



بسم الله الرحمن الرحيم
٤ / ٤
٤٤

المدير العام

الرقم : م ع / ٩٦ / ٢٠١٨

التاريخ : ٢٠١٨ / ٤ / ٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

تحية واحتراماً،

الموضوع: - القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ + تقرير السنوي

يسرنا أن نرفق لكم القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باللغتين العربية والإنجليزية، وذلك بعد أن تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني المحترمين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

صالح رجب حماد



بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحد

ب

قائمة الربح أو الخسارة الموحد

ج

قائمة الدخل الشامل الموحد

د

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

هـ

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ٦٥

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٠٧٠٠ - ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
بنك الأردن
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن وشركاته التابعة "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة الموحد والدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ وأدائه المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

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

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقا لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية . وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الامور :

١ - كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يعتبر 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 وفقا لتعليمات السلطات الرقابية، يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي ١,٤٤٧ مليون دينار وتمثل ٥٦ % من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول 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.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني وإجراءات 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 وملائمة العملاء المالية وتقديرات الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك الحسابات والتأكد من تعليق الفوائد على الحسابات المتعثرة ومدى اتباع البنك لتعليمات الجهات الرقابية ومتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وفرضيات احتساب مخصص تدني التسهيلات.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر والمبينة في الإيضاح رقم (٩).

الموجودات المالية - ٢

يحتفظ البنك بموجودات مالية غير متداولة ضمن محفظة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل بمبلغ ٤,٥٥٤,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يجب ان تظهر بالقيمة العادلة تماشياً مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩)، كما يحتفظ البنك بموجودات مالية بالكلفة المطفأة بمبلغ ٢١٩,٥٧٦,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يتوجب على البنك قياس التدني في قيمتها من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لهذه الموجودات.

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

٣ - احتياطي ترجمة العملات الأجنبية / استثمارات شركات تابعة خارجية

بسبب طبيعة انتشار الفروع الخارجية للبنك في عدة دول وتعامله بعملات أجنبية مختلفة فإن ذلك قد يعرض البنك الى مخاطر تذبذب اسعار العملات نظراً للأوضاع السائدة في بعض تلك البلدان، وعليه تعتبر ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع الخارجية والشركات التابعة في الخارج من العملة المحلية (الأساسية) إلى الدينار الاردني من الامور الهامة في تدقيقنا حيث تظهر فروقات العملة الناجمة عن تقييم صافي الاستثمار في الفروع الخارجية والشركات التابعة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

شملت اجراءات التدقيق اختبار نظام الرقابة الداخلي والمتعلقة بتحديد اسعار الصرف للعملات الأجنبية المعتمدة من قبل الادارة بالإضافة الى مراجعة عينة من اسعار العملات الاجنبية المعتمدة من قبل الإدارة ومطابقتها مع الاسعار المعلنة من قبل البنك المركزي الاردني واعادة احتساب عينة من الفروقات الناجمة عن ترجمة تلك العملات والظاهرة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر وكذلك الحصول على القوائم المالية للشركة التابعة، والتحقق من أسعار الصرف والمعدة من قبل الإدارة ومطابقتها مع أسعار الصرف المعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

٤ - مخصص ضريبة الدخل والموجودات الضريبية المؤجلة

ان احتساب مصروف الضريبة للسنة ومخصص للضريبة للسنوات غير المدققة ضريبياً والموجودات الضريبية المؤجلة تنطوي على تقديرات واجتهادات لمبالغ مادية للقوائم المالية الموحدة ككل. كما ان للبنك عمليات معقدة واسعة ضمن نشاط اعماله الاعتيادية مما يجعل الأحكام والتقديرات بالنسبة للضريبة امر هام.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

قمنا بإجراءات تدقيق للحصول على فهم لطبيعة المخاطر المتعلقة بضريبة الدخل وتقييم مدى مهنية المستشارين القانونيين والضريبيين لدى البنك والمتعلقة في تقييم واحتساب الضرائب المستحقة وكما قمنا بمناقشة الادارة حول نطاق عمل المستشار القانوني والضريبي للبنك للتأكد من كفاءته وقدرته على احتساب المخصصات المطلوبة، كما قمنا بمناقشة وجهة نظر الادارة حول دقة وكفاية المخصصات المرصودة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المستخدمة ومدى اتباع البنك لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وأثر اية فروقات ضريبية مع الجهات الضريبية المختصة واثرها على القوائم المالية الموحدة.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول مخصص ضريبة الدخل والموجودات الضريبة والمبينة في الإيضاح رقم (١٨).

