣٦٨	١٠٦,٢٧٣,٦٤٣	٢٦,٢٦٨,٥٥٨	٨٥٩,٠٥٥,٩٤٩	٧٥٠,٤٨٧,٤٦٠	١٣٩,٦٩٢,٧٥٤	٧٣٠,١٠٥,٠٠٤
٥,١٠٦,٩٨٠	٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٢٨,٦٦٦	-	-	-	-	-
١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١١٣,٥٣٩,٥٤٣	-	-	-	-	-
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢٢٣,٣٤١,٨٥٢	٢٦,٢٦٨,٥٥٨	٨٥٩,٠٥٥,٩٤٩	٧٥٠,٤٨٧,٤٦٠	١٣٩,٦٩٢,٧٥٤	٧٣٠,١٠٥,٠٠٤

٢,٤٧٤,٣٧٣,٧٧٢	٢,٣٨٩,٤٩٥,٧٨٦	٦,٤٨٨,٥٩٥	١٩٥,٢١٠	٢٠٠,١٩٩,٣٢٣	٥٦١,٧٥٠,٥٣٦	٢٥١,٥٨٨,٩٧٧	١,٣٦٩,٢٧٣,١٤٥
٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٣,٢٦٩,٥٢٠	٣٣,٢٦٩,٥٢٠	-	-	-	-	-
٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	٢,٤٢٢,٧١٥,٣١٦	٣٩,٧٥٨,١٢٥	١٩٥,٢١٠	٢٠٠,١٩٩,٣٢٣	٥٦١,٧٥٠,٥٣٦	٢٥١,٥٨٨,٩٧٧	١,٣٦٩,٢٧٣,١٤٥

مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات وإطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك ، يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات إقليمية من خلال فروع في فلسطين وقبرص .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة *		خارج المملكة *		المجموع	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٥,٩٣٩,١٣٠	١١٨,٧٢٠,٩١٠	١١,٠٥٠,٩٧١	١٣,٨٠٦,٧٩٥	١٢٦,٩٩٠,١٠١	١٣٢,٥٢٧,٧٠٥
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٣٢٦,٢٩٦,٢٧٤	٣٢٦,٢٩٦,٢٧٤	٣,١٤١,٨١٤,٨٢٦	٣,٤٥٥,١٧٥,٠٥٦
١٦,٢١٦,٥٦٥	٢٤,٣٠٥,٦٠٩	٢,٤٩٠,٨٠٩	٢,٦٨٢,٢٢٤	١٨,٧١٣,٣٧٩	٢٩,٦٨٨,٠٤٧

* بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع الخارجية والشركات التابعة وبين البنك .

إجمالي الإيرادات
مجموع الموجودات
المصرفيات الرأسمالية

٤١ - إدارة رأس المال :

١ - وصف لما يتم اعتباره ك رأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات ك رأس 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 ، الإحتياطيات 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 سالبا. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٤% نتيجة لتضمن 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 ١٤% ويراعي البنك الإلتزام بها .

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يفتتح سنويا 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 وبالإحتياطيات وبالحسابات 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 المخاطر 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 الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢٨٧,٦٧٦	٢٩٠,٨٥٢	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية (CET١)
(٤١,٢١٧)	(٤٠,١٦٣)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية)
١٤,٩٨٩	٤٠,٣٣٤	الشريحة الثانية من رأس المال *
٢٦١,٤٤٨	٢٩١,٠٢٣	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٩٦١,٤٤٦	٢,٠٦١,٣٠٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢/٥٧	١٢/١٦	نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET١) (%)
١٣/٣٣	١٤/١٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

* قام البنك خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار أسناد قرض بقيمة ٢٥ مليون دينار لمدة ستة سنوات وبسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضاف إليها هامش ٢% بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال.

- تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن ١٠% في المنشآت التجارية.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	
٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	-	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	-	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٣٧,٨١٣	-	٥,٠٣٧,٨١٣	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٤,٣٨١	-	٩٥٤,٣٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	٩٦١,٣٦١,٦٩٧	٥٢٢,٥٦٠,٦٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩,٤٠١,٥٦٢	-	٢٩,٤٠١,٥٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٣٣٨,٢١٢,٢٢٢	٢٠٤,٤٠٥,٣١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٢٨,٦٦٦	-	إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٥٦,٣٦٣,٧٢٨	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١٩,٧٨٧,٥٤١	١٩,٧٨٧,٥٤١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١١٣,٥٣٩,٥٤٣	-	موجودات أخرى
٧,٦٥٩,٠٠٣	٧,٦٥٩,٠٠٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	١,٥٠٠,٤٥٢,٤٠٠	١,٢٢٨,٤٩٩,١٧٧	اجمالي الموجودات

المطلوبات :

٧٨,٣٠٤,٦٩٨	-	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	٢١٨,٩٥٨,٠١٩	١,٦٩٩,٧٠٢,٣٥٣	ودائع العملاء
٢٥١,٩٥٩,٥١٦	١٧٠,٢٦٦,١٦٩	٨١,٦٩٣,٣٤٧	تأمينات نقدية
١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	٨٦,٤٥٩,٤٣٦	٢٠,٣١٦,٨٢٩	اموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أسناد قرض
٣,٨٨٥,١٢٥	-	٣,٨٨٥,١٢٥	مخصصات متنوعة
٤,٤١٨,٢٠٣	-	٤,٤١٨,٢٠٣	مخصص ضريبة الدخل
٤٩١,٦٠٧	٤٩١,٦٠٧	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	-	مطلوبات أخرى
٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٥٣٤,٤٤٤,٧٦١	١,٨٨٨,٣٢٠,٥٥٥	اجمالي المطلوبات
٣٠٦,١٨٦,٢٦١	٩٦٦,٠٠٧,٦٣٩	(٦٥٩,٨٢١,٣٧٨)	الصافي

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

٤٣ - حسابات مدارة لصالح الغير

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦
دينار	دينار
١٩,٩٥٤,١٢٢	١٥,٣٤٥,٦٩٧

حسابات مدارة لصالح الغير *

* يمثل هذا البند حسابات مدارة لصالح العملاء غير مضمونة رأس المال ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة .

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ - ارتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي:

٣١ كانون الأول	٢٠١٦
دينار	دينار
٩١,٣٩٢,٦٩٣	٩١,٥٠٥,٤٧٨
١٠٩,١٦٢,٧٩٨	٤٥,٥٥٧,٩٥٣
٥٥,١٥٠,٧٣٤	٤٨,٧١٣,٨٩٠
١١٠,٠٨٦,١٦٧	١٢٢,٠٦٧,٥٨٢
٦٩,٢٤٩,٠٦٩	٨٠,٢٤٥,٢٧٦
٣٥,٩٩٣,٩٨٥	٣٦,١٩٣,٩٤٦
١٣٩,٠٦١,٥١٢	١٨٧,١٥٢,١٥٥
٦١٠,٠٩٦,٩٥٨	٦١١,٤٣٦,٢٨٠

اعتمادات:

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣,١٦١,٠٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تعود لمطالبات مالية ومطالبات بتعويض عن الضرر المادي والمعنوي وإبطال تصرفات وقضايا عمالية وأخرى (٥,٦٠٦,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٤٥٨,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير حوالي ٢٠٩ مليون دينار ، ولا تزال القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة .

٤٦ - مستويات القيمة العادلة

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

إن 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 والمدخلات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العدالة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم شركات	٩٥٤,٣٨١	٩٦٨,٣٧٣	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١١,٤٧٤,٢٧٧	١٢,٣٠٣,٥٤٨	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صندوق استثماري	٥,٣٢٦,٠٠٨	٤,٨٦٧,٩٩٤	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٢,٦٠١,٢٧٧	١١,٨٤٠,٣٨٨	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٩,٤٠٩,٥٦٢	٢٩,٠١١,٩٣٠				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٣٠,٣٥٥,٩٤٣	٢٩,٩٨٠,٣٠٣				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه افنا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في التوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية	٧٦,٥٩٥,٥٠٠	٧٦,٦٢٧,٤٦٧	٧٦,٥٩٥,٥٠٠	٧٦,٦٢٧,٤٦٧	
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٢,٤٦٢,٦٠٨	١٨٢,٥٦٦,٥٩٥	١٨٢,٤٦٢,٦٠٨	١٨٢,٥٦٦,٥٩٥	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٨٨,٢٧٤,٣٩٩	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٨٨,٢٧٤,٣٩٩	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٤٧,٩٠٣,٢٨٢	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٤٧,٩٠٣,٢٨٢	
موجودات مستقلة مقابل دين	٩١,٢٢٧,٠٥٢	٧٦,٨٣٨,٤٦١	٩١,٢٢٧,٠٥٢	٧٦,٨٣٨,٤٦١	
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٣٧٦,٨٣٥,٠٨٥	٢,٣٧٢,٢١٠,٢٠٤	٢,٣٧٦,٨٣٥,٠٨٥	٢,٣٧٢,٢١٠,٢٠٤	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	٧٨,٤٩٧,٥٩٧	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	٧٨,٤٩٧,٥٩٧	
ودائع عملاء	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	١,٩٢٤,٨٩٧,١٨٣	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	١,٩٢٤,٨٩٧,١٨٣	
تأمينات نقدية	٢٥١,٩٥٩,٥١٦	٢٥١,٩٦٩,٠١٢	٢٥١,٩٥٩,٥١٦	٢٥١,٩٦٩,٠١٢	
أموال مقترضة	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	١٠٧,٠٣٩,٢٢٥	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	١٠٧,٠٣٩,٢٢٥	
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٣٥٥,٧٠٠,٨٥١	٢,٣٦٢,٤٠٣,٠١٧	٢,٣٥٥,٧٠٠,٨٥١	٢,٣٦٢,٤٠٣,٠١٧	

للبيود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنموذج تسعير متفق عليها والتي تمكّن مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٤٧ - 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 الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام البنك بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. وتوضح التعديلات كيف ينبغي للبنك تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية والتي يمكن للبنك الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - مبادرة الإفصاح
طبق البنك هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من البنك إضافة الايضاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية الموحدة من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية ، والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية ولم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢)
طبق البنك التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) المشمولة بالتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ لأول مرة خلال السنة الحالية. إن التعديلات الاخرى المشمولة في هذه التحسينات السنوية غير سارية المفعول بعد ولم يقم البنك بتطبيقها مبكراً .

يشير المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على البنك تقديم معلومات مالية عن الحصص في الشركات التابعة أو الحليفة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن مجموعة استبعاد مصنفة) كمحتفظ بها بهدف البيع. وتوضح التعديلات أن هذه هي الميزة الوحيدة من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص.

لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك حيث لم تصنف أي من حصص البنك في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها بهدف البيع.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) و(١١) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) و(٢٣) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك:

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبي ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

إن هذه التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل:

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

إن هذه التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

لتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية" تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتتنص على انه يجب على المنشأة تحويل العقار من او الى الإستثمارات العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغير في الإستخدام.

يحدث تغير الاستخدام عندما يتوافق أو لا يتوافق العقار مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يشكل التغير في نوايا الإدارة حول استخدام العقار بحد ذاته دليلاً على حدوث تغير في الاستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتتص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات أن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيراً عن سابقة معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

سيطبق البنك هذا المعيار اعتباراً من تاريخ سريانه كما أن إدارة البنك بصدد تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على القوائم المالية الموحدة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" 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 وخصائص التدفقات 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" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الإعراف بخسارة الائتمان.

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادرة في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية ، سيطبق البنك النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من تاريخ سريانه بأثر رجعي وتعترف بالأثر التراكمي للتطبيق مبدئياً كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤ ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الإعراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط . قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر خلال عام ٢٠٠٩ . وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في أول كانون الثاني ٢٠١١ .

إن النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر . يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم (٩) اعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة .

سيقوم البنك بتطبيق معيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل أرقام المقارنة. قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة مفصلة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). ان هذه الدراسة المفصلة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن ان تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما يقوم البنك بتطبيق المعيار في عام ٢٠١٨. بشكل عام لا يتوقع البنك تأثير جوهري على قائمة المركز المالي الموحد وقائمة حقوق الملكية الموحدة ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم (٩). استناداً على الأرقام الأولية يتوقع البنك بناءً على الدراسة المعدة من قبل إدارته بزيادة في مخصص التدني بحوالي ١٠,٥ مليون دينار (+ - ١٠%) والذي سيكون له أثر بتخفيض حقوق الملكية بنفس القيمة. وقد سمحت تعليمات البنك المركزي الأردني باستخدام رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ حوالي ١٥,٣ مليون دينار لتغطية جزء من الزيادة في المخصص.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"
تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية .

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيلح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر البيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة التزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

يعتزم البنك تطبيق المعيار باستخدام طريقة الأثر التراكمي ، مما يعني أن البنك سوف تعترف بالأثر التراكمي للتطبيق لهذا المعيار كتسوية للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة لفترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق المبدئي. إن البنك بصدد تحليل أثر التغيرات وسيتم الإفصاح عن أثره في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تتضمن آثار تطبيقه اعتباراً من تاريخ السريان.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ، ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك. تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) و(١٥) و(١٦) وكما هو موضح في الفقرات السابقة ، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ وإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة السنوية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

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

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2017
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
AUDITOR'S REPORT

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
DECEMBER 31, 2017

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	1 - 5
Consolidated Statement of Financial Position	6
Consolidated Statement of Income	7
Consolidated Statement of Other Comprehensive Income	8
Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity	9
Consolidated Statement of Cash Flows	10
Notes to the Consolidated Financial Statements	11 - 75



Building a better
working world



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

AM/ 4716

To the Shareholders of
Jordan Ahli Bank
Public Shareholding Company
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, 2017, 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, 2017, 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.

Other Matters

The consolidated financial statements for the year ended December 31, 2016 were audited by Deloitte and Touche (Middle East) – Jordan as the sole auditor for the Bank for the year 2016. Unqualified opinion and unqualified conclusion were issued on these consolidated financial statements on February 28, 2017. Ernst & Young – Jordan and Deloitte and Touche (Middle East) – Jordan were appointed as joint auditors of the Bank for the year 2017 in accordance with Central Bank of Jordan regulations for corporate governance.

The accompanying consolidated financial statements are a translation of the statutory consolidated financial statements which are in the Arabic language and to which reference should be made.

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 and Suspension of Interest 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 1,484 million, which represent 54% of total assets as of December 31, 2017. 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, 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).



Building a better
working world

Deloitte.

2. Financial Assets not Listed in Active Markets The Bank holds non-current financial assets within the financial assets portfolio through other comprehensive income statement of JD 29,401,562 as of December 31, 2017. These assets should be stated at fair value in accordance with International Financial Reporting Standard (IFRS 9). 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 inputs. We also evaluated the adequacy of disclosure relating to financial assets at fair value through other comprehensive income as set out in Note (9).
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 in line with CBJ requirements.	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 in line with CBJ requirements. We also evaluated the adequacy of disclosure relating to assets foreclosed by the Bank against debts as set out in Note (14).

Other Information

Management is responsible for other information. Other information comprise 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 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 other information and, in so doing, consider whether 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.

Amman – Jordan
28 February 2018

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



Ernst & Young
Ernst & Young – Jordan

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

	Note	December 31,	
		2017	2016
		JD	JD
ASSETS			
Cash and balances at central banks	4	288,714,620	201,989,051
Balances at banks and financial institutions	5	177,424,795	185,788,643
Deposits at banks and financial institutions	6	5,037,813	10,037,793
Financial assets at fair value through profit or loss	7	954,381	968,373
Direct credit facilities - net	8	1,483,922,385	1,447,236,602
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	29,401,562	29,011,930
Financial assets at amortized cost	10	542,617,540	754,809,955
Investments in associates and unconsolidated subsidiary company	11	3,528,666	5,106,980
Properties, equipment, and projects under construction- net	12	56,363,728	46,831,590
Intangible assets - net	13	19,787,541	21,141,035
Other assets	14	113,539,543	106,377,371
Deferred tax assets	21	7,659,003	6,219,227
TOTAL ASSETS		2,728,951,577	2,815,518,550
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits	15	78,304,698	57,353,655
Customers deposits	16	1,918,660,372	2,067,294,759
Cash margins	17	251,959,516	255,883,131
Borrowed funds	18	106,776,265	88,520,033
Subordinated Bonds	19	25,000,000	-
Various provisions	20	3,885,125	3,392,889
Provision for income tax	21	4,418,203	926,721
Deferred tax liabilities	21	491,607	1,002,584
Other liabilities	22	33,269,530	38,479,374
TOTAL LIABILITIES		2,422,765,316	2,512,853,146
SHAREHOLDERS' EQUITY:			
Subscribed and paid-up capital	23	183,750,000	175,000,000
Statutory reserve	24	54,023,096	52,015,203
Voluntary reserve	24	24,736,083	33,486,083
Periodic fluctuations reserve	24	2,612,649	2,394,566
Special reserve		213,054	213,054
General banking risks reserve	24	15,334,522	14,988,716
Fair value reserve - net	25	912,985	1,861,943
Retained earnings	26	24,603,872	22,705,839
Total Shareholders' Equity		306,186,261	302,665,404
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		2,728,951,577	2,815,518,550

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 INCOME

	Note	For the Year Ended	
		December 31,	
		2017	2016
		JD	JD
Interest income	27	146,723,065	139,234,932
Interest expense	28	61,385,926	53,566,118
Net Interest Revenue		85,337,139	85,668,814
Commissions revenue - net	29	20,991,938	21,332,904
Net Interest and Commissions Revenue		106,329,077	107,001,718
Foreign exchange income	30	3,333,018	3,313,517
Income (loss) from financial assets at fair value through profit or loss	31	2,203	(61,783)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		953,223	763,627
Other revenue	32	8,103,389	4,922,051
Total Revenue Excluding Interest and Commissions		12,391,833	8,937,412
Gross Income		118,720,910	115,939,130
Expenses:			
Employees expenses	33	40,184,806	43,185,981
Depreciation and amortization	12,13	12,189,014	8,909,010
Other expenses	34	28,305,050	28,224,825
Provision for impairment in direct credit facilities	8	11,886,286	24,031,418
Provision for impairment in foreclosed assets	14	6,052,012	3,393,389
Total Expenses		98,617,168	107,744,623
Income from operations		20,103,742	8,194,507
Bank's share of associate company's (losses)	11	(24,815)	(13,559)
Income for the Year before Taxes		20,078,927	8,180,948
Income tax	21	(6,760,042)	(1,906,015)
Income for the Year		13,318,885	6,274,933
Attributable to:			
Bank's shareholders		13,318,885	6,274,933
		13,318,885	6,274,933
Earnings per share			
attributable to the Bank's shareholders :			
Basic and Diluted	35	0.073	0.034

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 OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	For the Year	
	Ended December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Income for the year	13,318,885	6,274,933
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	(99,070)	(286,846)
Change in fair value reserve - net	(948,958)	658,531
Gross Comprehensive Income	<u>12,270,857</u>	<u>6,646,618</u>
Gross Comprehensive Income Attributable to:		
Bank's shareholders	<u>12,270,857</u>	<u>6,646,618</u>
	<u>12,270,857</u>	<u>6,646,618</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

	Reserves												Total Shareholders' Equity	
	Subscribed and Paid-up Capital					General Banking Risks		Fair Value Reserve-net		Retained Earnings				Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	Unrealized	JD		
For the Year Ended December 31, 2017														
Balance - beginning of the year	175,000,000	52,015,203	33,486,083	2,394,566	213,054	14,988,716	1,861,943	16,486,612	6,219,227	22,705,839	302,665,404			
Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	13,351,796	(32,911)	13,318,885	13,318,885			
(Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	121,412	(99,070)	-	(99,070)	22,342			
Net change in fair value	-	-	-	-	-	-	(1,070,370)	-	-	-	(1,070,370)			
Gross Comprehensive Income	-	-	-	-	-	-	(948,958)	13,252,726	(32,911)	13,219,815	12,270,857			
Transfers to increase in Capital	8,750,000	-	(8,750,000)	-	-	-	-	-	-	-	-			
Transfers during the year	-	-	-	-	-	-	-	(1,439,776)	1,439,776	-	-			
Transfers to increase in reserves	-	2,007,893	-	218,083	-	345,806	-	(2,571,782)	-	(2,571,782)	-			
Dividends distributed *	-	-	-	-	-	-	-	(8,750,000)	-	(8,750,000)	(8,750,000)			
Balance - End of the Year	183,750,000	54,023,096	24,736,083	2,612,649	213,054	15,334,522	912,985	16,977,780	7,626,092	24,603,872	306,186,261			
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	32,507,282	6,137,976	38,645,258	313,518,786			
Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	6,311,164	(36,231)	6,274,933	6,274,933			
(Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	256,549	(286,846)	-	(286,846)	(30,297)			
Net change in fair value	-	-	-	-	-	-	401,982	-	-	-	401,982			
Gross Comprehensive Income	-	-	-	-	-	-	658,531	6,024,318	(36,231)	5,988,087	6,646,618			
Transfers during the year	-	-	-	-	-	-	-	(117,482)	117,482	-	-			
Transfers to reserves	-	818,095	-	314,069	-	3,295,342	-	(4,427,506)	-	(4,427,506)	-			
Dividends distributed **	-	-	-	-	-	-	-	(17,500,000)	-	(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	16,486,612	6,219,227	22,705,839	302,665,404			

- As of December 31, 2017, an amount of JD 7,659,003 from retained earnings is restricted against deferred tax assets according to the Central Bank of Jordan's instructions (JD 6,219,227 as of December 31, 2016).

- 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 30, 2017, to distribute 5% of the capital as Cash dividends, and 5% free shares from the voluntary reserve to shareholders for the year 2016.

** The General Assembly resolved, in its ordinary meeting held on April 27, 2016, to distribute 10% of the capital as of December 31, 2015 as cash dividends, which is equivalent to JD 17.5 million, 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,	
		2017	2016
		JD	JD
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:			
Income for the year before taxes		20,078,927	8,180,948
Adjustments:			
Depreciation and amortization	12,13	12,189,014	8,909,010
Provision for impairment in direct credit facilities	8	11,886,286	24,031,418
Various provisions	20	1,159,884	836,558
Provision for impairment in foreclosed assets	14	519,143	2,603,231
Provision for violated foreclosed assets	14	5,532,869	790,158
Loss from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	31	32,911	36,231
(Gain) on the sale of properties and equipment		(15,430)	(347,255)
Bank's share of associate Company's (gains)	11	24,815	13,559
Various provisions no longer needed	20	-	(959,164)
Net interest		(2,759,138)	(3,682,554)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	30	(857,477)	(1,996,226)
Income before Changes in Assets and Liabilities		47,791,804	38,415,914
Changes in Assets and Liabilities:			
Decrease (increase) in cash and balances at central banks due after 3 months		8,224,400	(779,900)
Decrease in deposits at banks and financial institutions due after 3 months		4,999,980	4,609,717
(Increase) in balances with restricted withdrawal		(65,915)	(31,265)
(Increase) in financial assets at fair value through profit or loss		(18,919)	(538,632)
(Increase) in direct credit facilities - net		(48,572,069)	(243,944,919)
(Increase) decrease in other assets		(3,346,616)	9,877,430
(Decrease) increase in customers' deposits		(148,634,387)	285,072,034
(Decrease) in cash margins		(3,923,615)	(23,314,186)
(Decrease) increase in other liabilities		(12,309,446)	1,781,593
Net Changes in Assets and Liabilities		(203,646,587)	32,731,872
Net Cash Flows (used in) Generated from Operating Activities before Income Tax and provisions paid		(155,854,783)	71,147,786
Income tax paid	21	(4,708,336)	(9,028,571)
End-of-service indemnity paid and other	20	(667,648)	(147,711)
Net Cash Flows (used in) Generated from Operating Activities		(161,230,767)	61,971,504
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:			
Decrease in investment in associate and subsidiary companies		1,553,499	99,259
(Increase) in financial assets at fair value through other comprehensive income		(1,948,637)	(854,731)
Decrease (increase) in financial assets at amortized cost		212,192,415	(152,952,007)
(Purchase) of properties and equipment, projects under construction, and intangible assets	12,13	(24,305,609)	(16,216,565)
Proceeds from sale of properties and equipment		3,953,381	855,896
Net Cash Flows generated from (used in) Investing Activities		191,445,049	(169,068,148)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:			
Increase in borrowed funds		43,256,232	42,955,469
Dividends paid to shareholders		(8,758,828)	(17,438,732)
Net Cash Flows Generated from Financing Activities		34,497,404	25,516,737
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	30	857,477	1,996,226
Net Increase (Decrease) in Cash and Cash Equivalents		65,569,163	(79,583,681)
Cash and cash equivalents - beginning of the year		321,995,249	401,578,930
Cash and Cash Equivalents - End of the Year	36	387,564,412	321,995,249

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 General Assembly resolved, in its ordinary meeting held on April 30, 2017, to increase the capital by 5% to become 183,750,000 share/Jordanian Dinar through the distribution of free shares from the voluntary reserve. Moreover, the approval of the companies' controller was dated May 10, 2017 and the approval of the Jordan Securities Commission board was dated May 16, 2017.
- The Bank provides all banking and financial services related to its business through its main office, branches in Jordan (56 branches), external branches in Palestine and Cyprus (8 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 22, 2018, and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly of Shareholders.

2. Significant Accounting Policies:

Basis of Preparation of Consolidated Financial Statements

- 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 local rules and 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, 2016, except for what is stated in note (47.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 shown under "other assets" or "other liabilities" in the consolidated statement of financial position.

The Bank's subsidiary companies as of December 31, 2017 are as follows:

A. Ahli Micro Finance Company

Ahli Micro Finance Company is wholly owned by 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 24,023,252, and total liabilities to JD 12,734,802 as of December 31, 2017. Its total revenue amounted to JD 7,923,607, and total expenses to JD 7,072,748 for the year ended December 31, 2017, 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 6,318,263, and total liabilities to JD 692,366, as of December 31, 2017. Moreover, its total revenue amounted to JD 295,264, and its total expenses to JD 351,626 for the year ended December 31, 2017, 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 93,408,923, and total liabilities to JD 60,012,455 as of December 31, 2017. Moreover, its total revenue amounted to JD 5,687,362, and its total expenses to JD 2,141,857 for the year ended December 31, 2017, before excluding any transactions, balances, revenue, and expenses between the Company and the Bank.

D. Ahli Financial Technology Company

Ahli Financial Technology Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank and its capital is JD 100 thousand. Its total assets amounted to JD 96,434, and total liabilities to JD 0 as of December 31, 2017. Moreover, its total revenue amounted to JD 84, and its total expenses to JD 3,650 for the year ended December 31, 2017, 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 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 providing 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

- Direct credit facilities are financial assets with specified installments, granted by the Bank or acquired and gave no market value in active markets, and are valued at amortized cost.
- 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 which specific provisions have been taken against, are written off after all efforts have not succeeded to recover the assets by deducting them from the provision. 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 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 on 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 the value of these financial assets represents the difference between the book value recorded at amortized cost and the present value of the expected cash flows discounted at the effective 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 was 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 bank for the purpose of trading and achieving gains from the fluctuations in market prices in the short term or trading income margin.
- Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at the acquisition date (purchase costs are recorded in the consolidated 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. Active dealings are those that take place within 3 months from the date of acquisition.
- 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 taken in the consolidated statement of comprehensive income and within 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 within 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 in an active market on the date of the consolidated financial statements.

For unlisted financial assets 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 of which fair value 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 effective 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 Associate and Unconsolidated Subsidiary Company

- Associated companies are those companies whereby the Bank exercises significant influence over their financial and operating policies, but does 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.
- In case separate financial statements are prepared for the Bank as an independent entity, investments in the associate companies 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 to their recoverable values, 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 date of the consolidated statement of financial position.
- 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, or 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 on which taxable income is calculated. 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 purchasing 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

The purchase or sale of financial assets is 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 Derivatives

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

- **Fair value hedge:** hedge for the risk of change in the fair value 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 risk of change in the current and expected cash flows 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 within 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 within 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 risks 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 credit facilities 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 date of the consolidated financial statements, 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 increase is not realized as revenue. 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 impairment is 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 instructions in that regard.

Intangible Assets

- Intangible assets acquired through merging are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets acquired 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 useful lives are reviewed for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss, if any, is recorded in the consolidated statement of income.
- Intangible assets resulting from the Bank's operations are not capitalized. 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 intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent periods.
- Software and computer programs are amortized over their estimated economic useful lives at annual 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 these transactions.
- 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 currencies 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 and balances at central banks and balances at banks and financial institutions maturing within three months, less banks and financial institutions deposits 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 use assumptions that affect the amounts of financial assets, financial liabilities, and fair value reserve and the disclosure of contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, provisions, and the changes in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income consolidated statement and within 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 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, under which the Bank's branches and subsidiary companies operate. Moreover, the strictest of the two outcomes is used, and in conformity with the (IFRSs).
- Impairment loss in foreclosed assets is taken after a sufficient and recent evaluation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors, and is reviewed periodically. Also, since the beginning of the year 2016, a gradual provision has been taken for the foreclosed assets against debts owned for a period more than 4 years according to the instructions of the Central Bank of Jordan regarding this issue.
- 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 required 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 advisors. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal studies 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. The Bank deals with independent and qualified parties to prepare evaluation studies, where appropriate methods of assessment and inputs used to prepare the evaluation studies are reviewed by management.

4. Cash and Balances at Central Banks

This item consists of the following:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Cash in vaults	47,393,687	55,827,031
Balances at central banks:		
- Current and demand accounts	16,136,622	8,024,658
- Time and notice deposits	76,595,500	15,261,385
- Mandatory cash reserve	117,488,811	122,875,977
- Certificates of deposit	31,100,000	-
Total Balances at Central Banks	241,320,933	146,162,020
Total Cash and Balances at Central Banks	288,714,620	201,989,051

- In addition to the cash reserve at central banks, there are restricted balances amounting to JD 270,305 as of December 31, 2017 (JD 204,390 as of December 31, 2016).
- There are no balances that mature within a period exceeding three months as of December 31, 2017 (JD 8,224,400 as of December 31, 2016)

5. Balances at Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
<u>Local Banks and Financial Institutions:</u>		
- Current and demand accounts	169,953	300,992
- Deposits due within 3 months or less	-	49,500,000
Total Local	169,953	49,800,992
<u>Banks and Financial Institutions Abroad:</u>		
- Current and demand accounts	54,950,754	63,131,952
- Deposits due within 3 months or less	122,304,088	72,855,699
Total Abroad	177,254,842	135,987,651
	177,424,795	185,788,643

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 55,120,707 as of December 31, 2017 (JD 63,143,246 as of December 31, 2016).
- There are no restricted balances as of December 31, 2017 and December 31, 2016.

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,	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within a period:						
- From 3 to 6 months	5,000,000	-	-	-	5,000,000	-
- From 6 to 9 months	-	10,000,000	-	-	-	10,000,000
- From 9 months to 1 year	-	-	37,813	37,793	37,813	37,793
Total	5,000,000	10,000,000	37,813	37,793	5,037,813	10,037,793

- There are no restricted deposits as of December 31, 2017 (JD 5 million as of December 31, 2016).

7. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

This item consists of the following:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Listed company shares	954,381	968,373
	<u>954,381</u>	<u>968,373</u>

8. Direct Credit Facilities - Net

This item consists of the following:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	14,877,311	14,987,764
Loans and promissory notes*	390,622,192	389,850,749
Credit cards	12,897,176	14,693,636
Real estate loans	289,076,862	260,807,630
Companies:		
a- Corporates:		
Overdraft accounts	117,979,470	129,226,465
Loans and promissory notes*	586,885,250	571,436,672
b- Small and Medium Companies:		
Overdraft accounts	50,509,148	42,249,538
Loans and promissory notes*	116,977,877	127,406,049
Government and public sector	<u>22,695,285</u>	<u>21,616,898</u>
Total	1,602,520,571	1,572,275,401
 <u>(Less):</u> Provision for impairment in direct credit facilities	 (90,477,858)	 (97,303,171)
Suspended interest	<u>(28,120,328)</u>	<u>(27,735,628)</u>
Net Direct Credit Facilities	<u><u>1,483,922,385</u></u>	<u><u>1,447,236,602</u></u>

* Net after deducting interest and commissions received in advance amounting JD 19,695,650 as of December 31, 2017 (JD 19,156,300 as of December 31, 2016).

Provision for Impairment in Direct Credit Facilities

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

For the Year Ended December 31, 2017

	Companies			
	Individuals	Real Estate Loans	Corporates	Small and Medium Companies
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	20,956,429	2,193,064	62,453,173	11,700,505
Deduction (surplus) for the year from revenue	5,677,013	(465,823)	4,834,870	1,840,226
Used during the year (written-off)	(165,280)	(5,839)	(5,262,904)	(18,927)
Transferred to off-consolidated statement of financial position items	(2,796,098)	(4,026)	(8,137,335)	(2,450,935)
Foreign currencies evaluation difference	(50,514)	-	166,466	13,793
Balance – End of the Year	23,621,550	1,717,376	54,054,270	11,084,562
Provision for non-performing facilities on an individual customer basis	22,833,253	1,640,174	52,656,607	10,929,521
Provision for under watch facilities on an individual customer basis	788,297	77,202	1,397,663	155,141
Balance – End of the Year	23,621,550	1,717,376	54,054,270	11,084,562

For the Year Ended December 31, 2016

	Companies			
	Individuals	Real Estate Loans	Corporates	Small and Medium Companies
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	18,185,016	2,194,192	44,329,880	10,014,837
Deduction for the year 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	20,956,429	2,193,064	62,453,173	11,700,505
Provision for non-performing facilities on an individual customer basis	20,798,625	2,193,064	61,322,238	11,540,650
Provision for under watch facilities on an individual customer basis	157,804	-	1,130,935	159,855
Balance – End of the Year	20,956,429	2,193,064	62,453,173	11,700,505

Suspended interest

The movement on suspended interest is as follows:

For the Year Ended December 31, 2017

Balance – beginning of the year

Add: Suspended interest for the year

(Less): Interest transferred to income

Transferred to off – consolidated statement of financial position items

Suspended interest written-off

Foreign currencies evaluation difference

Balance - End of the Year

	Companies				
	Real Estate		Small and Medium		
	Individuals JD	Loans JD	Corporates JD	Companies JD	Total JD
Balance – beginning of the year	6,064,699	974,958	16,333,643	4,362,328	27,735,628
Add: Suspended interest for the year	1,667,433	239,555	7,456,597	1,287,521	10,651,106
(Less): Interest transferred to income	(338,375)	(18,923)	(1,267,001)	(183,413)	(1,807,712)
Transferred to off – consolidated statement of financial position items	(1,350,043)	(110,842)	(2,418,013)	(1,049,992)	(4,928,890)
Suspended interest written-off	(215,300)	(44,127)	(3,037,285)	(188,739)	(3,485,451)
Foreign currencies evaluation difference	(58,599)	-	7,476	6,770	(44,353)
Balance - End of the Year	5,769,815	1,040,621	17,075,417	4,234,475	28,120,328

For the Year Ended December 31, 2016

Balance – beginning of the year

Add: Suspended interest for the year

(Less): Interest transferred to income

Transferred to off – consolidated statement of financial position items

Suspended interest written-off

Foreign currencies evaluation difference

Balance - End of the Year

	Companies				
	Real Estate		Small and Medium		
	Individuals JD	Loans JD	Corporates JD	Companies JD	Total JD
Balance – beginning of the year	4,931,268	1,040,848	10,593,696	3,389,319	19,955,131
Add: Suspended interest for the year	1,513,703	55,154	6,856,900	1,613,068	10,038,825
(Less): Interest transferred to income	(158,427)	(77,777)	(58,319)	(192,419)	(486,942)
Transferred to off – consolidated statement of financial position items	(23,847)	(10,765)	(38,491)	(130,653)	(203,756)
Suspended interest written-off	(201,671)	(32,502)	(1,033,660)	(382,756)	(1,650,589)
Foreign currencies evaluation difference	3,673	-	13,517	65,769	82,959
Balance - End of the Year	6,064,699	974,958	16,333,643	4,362,328	27,735,628

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

and economic sector as follows:

<u>Economic Sector</u>	Inside		Outside		December 31,	
	Jordan		Jordan		2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	22,671,258	-	-	22,671,258	22,753,979	
Industrial	122,907,406	20,412,962	143,320,368	154,976,167		
Trade	310,327,813	59,638,602	369,966,415	372,873,554		
Real Estate	480,771,772	6,975,129	487,746,901	424,928,787		
Agricultural	40,302,667	1,564,620	41,867,287	57,070,637		
General Services	144,583,031	31,530,657	176,113,688	157,064,205		
Shares	9,885,254	-	9,885,254	10,722,269		
Individuals	276,827,004	40,083,938	316,910,942	325,781,368		
Government and public sector *	-	22,695,285	22,695,285	21,616,898		
Other	7,169,851	4,173,322	11,343,173	24,487,537		
	1,415,446,056	187,074,515	1,602,520,571	1,572,275,401		

* This item includes credit facilities granted to the Palestinian National Authority of around JD 22 million as of December 31, 2017, which were rescheduled based on the Palestinian Monetary Authority's approval.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 141,574,868, which is equivalent to 8.83% of total direct credit facilities as of December 31, 2017 (JD 178,454,833, which is equivalent to 11.35% of total direct credit facilities as of December 31, 2016).
- Non-performing credit facilities after deducting suspended interest and commissions amounted to JD 116,474,549, which is equivalent to 7.40% of total direct credit facilities net of suspended interest and commission as of December 31, 2017 (JD 151,586,946, which is equivalent to 9.81% of total direct credit facilities net of suspended interest and commission as of December 31, 2016).
- There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Government of Jordan as of December 31, 2017 and 2016.
- The balance of non-performing loans transferred to off - consolidated statement of financial position items amounted to JD 61,070,664 up to December 31, 2017 (JD 43,365,900 up to December 31, 2016). These loans are fully covered by provisions and suspended interest.
- According to the Board of Directors' resolutions, the balance of non-performing debts, in addition to their related suspended interest amounted to JD 9,251,665 have been written-off during the year 2017, which represent on-and off - consolidated statement of financial position items (JD 2,550,862 for the year ended December 31, 2016).
- The provisions no longer needed due to settlements, debt repayments or writing off, and accordingly, transferred to other non-performing debts amounted to JD 13,690,552 as of December 31, 2017 (JD 8,719,144 as of December 31, 2016).

9. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Quoted Shares	11,474,277	12,303,548
Unquoted Shares	12,601,277	11,840,388
Mutual Fund *	<u>5,326,008</u>	<u>4,867,994</u>
	<u>29,401,562</u>	<u>29,011,930</u>

- * This item represents investment in Abraj Capital Fund of US Dollars 5.6 million, which is stated at fair value as of December 31, 2017.

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 953,223 for the year ended December 31, 2017 (JD 763,627 for the year ended December 31, 2016).

10. Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Treasury bills and bonds	484,763,654	696,556,757
Companies bonds and debentures	<u>57,853,886</u>	<u>58,878,536</u>
	542,617,540	755,435,293
<u>Less:</u> Impairment provision	<u>-</u>	<u>(625,338)</u>
	<u>542,617,540</u>	<u>754,809,955</u>
Bills and Bonds Analysis:		
of fixed return	<u>542,617,540</u>	<u>754,809,955</u>
Total	<u>542,617,540</u>	<u>754,809,955</u>

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

	2017	2016
	JD	JD
During a year	204,405,318	288,171,855
From 1 to 3 years	291,327,346	325,388,559
More than 3 years	<u>46,884,876</u>	<u>141,249,541</u>
	<u>542,617,540</u>	<u>754,809,955</u>

11. Investment in Associate and Unconsolidated Subsidiary Company

- The Bank owns shares in an associated company and an unconsolidated subsidiary company as of December 31, 2017 and 2016. 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,		JD				
			2017	2016					
		%	JD			%			
Beach Hotels and Tourist Resorts Company *	Jordan	24.815	3,528,666	3,553,481	Hotel services	24.815	Equity	2006	
Ahluna for Social and Cultural Work Company **	Jordan	100	-	1,553,499	Charity	100	Equity	2006	
			3,528,666	5,106,980					

* 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 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 in which the Ministry of Industry and Trade's approval was obtained on March 28, 2013. Moreover, the investment in the Company is presented according to the equity method as of December 31, 2014, which are the latest financial statements available. Moreover, the financial statements of the company have not been consolidated since then as 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 where the companies' controller decision was issued in that matter and the Company was liquidated on July 19, 2017.

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

	2017	2016
	JD	JD
Balance - beginning of the year	5,106,980	5,219,798
Disposals	(1,553,499)	-
Cash dividends	-	(99,259)
Bank's share from investing in associated company's gains	(24,815)	(13,559)
Balance - End of the Year	<u>3,528,666</u>	<u>5,106,980</u>

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

12. Properties, Equipment and Projects Under Construction - Net

The details of this item are as follows:

	For the Year Ended December 31, 2017						
	Furniture, Fixtures and						
	Land	Buildings	Equipment	Vehicles	Computers	Other	Total
Cost:	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	8,647,319	30,106,353	33,092,986	980,509	20,706,972	8,946,066	102,480,205
Additions	595,071	8,711,302	3,713,263	403,089	3,327,335	399,494	17,149,554
Disposals	-	-	(1,767,993)	(361,889)	(7,776,830)	(337,442)	(10,244,154)
Balance - End of the Year	9,242,390	38,817,655	35,038,256	1,021,709	16,257,477	9,008,118	109,385,605
Accumulated Depreciation:							
Balance - beginning of the year	-	8,189,813	26,451,798	571,431	16,598,108	5,193,908	57,005,058
Additions	-	645,410	1,024,315	123,694	2,757,186	641,652	5,192,257
Disposals	-	-	(1,639,579)	(303,228)	(4,093,844)	(269,552)	(6,306,203)
Balance - End of the Year	-	8,835,223	25,836,534	391,897	15,261,450	5,566,008	55,891,112
Net Book Value of Property and Equipment	9,242,390	29,982,432	9,201,722	629,812	996,027	3,442,110	53,494,493
Down payments for projects under construction	-	-	2,869,235	-	-	-	2,869,235
Net Book Value of Property and Equipment - End of the Year	9,242,390	29,982,432	12,070,957	629,812	996,027	3,442,110	56,363,728

	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
Annual Depreciation rate %	-	2	10 - 20	15	20 - 30	15 - 20	

Properties and equipment include fully depreciated assets which amounted to JD 31,742,040 as of December 31, 2017 (JD 34,760,577 as of December 31, 2016).

During the third quarter of the year 2017, assets that were affected by a fire incident were written off amounting JD 593,358.

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 %

2017	
Computer Software and Applications	Total
JD	JD
21,141,035	21,141,035
5,643,263	5,643,263
(6,996,757)	(6,996,757)
19,787,541	19,787,541

14-30

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

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

14. Other Assets

The details of this item are as follows:

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

December 31,	
2017	2016
JD	JD
76,838,461	65,696,413
9,959,540	9,554,288
5,837,267	6,967,877
8,626,565	9,796,507
3,126,728	2,686,002
4,023,624	3,598,306
13,620	55,151
1,456,198	1,634,445
515,240	743,048
294,532	315,419
164,477	154,537
-	989,257
2,229,564	4,134,579
453,727	51,542
113,539,543	106,377,371

* 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 violated foreclosed assets *****
Recovered impairment loss
Recovered provision for violated foreclosed assets
Balance - End of the Year

Foreclosed Assets	
2017	2016
JD	JD
65,696,413	72,339,431
23,489,319	1,981,134
(7,060,687)	(6,972,850)
(519,143)	(2,603,231)
(5,532,869)	(790,158)
765,428	1,366,175
-	375,912
76,838,461	65,696,413

- 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 remaining balance since the amount is considered a doubtful debt. During the year 2015, the Bank sold the estate on Lands No. (923 and 924), Basin No. (5), Al Shailieh Qwaisme Village of Amman's southern lands, known as (Baghdad Garage), to Jamal Al Shawabkeh and Partner Company for installments of JD 3.6 million. During 2017, the sale transaction was canceled, and the Bank returned the first payment of JD 900,000 to the buyer. Additionally, during the third quarter of 2017, it was sold to the Ahli Financial Leasing Company (a subsidiary) at book value.

*** 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 Zarqa 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 the whole balance amounting JD 79,864 as of December 31, 2017 and 2016.

***** 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 February 14, 2017, regarding assets foreclosed against debts, a minimum of 10% is deducted as a provision for the violated foreclosed assets as of the end of the year 2016. Moreover, additional 10% is to be taken annually until the provision reaches 50% of these properties. As a result a provision of JD 5.5 million is booked as of December 31, 2017.

The movement on provision for violated foreclosed assets is as follows:

Description

Balance-beginning of the year
Additions
Recovered during the year
Provision for sold foreclosed assets
Balance-End of the Year

2017	2016
JD	JD
4,989,038	4,574,792
5,532,869	790,158
-	(375,912)
(484,068)	-
10,037,839	4,989,038

15. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	December 31, 2017			December 31, 2016		
	Inside	Outside	Total	Inside	Outside	Total
	Jordan	Jordan		Jordan	Jordan	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	1,344,357	3,345,098	4,689,455	892,433	5,307,454	6,199,887
Time deposits	124,731	73,490,512	73,615,243	-	51,153,768	51,153,768
Total	1,469,088	76,835,610	78,304,698	892,433	56,461,222	57,353,655

- There are no banks and financial institutions deposits maturing within a period exceeding three months as of December 31, 2017 and December 31, 2016.

16. Customers Deposits

The details of this item are as follows:

	For the Year Ended December 31, 2017				
	Individuals	Corporates	Small and Medium	Government	Total
			Companies	and Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	226,152,350	98,867,459	110,764,236	12,891,130	448,675,175
Saving accounts	302,366,406	-	-	-	302,366,406
Time and notice deposits	792,831,663	227,764,238	107,922,691	39,100,199	1,167,618,791
	1,321,350,419	326,631,697	218,686,927	51,991,329	1,918,660,372

	For the Year Ended December 31, 2016				
	Individuals	Corporates	Small and Medium	Government	Total
			Companies	and Public Sector	
	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

- Jordanian government and public sector deposits inside Jordan amounted to JD 51,771,611, which is equivalent to 2.70 % of total deposits as of December 31, 2017 (JD 103,190,383, which is equivalent to 4.99% of total deposits as of December 31, 2016).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 466,949,336 , which is equivalent to 24.34 % of total deposits as of December 31, 2017 (JD 528,350,577, which is equivalent to 25.56% as of December 31, 2016).
- Restricted deposits amounted to JD 3,952,230 , which is equivalent to 0.21 % of total deposits as of December 31, 2017 (JD 1,796,457 which is equivalent to 0.09% as of December 31, 2016).
- Dormant deposits amounted to JD 56,899,761, which is equivalent to 2.97% of total deposits as of December 31, 2017 (JD 45,258,348 which is equivalent to 2.19% of total deposits as of December 31, 2016).
- Dormant deposits fund amounted to JD 667,419, which is equivalent to 0.03 % of total deposits as of December 31, 2017 (JD 589,600 which is equivalent to 0.03 % as of December 31, 2016).

17. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Cash margins on direct credit facilities	206,328,124	207,565,613
Cash margins on indirect credit facilities	30,714,006	31,491,165
Marginal deposits	3,052,392	4,188,881
Other margins	11,864,994	12,637,472
	251,959,516	255,883,131

18. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

The details of this item are as follows:					Borrowing	Refunding	
	Number of Installments				Interest	Interest	
	Amount	Total	Remaining	Installments Frequency	Guarantees	Rate	Rate
December 31, 2017	JD					%	
Central Bank of Jordan	4,000,000	30	30	semi-annual installments	-	3.22	6.279
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	semi-annual installments	-	3	6.143
Central Bank of Jordan	2,511,000	14	13	semi-annual installments	-	2.5	6.143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	semi-annual installments	-	3.27	6.666
Central Bank of Jordan	16,550,868	20	20	semi-annual installments	-	1.87	4.692
Local Bank	2,850,095	1	1	-	-	1.75	-
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	7,090,000	7	7	semi-annual installments	-	4.18	9 to 12
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	1	1	-	-	4.3	4.5-8.5
Local Bank (Loan to a subsidiary)	2,000,000	24	-	first of March 2018	-	5	8-9.5
Local Bank (Loan to a subsidiary)	9,444,031	24	-	August 31, 2018	-	5.5	8-9.5
Local Bank (Loan to a subsidiary)	5,000,000	36	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5.5	8-9.5
Local Bank (Loan to a subsidiary)	5,000,000	36	-	March 31, 2019	-	5	8-9.5
Jordan Mortgage Refinance Company	30,000,000	5	5	first of July 2018, December 28, 2018, April 3, 2019, May 2, 2019, May 11, 2019, August 23, 2019 and December 18, 2019	-	4.55-4.75	8-9.5
Local Bank (Loan to a subsidiary)	465,283	36	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5.75	15-18
Local Bank (Loan to a subsidiary)	1,648,964	36	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5.54	15-18
Local Bank (Loan to a subsidiary)	7,281,498	36	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5.5	15-18
Local Bank (Loan to a subsidiary)	188,133	24	-	24 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5.54	15-18
	<u>106,776,265</u>						
December 31, 2016							
Central Bank of Jordan	4,000,000	30	26	semi-annual installments	-	2.13	6.279
Central Bank of Jordan	1,350,000	20	18	semi-annual installments	-	2.5	6.143
Central Bank of Jordan	1,350,000	19	19	semi-annual installments	-	2.5	6.143
Central Bank of Jordan	2,303,000	20	20	semi-annual installments	-	2.39	6.666
Central Bank of Jordan	5,910,441	20	20	semi-annual installments	-	2.5	4.692
Central Bank of Jordan	3,714,352	20	20	semi-annual installments	-	2.5	4.692
Central Bank of Jordan	4,582,181	20	20	semi-annual installments	-	2.5	4.692
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	1	1	-	-	4.3	4.5-8.5
Local Bank (Loan to a subsidiary)	7,189,625	-	-	first of March 2017	-	5	8-9.5
Local Bank (Overdraft to a subsidiary)	4,491,796	-	-	JD 5 million overdraft ceiling	5 million deposit relating to the Jordan Ahli Bank	4	8-9.5
Local Bank (Loan to a subsidiary)	5,947,557	24	-	24 monthly installments effective from the withdrawal date	-	4.25	8-9.5
Jordan Mortgage Refinance Company (Loan to a subsidiary)	30,000,000	5	5	first of July 2018, December 28, 2018, April 3, 2019, May 2, 2019 and May 11, 2019	-	4.55-4.75	8-9.5
Local Bank (Loan to a subsidiary)	944,444	24	-	24 monthly installments effective from the withdrawal date	-	7.5	15-18
Local Bank (Loan to a subsidiary)	922,647	36	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6.75	15-18
Local Bank (Loan to a subsidiary)	1,134,113	24	-	24 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5.45-5.85	15-18
Local Bank (Loan to a subsidiary)	4,594,544	36	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6	15-18
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	15-18
	<u>88,520,033</u>						

- Loans with a fixed interest rate amounted to JD 106,776,265 as of December 31, 2017 (JD 88,520,033 as of December 31, 2016).

19. Subordinated Bonds

The details of this item are as follows:

	Nominal Amount	Maturity Date	No. of Issued Bonds			Interest Rate
			Total	Remaining	Guarantees	
<u>December 31, 2017</u>	JD					%
Subordinated Bonds non transferrable to shares	25,000,000	October 12, 2023	250	-	-	6.75%

During the year 2017, the bank issued subordinated bonds non transferrable to shares for a period of six years through private subscription. The nominal value of the bond is JD 100,000 at a variable interest rate that equals the discounted interest rate to the Central Bank of Jordan in addition to 2% margin. Moreover, the interest is paid semi-annually and the bonds mature on October 12, 2023.

20. Various Provisions

The details of this item are as follows:

	Balance		Returned to Revenue	Balance	
	Beginning of the Year	Additions		End of the Year	
<u>Year 2017</u>	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for end - of - service indemnity	3,027,634	684,644	(619,948)	-	3,092,330
Provision for legal claims against the Bank	216,160	290,200	(47,700)	-	458,660
Other provisions	149,095	185,040	-	-	334,135
	<u>3,392,889</u>	<u>1,159,884</u>	<u>(667,648)</u>	<u>-</u>	<u>3,885,125</u>
<u>Year 2016</u>					
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>

21. Provision for Income Tax

a) Income tax provision:

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

	2017	2016
	JD	JD
Balance - beginning of the year	926,721	7,557,618
Income tax paid	(4,708,336)	(9,028,571)
Income tax for the year	<u>8,199,818</u>	<u>2,397,674</u>
Balance - End of the Year	<u>4,418,203</u>	<u>926,721</u>

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

	2017	2016
	JD	JD
Accrued income tax on the year's profit	8,199,818	2,397,674
Deferred tax assets for the year	(2,406,469)	(1,463,645)
Amortization of deferred tax assets	966,693	1,382,394
Deferred tax liabilities	-	(410,408)
Balance - End of the Year	6,760,042	1,906,015

- 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 2013 for Jordan branches. During February 2018, the bank received a notice from the Income and Sales Tax Department demanding income tax on the bank for the year 2014 amounting JD 1,642,474. In the opinion of the management and the Bank's tax advisor, there is no need to book additional provision. Moreover, the bank will take the necessary legal procedures to file a lawsuit at court against the claimed amount, noting that the year 2015 is still under review by the Income and Sales Tax Department, and the bank has filed its income tax return for the year 2016, however, it is not reviewed yet.
- 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 2016 and it is expected to finish 2017 settlements during the year 2018.
- A final tax settlement has been reached for the Bank's branch in Cyprus up to the end of the year 2016.
- 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 filed its tax return for the year 2015 noting that an objection was issued for that year along with a claim of JD 43k in which the Company is held liable of. In the opinion of the Company's tax advisor, there is no need to book a provision for the year 2015 as the objection is against prevailing laws, where the leased building depreciation was returned alone with no other items. The Company still awaits further procedures at court in order to book any provision needed. Additionally, the Income and Sales Tax Department did not review the income tax return for the year 2016 yet, and a provision was not booked for the year 2017 as the Company has accumulated losses that are accepted for tax purposes. In the opinion of the management and the Company's tax advisor, there is no need to book any provision for that year.
- 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. The Income and Sales Tax Department reviewed the income tax return of the Company for the year 2015 but did not issue their decision yet. Moreover, the company has filed its income tax return for the year 2016. 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 returns for the years 2015 and 2016. However, the Income and Sales Tax Department has not reviewed them yet.
- A provision for income tax for the year ended December 31, 2017 has been booked for the Bank, its branches abroad, and subsidiary companies. In the opinion of the management and the Bank's tax advisor, the provision taken in the consolidated financial statements as of December 31, 2017 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, 2017 and 2016, according to the following rates:

	December 31,	
Income tax rate	2017	2016
Jordan Branches	35%	35%
Palestine Branches	28.79%	28.79%

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

	2017		2016	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	6,219,227	1,002,584	6,137,976	1,058,399
Additions	2,406,469	160,305	1,463,645	354,593
Amortized	(966,693)	(671,282)	(1,382,394)	(410,408)
Balance - End of the Year	7,659,003	491,607	6,219,227	1,002,584

b) Deferred Tax Assets / Liabilities:

The details of this item are as follows:

	2017				
	Beginning		Amounts	Year - End	Deferred
Included Accounts	Balance	Additions	Released	Balance	Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
a. Deferred Tax Assets					
Prior years' provision for non-performing loans	2,127,492	-	(65,205)	2,062,287	593,790
Interest in suspense	2,180,196	124,539	(92,426)	2,212,309	636,994
Provision for impairment in real estate	10,798,671	6,052,012	(1,452,091)	15,398,592	5,389,507
Provision for lawsuits	216,160	140,400	(47,700)	308,860	104,721
Provision for end - of - service indemnity	2,917,118	659,012	(567,634)	3,008,496	890,571
Provision for impairment in financial assets measured at amortized cost	625,338	-	(625,338)	-	-
Other provisions	138,648	12,125	-	150,773	43,412
	19,003,623	6,988,088	(2,850,394)	23,141,317	7,659,003
b. Deferred Tax Liabilities					
Fair value reserve for financial assets at fair value through other comprehensive income*	2,864,527	458,014	(1,917,950)	1,404,591	491,607
	2,864,527	458,014	(1,917,950)	1,404,591	491,607

	2016				
	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	3,031,893	168,813	(1,073,214)	2,127,492	612,572
Interest in suspense	2,175,444	69,361	(64,609)	2,180,196	627,747
Provision for impairment in real estate	9,875,238	3,393,389	(2,469,956)	10,798,671	3,779,535
Provision for lawsuits	241,903	11,000	(36,743)	216,160	72,346
Provision for end - of - service indemnity	2,534,552	492,664	(110,098)	2,917,118	868,237
Provision for the decline in foreign currencies	234,156	115,091	(349,247)	-	-
Provision for impairment in financial assets measured					
at amortized cost	625,338	-	-	625,338	218,868
Other provisions	<u>106,437</u>	<u>32,211</u>	<u>-</u>	<u>138,648</u>	<u>39,922</u>
	<u>18,824,961</u>	<u>4,282,529</u>	<u>(4,103,867)</u>	<u>19,003,623</u>	<u>6,219,227</u>

b. Deferred Tax Liabilities

Fair value reserve for financial assets at fair value

 through other comprehensive income* 1,851,404 1,013,123 - 2,864,527 1,002,584

Other 1,172,595 - (1,172,595) - -

3,023,999 1,013,123 (1,172,595) 2,864,527 1,002,584

* 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 within the fair value reserve under Shareholders' equity.

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

	2017	2016
	JD	JD
Accounting income	20,078,927	8,180,948
Tax-exempted income	(10,098,027)	(11,944,363)
Non-deductible expenses	<u>10,664,167</u>	<u>6,824,081</u>
Taxable Income	<u>20,645,067</u>	<u>3,060,666</u>

22. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Accepted checks and transfers	4,893,586	9,803,241
Accounts payable to financial brokerage customers	657,689	594,886
Accrued interest	7,405,258	6,128,897
Temporary deposits	11,235,379	12,202,163
Various creditors	1,727,376	3,627,961
Accrued expenses	4,167,105	3,380,080
Interest and commissions received in advance	381,048	612,616
Checks delayed in payment	1,637,362	1,633,114
Provision for Technical and Vocational Education and Training Support Fund fees	157,255	157,255
Board of Directors remuneration	83,018	83,018
Revenues received in advance	25,988	24,079
Other liabilities	<u>898,466</u>	<u>232,064</u>
	<u>33,269,530</u>	<u>38,479,374</u>

23. Capital and Share Premium

- The Bank's authorized and paid-up capital amounted to JD 183.75 million divided into 183.75 million shares of JD 1 each as of December 31, 2017 (JD 175 million as of December 31, 2016).
- The General Assembly resolved, in its ordinary meeting held on April 30, 2017, to distribute 5% of paid-up capital as cash dividends and 5% free shares from the voluntary reserve to the Shareholders for the year 2016.
- The General Assembly resolved, in its ordinary meeting held on April 27, 2016, 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.

24. Reserves

The details of reserves as of December 31, 2017 and 2016 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 p decided by the Board of Directors. Moreover, the General Assembly has 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
	2017	2016	
	JD	JD	
General banking risks reserve	15,334,522	14,988,716	According to the Central Bank of Jordan Instructions
Statutory reserve	54,023,096	52,015,203	According to Banks and Companies Laws
Periodic fluctuations reserve	2,612,649	2,394,566	According to the Palestinian Monetary Authority Instructions

25. Fair Value Reserve - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,861,943	1,203,412
Sold shares	(22,342)	256,549
Deferred tax liabilities	510,977	(354,593)
Net unrealized (losses) income transferred to the consolidated statement of comprehensive income	(1,437,593)	756,575
Balance - End of the Year	912,985	1,861,943

* Fair value reserve is stated net of deferred tax liabilities of JD 491,607 as of December 31, 2017 (JD 1,002,584 as of December 31, 2016).

26. Retained Earnings

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Balance -beginning of the year	22,705,839	38,645,258
Income for the year	13,318,885	6,274,933
Distributed dividends *	(8,750,000)	(17,500,000)
Transfers to reserves	(2,571,782)	(4,427,506)
(Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(99,070)	(286,846)
Balance - End of the Year	<u>24,603,872</u>	<u>22,705,839</u>

- Retained earnings include an amount of JD 7,659,003 restricted by the Central Bank of Jordan against deferred tax assets as of December 31, 2017 (JD 6,219,227 as of December 31, 2016).

* The Board of Directors recommended to the Bank's General Assembly to distribute 5% of the Bank's paid-up Capital as cash dividends which is equivalent to JD 9.2 million, and 5% free shares which is equivalent to JD 9.2 million at the date of the Annual General Assembly's meeting, for the year 2017. Such distribution is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly of Shareholders. Moreover, distributed dividends to shareholders during the last year amounted to 5% as cash dividend which is equivalent to JD 8.75 million and 5% as free stocks which is equivalent to JD 8.75 million.

27. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Direct credit facilities:		
Individuals (Retail):		
Current accounts	1,937,149	1,469,574
Loans and promissory notes	30,734,472	28,572,123
Credit cards	2,341,727	2,155,438
Real estate loans	18,150,217	14,620,978
Companies:		
Corporates:		
Current accounts	9,660,048	8,527,212
Loans and promissory notes	34,825,216	34,849,134
Small and Medium Companies:		
Current accounts	4,002,566	3,311,967
Loans and promissory notes	19,005,066	16,907,938
Government and Public Sector	1,177,982	1,358,624
Balances at central banks	799,291	1,535,510
Balances and deposits at banks and financial institutions	1,708,297	1,050,544
Financial assets measured at amortized cost	22,381,034	24,875,890
	<u>146,723,065</u>	<u>139,234,932</u>

28. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	1,699,748	605,855
Customers deposits:		
Current and demand deposits	203,270	213,456
Saving accounts	1,252,255	907,593
Time and notice deposits	42,877,304	38,922,593
Cash margins	5,996,433	6,170,997
Borrowed funds	4,457,485	2,765,523
Subordinated Bonds	374,486	-
Loan guarantee fees	4,524,945	3,980,101
	<u>61,385,926</u>	<u>53,566,118</u>

29. Commissions Revenue - Net

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Credit commissions:		
Direct credit facilities	6,227,981	7,767,326
Indirect credit facilities	5,764,682	4,395,349
Other commissions	9,756,485	9,804,700
(Less): Commissions paid	(757,210)	(634,471)
Net Commissions Revenue	<u>20,991,938</u>	<u>21,332,904</u>

30. Foreign Exchange Income

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
As a result of trading	2,475,541	1,317,291
As a result of evaluation	857,477	1,996,226
	<u>3,333,018</u>	<u>3,313,517</u>

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

The details of this item are as follows:

	Realized	Unrealized		
	Profit (Loss)	(Loss)	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
2017				
Companies shares	2,692	(32,911)	32,422	2,203
	<u>2,692</u>	<u>(32,911)</u>	<u>32,422</u>	<u>2,203</u>
2016				
Companies shares	(25,552)	(36,231)	-	(61,783)
	<u>(25,552)</u>	<u>(36,231)</u>	<u>-</u>	<u>(61,783)</u>

32. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Recovered suspended interest *	2,038,370	534,306
Brokerage commission income	96,934	138,233
Income from sale of properties and equipment **	15,430	347,255
Recovery of debts previously written-off ***	1,575,984	950,689
Income from check books	175,379	153,690
Rental income of Bank's real estate	284,411	205,446
Rental income of safe deposit boxes	161,594	146,991
Income from cash boxes differences	5,931	4,245
Insurance Company Compensation ****	1,000,000	-
Recovered impairment loss from foreclosed assets sold	765,428	1,366,175
Income from previous years	1,598,324	493,553
Other income	<u>385,604</u>	<u>581,468</u>
	<u>8,103,389</u>	<u>4,922,051</u>

* The following are the details of recovered suspended interest:

	2017	2016
	JD	JD
Recovered suspended interest	1,807,712	486,942
Recovered suspended interest from debts written-off	<u>230,658</u>	<u>47,364</u>
	<u>2,038,370</u>	<u>534,306</u>

** This item includes impairment loss from properties and equipment damaged by the fire incident, which had a book value of JD 593,358.

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

**** This amount represents the compensation received from the Insurance Company against the damage resulted from a fire incident in one of Palestine's branches. The amount received of JD 1 million is against damaged properties and equipment which had a book value of JD 593,358.

33. Employees Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees' benefits	32,698,104	35,283,650
Bank's contribution to social security	2,933,291	3,022,972
Bank's contribution to staff provident fund	1,718,410	1,797,145
Medical Expenses	1,371,716	1,512,289
End-of-service indemnity	684,644	528,871
Employees' training	205,873	324,398
Travel expenses	245,973	271,140
Employees' life insurance	115,530	148,945
Employees' meals	204,038	266,021
Employees' uniforms	<u>7,227</u>	<u>30,550</u>
	<u>40,184,806</u>	<u>43,185,981</u>

34. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Fees and subscriptions	5,938,204	4,412,232
Maintenance, repair and cleaning	4,724,821	4,800,997
Advertisement	2,473,508	2,288,477
Printing and stationery	810,991	976,655
Rent and key money	2,931,727	2,771,830
Studies, research and consulting expenses	562,687	1,514,400
Insurance fees	1,688,191	1,613,153
Water, electricity and heating	1,728,733	2,155,647
Legal fees	1,436,267	1,540,948
Donations	1,160,147	555,865
Transportation	731,478	634,274
Telecommunication	1,363,874	1,170,330
Miscellaneous	72,965	178,449
Other operating expenses*	185,487	1,211,100
General assembly meeting expenses	70,792	49,857
Board of Directors' expenses	743,756	960,600
Security	482,396	548,000
Professional fees	346,120	354,261
Stamps fees	56,709	6,213
Entertainment and hospitality	74,715	21,228
Expenses of land and real estate evaluations	40,139	25,848
Lawsuits provision expenses	290,200	11,000
prior year expenses	326,143	358,461
Board of Directors' remunerations	65,000	65,000
	<u>28,305,050</u>	<u>28,224,825</u>

* According to the board of directors decision dated July 3, 2016, suspense accounts in the banks' books which are related to the cards department have been amortized.

35. Earnings per Share for Bank's Shareholders

The details of this items are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Income for the year	13,318,885	6,274,933
Weighted average number of shares *	183,750,000	183,750,000
Earnings Per Share attributed to the Bank's Shareholders:		
Basic & Diluted	<u>0.073</u>	<u>0.034</u>

* Weighted overage number of shares to the diluted earning per share attributed to shareholders was calculated based on the number of shares authorized for the year 2017. Moreover, the weighted average number of shares was adjusted for the year 2016 assuming that the increase in the bank's capital took place retroactively.

36. Cash and Cash Equivalents

The details of this items are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Cash and balances at central banks maturing within 3 months	288,714,620	193,764,651
<u>Add:</u> Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	177,424,795	185,788,643
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	(78,304,698)	(57,353,655)
Restricted balances	(270,305)	(204,390)
	<u>387,564,412</u>	<u>321,995,249</u>

37. Related Party Balances and Transactions

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

Company Name	Ownership	Capital of the Company	
		2017	2016
	%	JD	JD
Ahli Micro Finance Company	100	6,000,000	6,000,000
Ahli Financial Leasing Company	100	17,500,000	17,500,000
Ahli Brokerage Company	100	5,000,000	5,000,000
Ahli Financial Technology	100	100,000	-

The Bank entered into transactions with sister companies, major shareholders, Board of Directors members 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 **	2017
JD	JD	JD	JD	JD	JD

On-Consolidated Statement of Financial Position Items:

Credit facilities	-	3,831,979	10,847,959	3,029,226	78,372,420	96,081,584
Customers' deposits	82,992	5,534,392	16,779,144	3,052,554	11,988,867	37,437,949
Cash margins	-	-	-	27,723	2,384,918	2,412,641

Off-Consolidated Statement of Financial Position Items:

Indirect facilities	50,000	745,492	51,000	458	7,335,458	8,182,408
---------------------	--------	---------	--------	-----	-----------	-----------

Consolidated Statement of Income:

Interest and commissions income	4,059	141,377	504,838	162,857	4,317,814	5,130,945
Interest and commissions expense	6,240	169,502	717,404	48,123	357,586	1,298,855

	Related Party					Total
	Board of					
			Directors	Executive		December 31,
	Associates	Subsidiaries *	Members	Management	Other **	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>On-Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>						
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
<u>Off-Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>						
Indirect facilities	50,000	58,000	-	-	5,890,735	5,998,735
<u>Consolidated Statement of Income:</u>						
Interest and commissions income	13	60,909	317,960	133,742	5,848,976	5,361,600
Interest and commissions expense	27,515	175,006	1,933,205	34,605	312,800	2,483,131

* 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 3.3 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 2,424,156, belonging to a related party as of December 31, 2017. 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 against an amount of JD 940,000.
- During the first half of 2016, an amount of JD 300 thousand was paid to the former Chief Executive Officer as an additional bonus according to a subsequent decision to the Board of Directors' decision dated December 20, 2015.
- ** According to the resolution of the partners of Ahluna for Social and Cultural Work Company in their meeting held on May 21, 2012, all partners have agreed to withdraw their shares in the Company except for Jordan Ahli Bank. Therefore, the Bank became the sole owner of the company in which the Ministry of Industry and Trade's approval was obtained on March 28, 2013. Moreover, the investment in the Company is presented according to the equity method as of December 31, 2014, which are the latest financial statements available. Moreover, the financial statements of the company have not been consolidated since then as 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 where the companies' controller decision was issued in that matter and the Company was liquidated on July 19, 2017.
- Interest income prices range from 3.4% to 13% (Credit Cards 21%).
- Interest expense prices range from 0% to 5.25%.

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

	2017	2016
	JD	JD
Salaries and benefit	3,748,583	4,244,591
Travelling and transportation	170,424	194,980
Other	154,100	113,164
	<u>4,073,107</u>	<u>4,552,735</u>

38. 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 2017 and 2016.

39. 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.

39 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 credit granted.
 - 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 as 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 suspended interest and before guarantees and other risk - mitigating factors):

December 31,		
2017	2016	
JD	JD	
On-the Consolidated Statement of Financial Position Items		
Balances at the Central Banks	241,320,933	146,162,020
Balances at banks and financial institutions	177,424,795	185,788,643
Deposits at banks and financial Institutions	5,037,813	10,037,793
<u>Credit facilities:</u>		
Individuals	389,005,314	392,511,021
Real estate loans	286,318,865	257,639,608
Companies:		
Corporates	633,735,033	621,876,321
Small and medium companies	152,167,888	153,592,754
Government and public sector	22,695,285	21,616,898
Bonds, Bills and Debentures:		
Financial assets measured at amortized cost	542,617,540	754,809,955
Other assets	9,860,891	10,566,183
2,460,184,357	2,554,601,196	

Off the Consolidated Statement of Financial Position Items

Letters of guarantee	238,506,804	215,329,221
Letters of credit	91,505,478	91,392,693
Letters of acceptance	48,713,890	55,150,734
Unutilized direct facility ceilings	187,152,155	139,061,512
Total	565,878,327	500,934,160

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 distributed according to the following table:

As of December 31, 2017	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	38,796,003	-	58,158,215	29,658,984	726,084,587	-	-	852,697,789
Acceptable risk	342,685,080	275,811,221	509,371,989	105,615,372	22,695,285	240,316,494	9,860,891	1,506,356,332
Of which is due (*):								
Within 30 days	521,789	-	391,700	45,279	-	-	-	958,768
From 31 to 60 days	40,885	-	251,655	1,379	-	-	-	293,919
Watch list	6,806,336	5,726,221	56,710,704	8,910,294	-	-	-	78,153,555
Non-performing:								
Sub-standard	1,203,445	761,822	-	2,250,491	-	-	-	4,215,758
Doubtful	3,783,699	1,149,401	5,168,534	4,546,211	-	-	-	14,647,845
Bad debt	25,122,116	5,628,197	75,455,278	16,505,673	-	-	-	122,711,264
Total	418,396,679	289,076,862	704,864,720	167,487,025	748,779,872	240,316,494	9,860,891	2,578,782,543
Less: Interest in suspense	5,769,815	1,040,621	17,075,417	4,234,475	-	-	-	28,120,328
Impairment provision	23,621,550	1,717,376	54,054,270	11,084,662	-	-	-	90,477,858
Net	389,005,314	286,318,865	633,735,033	152,167,888	748,779,872	240,316,494	9,860,891	2,460,184,357

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	6,064,699	974,958	16,333,643	4,362,328	-	-	-	27,735,628
Impairment provision	20,956,429	2,193,064	62,453,173	11,700,505	-	-	-	97,303,171
Net	392,511,021	257,639,608	621,876,321	153,592,754	864,335,675	254,079,634	10,566,183	2,554,601,196

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

As of December 31, 2017	Companies					Total
	Individuals	Real Estate Loans	Corporates	Small and Medium Companies	Government and Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Guarantees Against:						
Low risk	40,935,298	7,693,867	53,215,681	29,248,658	-	131,093,504
Acceptable risk	314,816,429	338,654,983	475,025,467	167,033,532	22,695,285	1,318,225,696
Watch list	2,282,166	8,674,128	27,211,654	10,850,149	-	49,018,097
Non-performing:						
Sub-standard	324,305	224,725	-	2,418,237	-	2,967,267
Doubtful	9,059,224	1,179,911	6,411,857	5,175,404	-	21,826,396
Bad debt	4,037,547	6,573,637	34,304,092	18,048,535	-	62,963,811
Total	371,454,969	363,001,251	596,168,751	232,774,515	22,695,285	1,586,094,771
Of it: Cash Margins	80,035,954	354,171	86,111,404	39,757,562	-	206,259,091
Accepted letters of guarantee	5,323,583	4,755,207	33,322,872	4,078,452	-	47,480,114
Real estate	48,854,060	349,775,026	270,384,094	145,804,297	-	814,817,477
Quoted stocks	65,554	-	6,963,511	209,598	-	7,238,663
Vehicles and equipment	11,845,666	205,914	27,380,282	18,502,124	-	57,933,986
Total	146,124,817	355,090,318	424,162,163	208,352,033	-	1,133,729,331

As of December 31, 2016	Companies						
	Individuals	Real Estate Loans	Corporates	Small and Medium Companies		Government and Public Sector	Total
	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	77,847,870	-	82,537,629	42,272,834	-	-	202,658,333
Accepted letters of guarantee	2,835,490	-	13,646,915	3,901,966	-	-	20,384,371
Real estate	36,300,452	240,953,580	391,907,444	166,106,851	-	-	835,268,327
Quoted stocks	221,926	-	12,996,421	-	-	-	13,218,347
Vehicles and equipment	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

The Bank's management monitors the market value of those guarantees periodically. In case the value of the guarantee declines, the Bank requires 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 3,503,972 for the year 2017 (JD 1,615,407 for the year 2016).

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 56,506,499 for the year 2017 (JD 22,278,472 for the year 2016).

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, 2017				
Rating Grade	Rating Institution	Within Financial	Within Financial	Total
		Assets at Fair Value through other Comprehensive Income	Assets Measured at Amortized Cost	
		JD	JD	JD
AA3	MOODY'S	-	708,886	708,886
Unclassified	-	5,326,008	57,145,000	62,471,008
Governmental	Governmental & Government guaranteed bonds	-	484,763,654	484,763,654
Total		<u>5,326,008</u>	<u>542,617,540</u>	<u>547,943,548</u>

As of December 31, 2016				
Rating Grade	Rating Institution	Within Financial	Within Financial	Total
		Assets at Fair Value through other Comprehensive Income	Assets Measured at Amortized Cost	
		JD	JD	JD
AA3	MOODY'S	-	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		<u>4,867,994</u>	<u>754,809,955</u>	<u>759,677,949</u>

Concentration of Credit Risk Exposure according to Geographical distribution 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	191,080,074	49,239,767	1,001,092	-	-	-	241,320,933
Balances at banks and financial institutions	20,363,761	26,373,704	99,308,304	549,776	30,829,250	-	177,424,795
Deposits at banks and financial institutions	5,000,000	37,813	-	-	-	-	5,037,813
Credit facilities:							
To individuals	316,501,239	65,377,917	7,126,156	-	-	-	389,005,314
Real estate loans	284,967,887	1,350,978	-	-	-	-	286,318,865
Corporates	562,747,255	36,486,267	34,501,511	-	-	-	633,735,033
Small and medium companies	137,139,983	15,027,905	-	-	-	-	152,167,888
Government and public sector	-	22,695,285	-	-	-	-	22,695,285
Bonds, Bills, and Debentures:							
Financial assets measured at amortized cost	511,227,348	31,390,192	-	-	-	-	542,617,540
Other assets	3,109,520	6,736,547	14,824	-	-	-	9,860,891
Total 2017	2,032,137,067	254,716,375	141,951,889	549,776	30,829,250	-	2,460,184,357
Total 2016	2,148,751,872	246,084,221	114,870,719	549,776	44,344,608	-	2,554,601,196

* Excluding Middle East countries.

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

Economic sector	Services and					Government and					
	Financial	Industrial	Trade	Real Estate	Public	Agriculture	Shares	Individuals	Public Sector	Others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at the central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241,320,933
Balances at banks and financial institutions	177,424,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,424,795
Deposits at banks and financial institutions	5,037,813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,037,813
Credit facilities	27,765,733	136,603,453	344,983,463	477,457,680	136,210,180	41,706,950	1,941,801	287,887,989	22,695,285	7,169,851	1,483,922,385
Bonds, Bills, and Debentures:											
Financial assets measured at amortized cost	57,853,886	-	-	-	-	-	-	-	484,763,654	-	542,617,540
Other assets	9,860,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,860,891
Total 2017	277,943,118	136,603,453	344,983,463	477,457,680	136,210,180	41,206,950	1,941,801	287,887,989	748,779,872	7,169,851	2,460,184,357
Total 2016	314,305,851	153,664,664	304,703,479	404,508,325	157,270,536	56,914,203	2,685,816	248,044,699	860,293,975	52,209,648	2,554,601,196

39 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, 2017

Currency	Change (Increase) in Interest Rate %	Interest Income Sensitivity (Gain and Loss) JD	Owners' Equity Sensitivity JD
US Dollar	1	298,910	
Euro	1	(167,704)	-
GBP	1	18,147	-
Yen	1	162,959	-
Other currencies	1	29,058	-

Currency	Change (Decrease) in Interest Rate %	Interest Income Sensitivity (Gain and Loss) JD	Owners' Equity Sensitivity JD
US Dollar	1	(298,910)	
Euro	1	167,704	-
GBP	1	(18,147)	-
Yen	1	(162,959)	-
Other currencies	1	(29,058)	-

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	-

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, 2017

Currency	Change in Foreign Currency Exchange Rate	Effect on Profit & Loss	Effect on Shareholders' Equity
	%	JD	JD
US Dollar	-	-	-
Euro	5	766,956	-
GBP	5	(19,992)	-
Yen	5	(724,408)	-
Other currencies	5	(11,475)	-

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	-

- 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, 2017			
Indicator	Change in Indicator	Impact on Profit and Loss	Impact on Owners' Equity
	%	JD	JD
Financial markets	5	47,719	573,714

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

- Shares' Prices 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, 2017	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	56,947,007	86,100,000	-	-	-	-	145,667,613	288,714,620
Balances at banks and financial institutions	35,555,210	86,748,878	-	-	-	-	55,120,707	177,424,795
Deposits at banks and financial institutions	-	-	5,000,000	37,813	-	-	-	5,037,813
Financial assets measured at fair value through profit & loss	-	-	-	-	-	-	954,381	954,381
Direct credit facilities - net	109,639,603	76,874,296	98,343,280	214,819,492	243,303,609	718,058,088	22,884,017	1,483,922,385
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	29,401,562	29,401,562
Financial assets measured at amortized cost	11,136,351	20,709,490	-	172,559,477	291,327,346	46,884,876	-	542,617,540
Investments in associates and unconsolidated subsidiary company	-	-	-	-	-	-	3,528,666	3,528,666
Properties, equipment, and projects under construction - net	-	-	-	-	-	-	56,363,728	56,363,728
Intangible assets- net	-	-	-	-	-	-	19,787,541	19,787,541
Other assets	-	-	-	-	-	-	113,539,543	113,539,543
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	7,659,003	7,659,003
Total Assets	213,278,171	270,432,664	103,343,280	387,416,782	534,630,955	764,942,964	454,906,761	2,728,951,577

Liabilities

Banks and financial institutions deposits	17,330,886	60,973,812	-	-	-	-	-	78,304,698
Customers' deposits	389,237,549	326,549,729	261,625,757	254,558,504	218,958,019	-	467,730,814	1,918,660,372
Cash margins	34,395,019	10,366,544	15,121,326	21,810,458	165,891,064	4,375,105	-	251,959,516
Borrowed funds	-	-	-	20,316,829	86,459,436	-	-	106,776,265
Subordinated Bonds	-	-	-	-	-	25,000,000	-	25,000,000
Various provisions	-	-	-	-	-	-	3,885,125	3,885,125
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	4,418,203	4,418,203
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	491,607	491,607
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	33,269,530	33,269,530
Total Liabilities	440,963,454	397,890,085	276,747,083	296,685,791	471,308,519	29,375,105	509,795,279	2,422,765,316
Interest Rate Repricing Gap	(227,685,283)	(127,457,421)	(173,403,803)	90,730,991	63,322,436	735,567,859	(54,888,518)	306,186,261

As of December 31, 2016

Total Assets	162,965,609	161,323,705	143,439,923	419,140,375	580,287,423	838,088,442	510,273,073	2,815,518,550
Total Liabilities	820,960,415	234,089,588	184,222,390	221,069,261	480,359,347	-	572,152,145	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

Concentration in foreign currencies risk

As of December 31, 2017	US Dollar		Euro		Pound Sterling		Japanese Yen		Others		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Assets												
Cash and balances at central banks	48,671,720		2,726,510		205,445		13		19,890,407		71,494,095	
Balances at banks and financial institutions	143,255,562		10,266,101		8,829,849		1,339,589		3,077,574		166,758,675	
Deposits at banks and financial institutions	-		-		-		-		37,813		37,813	
Direct credit facilities - net	186,508,419		8,696,995		96		20,205,902		59,311,377		274,722,789	
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5,692,244		-		-		-		-		5,692,244	
Financial assets measured at amortized cost	34,617,012		-		-		-		58,056		34,675,068	
Properties and equipment, and projects under construction - net	782,922		-		-		-		-		782,922	
Intangible assets - net	161,551		-		-		-		-		161,551	
Other assets	2,032,648		3,178		390		15,047		4,993,769		7,045,032	
Total Assets	421,722,078		21,692,784		9,035,780		21,550,551		87,368,996		561,370,189	
Liabilities												
Banks and financial institutions deposits	1,294,196		2,840,449		197,286		7,429		10,596,040		14,935,400	
Customers' deposits	371,350,365		33,093,912		8,453,904		628,957		76,916,596		490,443,734	
Cash margins	40,325,999		2,142,290		850,299		173,230		8,609,736		52,101,554	
Borrowed funds	7,090,000		-		-		2,850,095		-		9,940,095	
Various provisions	37,826		-		-		-		116,844		154,670	
Other liabilities	1,527,011		370,746		11,547		1,221,488		(2,601,558)		529,234	
Total Liabilities	421,625,397		38,447,397		9,513,036		4,881,199		93,637,658		568,104,687	
Net Concentration on - the Consolidated statement of financial position	96,681		(16,754,613)		(477,256)		16,669,352		(6,268,662)		(6,734,498)	
Off-the Consolidated Statement of Financial Position Contingent Liabilities	229,639,377		14,651,832		2,591,380		2,599,153		8,240,101		257,721,843	
As of December 31, 2016												
Total Assets	412,347,443		24,843,125		13,362,166		940,476		92,212,567		543,705,777	
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	29,254,274		(9,090,112)		1,149,987		(90,747)		(2,294,570)		18,928,832	
Off-the Consolidated Statement of Financial Position Contingent Liabilities	247,949,493		21,325,717		2,421,316		2,125,263		9,394,038		283,215,827	

39 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 (56 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, 2017:

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	17,330,886	60,973,812	-	-	-	-	-	78,304,698
Customers' deposits	389,237,549	794,280,543	261,625,757	254,558,504	218,958,019	-	-	1,918,660,372
Cash margins	34,395,019	10,366,544	15,121,326	21,810,458	165,891,064	4,375,105	-	251,959,516
Borrowed funds	-	-	-	20,316,829	86,459,436	-	-	106,776,265
Subordinated Bonds	-	-	-	-	-	25,000,000	-	25,000,000
Various provisions	-	-	-	-	-	-	3,885,125	3,885,125
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	4,418,203	4,418,203
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	491,607	491,607
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	33,269,530	33,269,530
Total Liabilities	440,963,454	865,620,899	276,747,083	296,685,791	471,308,519	29,375,105	42,064,465	2,422,765,316
Total Assets	437,904,889	270,432,664	103,343,280	387,416,782	534,630,955	764,942,964	230,280,043	2,728,951,577

- 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

Off- Consolidated Statement of Financial Position items:

December 31, 2017	Up to One Year	More than One Year up to 5 Years	Total
	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	179,328,800	6,448,521	185,777,321
Unutilized credit facilities	178,748,994	8,403,161	187,152,155
Letters of guarantee	194,347,806	44,158,998	238,506,804
Total	552,425,600	59,010,680	611,436,280

December 31, 2016	Up to One Year	More than One Year up to 5 Years	Total
	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	247,966,760	7,739,465	255,706,225
Unutilized credit facilities	130,498,343	8,563,169	139,061,512
Letters of guarantee	202,425,625	12,903,596	215,329,221
Total	580,890,728	29,206,230	610,096,958

40. 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:

	Total						
	Individual Funding	Small and Medium Companies	Corporations Funding	Treasury	Investments and Foreign Currencies	Other	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross revenue	47,673,591	19,822,758	39,806,564	5,677,887	130,513	5,609,597	118,720,910
Provision for impairment in direct credit facilities	(5,211,190)	(1,840,226)	(4,834,870)	-	-	-	(11,886,286)
Results of Business Sector	42,462,401	17,982,532	34,971,694	5,677,887	130,513	5,609,597	106,834,624
Distributed (expenses) - net	(34,076,940)	(13,710,992)	(17,462,224)	(5,506,680)	(884,234)	(9,037,800)	(80,678,870)
Foreclosed assets impairment provision	-	-	-	-	-	(6,052,012)	(6,052,012)
Bank's share in associate companies' loss	-	-	-	-	(24,815)	-	(24,815)
Income for the year before taxes	8,385,461	4,271,540	17,509,470	171,207	(778,536)	(9,480,215)	20,078,927
Income tax	-	-	-	-	-	-	(6,760,042)
Income for the Year	-	-	-	-	-	-	13,318,885

Additional Information

Sector's assets	730,105,004	139,692,754	750,487,460	859,055,949	26,268,558	106,273,643	2,611,883,368	2,704,034,199
Investments in associates and unconsolidated subsidiary company	-	-	-	-	-	3,528,666	3,528,666	5,106,980
Assets not distributed over sectors	-	-	-	-	-	113,539,543	113,539,543	106,377,371
Total Assets	730,105,004	139,692,754	750,487,460	859,055,949	26,268,558	223,341,852	2,728,951,577	2,815,518,550
Sector's liabilities	1,369,273,145	251,588,977	561,750,536	200,199,323	195,210	6,488,595	2,389,495,786	2,474,373,772
Liabilities not distributed over sectors	-	-	-	-	-	33,269,530	33,269,530	38,479,374
Total Liabilities	1,369,273,145	251,588,977	561,750,536	200,199,323	195,210	39,758,125	2,422,765,316	2,512,853,146

Capital Expenditures

Capital Expenditures	24,305,609	16,216,565
Depreciation and Amortization	12,189,014	8,909,010

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	
	2017	2016	JD	2017	2016	JD	2017	2016
Gross revenue	104,914,115	104,888,159	13,806,795	11,050,971	118,720,910	115,939,130		
Total assets	2,366,602,565	2,488,822,276	362,349,012	326,696,274	2,728,951,577	2,815,518,550		
Capital expenditures	21,623,385	13,725,756	2,682,224	2,490,809	24,305,609	16,216,565		

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

41. 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 14% 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 Parties' 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 14%, 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 the instructions according to Basel II standards.

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 III Committee, is as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	(In thousand JD)	(In thousand JD)
Primary Capital for Ordinary Shareholders CET 1	290,852	287,676
Regulatory adjustments (deductions from the primary capital for ordinary shareholders' equity)	(40,163)	(41,217)
Supplementary capital *	40,334	14,989
Total Regulatory Capital	291,023	261,448
Total Risk-Weighted Assets	2,061,309	1,961,446
Primary Capital Adequacy Ratio (CET 1) (%)	12.16	12.57
Regulatory Capital Adequacy Ratio (%)	14.12	13.33

* During October 2017, the bank issued subordinated bonds in the amount of JD 25 million for a period of six years. The bonds were issued at the discounted interest rate to the Central Bank of Jordan in addition to 2% margin. The purpose is to improve the capital adequacy.

- Primary capital is calculated net of affective investments that are above 10% in commercial entities.

42. 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:

	Up to One Year	More than One Year	Total
December 31, 2017			
Assets:	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	288,714,620	-	288,714,620
Balances at banks and financial institutions	177,424,795	-	177,424,795
Deposits at banks and financial institutions	5,037,813	-	5,037,813
Financial assets at fair value through profit or loss	954,381	-	954,381
Direct credit facilities - net	522,560,688	961,361,697	1,483,922,385
Financial assets at fair value through other comprehensive income	29,401,562	-	29,401,562
Financial assets measured at amortized cost	204,405,318	338,212,222	542,617,540
Investments in associates and unconsolidated subsidiary companies	-	3,528,666	3,528,666
Properties, equipment and projects under construction - net	-	56,363,728	56,363,728
Intangible assets - net	-	19,787,541	19,787,541
Other assets	-	113,539,543	113,539,543
Deferred tax assets	-	7,659,003	7,659,003
Total Assets	1,228,499,177	1,500,452,400	2,728,951,577
Liabilities:			
Banks and financial institutions deposits	78,304,698	-	78,304,698
Customers deposits	1,699,702,353	218,958,019	1,918,660,372
Cash margins	81,693,347	170,266,169	251,959,516
Borrowed funds	20,316,829	86,459,436	106,776,265
Subordinated Bonds	0	25,000,000	25,000,000
Various provisions	3,885,125	-	3,885,125
Provision for income tax	4,418,203	-	4,418,203
Deferred tax liabilities	-	491,607	491,607
Other liabilities	-	33,269,530	33,269,530
Total Liabilities	1,888,320,555	534,444,761	2,422,765,316
Net	(659,821,378)	966,007,639	306,186,261
December 31, 2016			
Assets:	JD	JD	JD
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

43. Accounts Managed on Behalf of Customers

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Accounts managed on behalf of customers*	<u>15,345,697</u>	<u>19,954,122</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.

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

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Letters of credit:		
Letters of credit - outgoing	91,505,478	91,392,693
Letters of credit-incoming	45,557,953	109,162,798
Acceptances	48,713,890	55,150,734
Letters of guarantee:		
- Payments	122,067,582	110,086,167
- Performance bonds	80,245,276	69,249,069
- Other	36,193,946	35,993,985
Unutilized direct credit facilities	<u>187,152,155</u>	<u>139,061,512</u>
Total	<u>611,436,280</u>	<u>610,096,958</u>

45. Lawsuits against the Bank

- The lawsuits filed against the Bank amounted to JD 3,161,020 as of December 31, 2017 (JD 5,606,615 as of December 31, 2016). These lawsuits are against financial claims, claims against financial and moral damage, revoking actions, labor issues and others. In the opinion of the Bank's management and its legal advisors, no liabilities exceeding the provision of JD 458,660 as of December 31, 2017 are expected to arise.
- The lawsuits filed by the Bank against others amounted to around JD 209 million, and are still awaiting respective courts' decisions.

46. 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,					
	2017	2016				
Financial Assets	JD	JD				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Companies Stocks	954,381	968,373	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
	954,381	968,373				
Financial assets at fair value through other comprehensive Income:						
Quoted Shares	11,474,277	12,303,548	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Mutual Fund	5,326,008	4,867,994	Level 2	The fund manager's evaluation of the fair value	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted Shares	12,601,277	11,840,388	Level 2	Through using the equity method and latest financial information available	Not Applicable	Not Applicable
	29,401,562	29,011,930				
	30,355,943	29,980,303				
Total Financial Assets at Fair Value						

There were no transfers between Level 1 and level 2 during the year ended December 31, 2017 and 2016.

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 consolidated financial statements approximate their fair values:

	December 31, 2017		December 31, 2016		Fair Value Hierarchy
	Fair Value		Fair Value		
	Book Value	JD	Book Value	JD	
Financial Assets not Calculated at Fair Value					
Deposits at central banks	76,595,500	76,627,467	15,261,385	15,262,590	Level 2
Balances and deposits at banks and financial institutions	182,462,608	182,566,595	195,826,436	195,961,063	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	1,483,922,385	1,488,274,399	1,447,236,602	1,449,821,971	Level 2
Other financial assets at amortized cost	542,617,540	547,903,282	754,809,955	761,548,541	Level 1 & 2
Foreclosed assets against debits	91,237,052	76,838,461	75,495,083	65,696,413	
Total Financial Assets not Calculated at Fair Value	2,376,835,085	2,372,210,204	2,488,629,461	2,488,290,578	
Financial Liabilities not Calculated at Fair Value					
Banks and financial institutions deposits	78,304,698	78,497,597	57,353,655	57,421,102	Level 2
Customer deposits	1,918,660,372	1,924,897,183	2,067,294,759	2,072,801,518	Level 2
Cash margin	251,959,516	251,969,012	255,883,131	255,911,686	Level 2
Borrowed funds	106,776,265	107,039,225	88,520,033	88,749,342	Level 2
Total Financial Liabilities not Calculated at Fair Value	2,355,700,851	2,362,403,017	2,469,051,578	2,474,883,648	

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.

47. Application of new and revised International Financial Reporting Standards (IFRS)

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

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2017, have been adopted in these consolidated financial statements.

Amendments to IAS 12 Income Taxes Recognition of Deferred Tax Assets for Unrealised Losses

The Bank has applied these amendments for the first time in the current year. The amendments clarify how an entity should evaluate whether there will be sufficient future taxable profits against which it can utilise a deductible temporary difference.

The application of these amendments has had no impact on the Bank's consolidated financial statements.

Amendments to IAS 7 Disclosure Initiative

The Company has applied these amendments for the first time in the current year. The amendments require an entity to provide disclosures that enable users of the consolidated financial statements to evaluate changes in liabilities arising from financing activities, including both cash and non-cash changes.

The application of these amendments has had no impact on the Bank's consolidated financial statements.

Annual Improvements to IFRS Standards 2014–2016 Cycle – Amendments to IFRS 12

The Bank has applied the amendments to IFRS 12 included in the Annual Improvements to IFRSs 2014-2016 Cycle for the first time in the current year. The other amendments included in this package are not yet mandatorily effective and they have not been early adopted by the Group.

IFRS 12 states that an entity need not provide summarised financial information for interests in subsidiaries, associates or joint ventures that are classified (or included in a disposal group that is classified) as held for sale. The amendments clarify that this is the only concession from the disclosure requirements of IFRS 12 for such interests.

The application of these amendments has had no effect on the Bank's consolidated financial statements as none of the Group's interests in these entities are classified, or included in a disposal group that is classified, as held for sale.

b. New and revised IFRS in issue but not yet effective

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

Annual Improvements to IFRS Standards 2014 – 2016 Cycle amending IFRS 1 and IAS 28

The improvements include the amendments on IFRS 1 and IAS 28 and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Annual Improvements to IFRS Standards 2015–2017

The improvements include the amendments on IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 and IAS 23 and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2019.

IFRIC 22 Foreign Currency Transactions and Advance Consideration

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.

The interpretation is effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

IFRIC 23 Uncertainty over Income Tax Treatments

The interpretation addresses the determination of taxable profit (tax loss), tax bases, unused tax losses, unused tax credits and tax rates, when there is uncertainty over income tax treatments under IAS 12. It specifically considers:

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

The interpretation is effective for annual periods beginning on or after January 1, 2019.

Amendments to IFRS 2 Share Based Payment

The amendments are related to classification and measurement of share based payment transactions and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IFRS 4 Insurance Contracts

The amendments relating to the different effective dates of IFRS 9 and the forthcoming new insurance contracts standard and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IAS 40 Investment Property

Paragraph 57 has been amended 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.

The Amendments are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IAS 28 Investment in Associates and Joint Ventures

The amendments are related to long-term interests in associates and joint ventures. These amendments clarify that an entity applies IFRS 9 Financial Instruments to long-term interests in an associate or joint venture that form part of the net investment in the associate or joint venture but to which the equity method is not applied.

The Amendments are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2019.

IFRS 16 Leases

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.

The Bank will apply IFRS 16 in the effective date. The Bank is in the process of evaluating the impact of IFRS 16 on the Bank's consolidated financial statements.

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

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 finalised 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.

The Bank adopted IFRS 9 (phase 1) that was issued in 2009 related to classification and measurement financial assets, the company will adopt the finalised version of IFRS 9 from the effective date of January 1, 2018; apply it retrospectively and recognize the cumulative effect of initially applying this standard as an adjustment to the opening balance of retained earnings as of January 1, 2018.

During July 2014, the Board of International Accounting Standards issued the final version of IFRS 9 – Financial Instruments, which will replace IAS 39 – Financial Instruments (Recognition and Measurement) and all previous issues of IFRS 9. The International Financial Reporting Standard 9 gathers all three aspects of accounting related to financial instruments: Classification and Measurement, Impairment and Hedge Accounting. The Bank already implemented the first phase of IFRS 9 issued during 2009. The initial implementation of the first phase of the standard was on the first of December 2011.

The new version of IFRS 9 will be implemented on annual periods starting from the first of January 2018, and early adoption is permitted. Moreover, the standard is implemented retroactively excluding hedge accounting. Additionally, IFRS 9 exempted the companies from adjusting comparative figures.

The Bank will implement the new standard on the effective date and will not adjust comparative figures. During 2017, the Bank conducted a detailed study to evaluate the impact of IFRS 9. This detailed study was based on current available figures which could change in case new information was available after implementing the new standard in 2018. The Bank generally does not expect a major impact on the consolidated statement of financial position and the consolidated statement of shareholders' equity except for the impact of implementing the new requirements of impairment measurements according to IFRS 9. Based on the initial figures, the Bank expects, based on the study conducted by its management, an increase in the impairment provision by JD 10.5 million (+ - 10%), which will decrease the Shareholders' equity by the same amount. Additionally, the Central Bank of Jordan allowed to use the balance of the general banking risks reserve amounting JD 15.3 million to cover part of the increase in the impairment provision.

Amendments to IFRS 9 *Financial Instruments*

The amendments are related to prepayment features with negative compensation. This amends the existing requirements in IFRS 9 regarding termination rights in order to allow measurement at amortised cost (or, depending on the business model, at fair value through other comprehensive income) even in the case of negative compensation payments.

The Amendments are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2019.

IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers*

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 15 may be adopted retrospectively, by restating comparatives and adjusting retained earnings at the beginning of the earliest comparative period. – Alternatively, IFRS 15 may be adopted as of the application date on January 1, 2018, by adjusting retained earnings at the beginning of the first reporting year (the cumulative effect approach).

The Bank intends to adopt the standard using the cumulative effect approach, which means that the Bank will recognize the cumulative effect of initially applying this standard as an adjustment to the opening balance of retained earnings of the annual reporting period that includes the date of initial application. The Bank is continuing to analyze the impact of the changes and its impact will be disclosed in the first consolidated financial statements as of December 31, 2018 that includes the effects of its application from the effective date.

Amendments to IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers*

The amendments are 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.

The Amendments are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IFRS 7 *Financial Instruments: Disclosures*

The amendments are related to disclosures about the initial application of IFRS 9. The Amendments are effective when IFRS 9 is first applied

IFRS 7 *Financial Instruments: Disclosures*

The amendments are related to the additional hedge accounting disclosures (and consequential amendments) resulting from the introduction of the hedge accounting chapter in IFRS 9. The Amendments are effective when IFRS 9 is first applied

IFRS 17 *Insurance Contracts*

IFRS 17 requires insurance liabilities to be measured at a current fulfillment value and provides a more uniform measurement and presentation approach for all insurance contracts. These requirements are designed to achieve the goal of a consistent, principle-based accounting for insurance contracts. IFRS 17 supersedes IFRS 4 *Insurance Contracts* as of January 1, 2021.

Amendments to IFRS 10 *Consolidated Financial Statements* and IAS 28 *Investments in Associates and Joint Ventures (2011)*

The amendments are related to the treatment of the sale or contribution of assets from and investor to its associate or joint venture.

The Amendments effective date deferred indefinitely and the adoption is still permitted.

Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Bank's consolidated 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 as highlighted in previous paragraphs, may have no material impact on the financial statements of the Company in the period of initial application.

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