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

- ٥ -

- 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 والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه 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 إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الإستمرار.
 - 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 بالقوائم المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد البنك ونبقى المسؤولين 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 الإعتقاد بأنها تؤثر على إستقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح 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 بالمصادقة عليها.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ كانون الثاني ٢٠١٨

قائمة (أ)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٢٢٨,١٩٧,٨١٤	٢٦٨,٥٨٣,١٥١	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٩٤,٤٥١,٤٢٥	٢٦٥,٦٨٢,٢١٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٥,٧١٩	١٩٦,٩٨٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٩٢,١٢٨,٣٣٨	١١٤,٧٩١,٨٦٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٢٢٦,٠١٣,٠٣٣	١,٤٤٧,٢٢٧,٧٧١	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٧٢,٦٣٧,٦٨٠	٢١٩,٥٧٦,٣٩٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٩,٧٧٤,٨٣٠	٣١,٩٣٠,٢٣٣	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٥٥٩,١٤٦	٤,٨٣٩,٢٣١	١٢	موجودات غير ملموسة
١١,٩٢٦,٤٧٠	١٤,٦٨٣,٧١٩	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤,٩٤٤,٦٠٩	٧٢,٦٢٠,٣٨٣	١٣	موجودات أخرى
٢,٣٣٨,٨٣٩,٠٦٤	٢,٥٦٥,١٣١,٩٣٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات :
١٤٥,٦٢٣,٤٥٨	٦٤,٨٩٦,١٩٥	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٠٦,٩٧٩,١٣٠	١,٨٤٥,٨٠٠,٧٥٦	١٥	ودائع عملاء
١٢٩,٢٩٢,١٠٢	١٤٩,٣٥٦,٦٩٣	١٦	تأمينات نقدية
١٧,٦٥٥	١٧٨,٨٣٣	٣٧	مشتقات أدوات مالية
٥,٠١٥,٩٩٢	٥,٠٠٦,٧٦٥	١٧	مخصصات متنوعة
١٦,٨٧٢,٧٠٦	١٩,٦٠٢,١٥٨	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٤٢٤,٨٧٩	٢,٤٣٧,٧١٦	١٩	أموال مقترضة
٢٢,١٧٦,٩٠٨	٣٨,٦٩٦,٤٧٣	٢٠	مطلوبات أخرى
١,٩٢٦,٤٠٢,٨٣٠	٢,١٢٥,٩٧٥,٥٨٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٧٣,٩١٧,٠٤٦	٨٠,٨٢٠,٩٥٢	٢٢	الإحتياطي القانوني
١١٣,١٢٤	١٣٤,٣٣٠	٢٢	الإحتياطي الإختياري
١٢,٩٩٦,١٦١	١٥,١٢٨,٢٩٠	٢٢	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣,٣٣٠,٩٠٨	٤,١٠٣,٦٣٢	٢٢	إحتياطي خاص
(١٢,٤٠١,٨٣٥)	(١٢,٢٥٦,٢٥٤)	٢٣	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٦٣,٥٦٥,٥٨٨	٨١,٢٨٨,٣٤١	٢٤	إحتياطي القيمة العادلة
٦٣,٩٢٦,٢٣٧	٦٤,٤٤٦,١٢٦	٢٥	أرباح مدورة
٤٠٥,٤٤٧,٢٢٩	٤٣٣,٦٦٥,٤١٧		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٦,٩٨٩,٠٠٥	٥,٤٩٠,٩٣٣		حقوق غير المسيطرين
٤١٢,٤٣٦,٢٣٤	٤٣٩,١٥٦,٣٥٠		مجموع حقوق الملكية
٢,٣٣٨,٨٣٩,٠٦٤	٢,٥٦٥,١٣١,٩٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ب)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول					
٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح			
دينار	دينار				
١٠٩,٩١٥,٩٧٤	١٢٩,٨٦١,٢٣٦	٢٧			الفوائد الدائنة
١٧,١٥٣,٧٣٨	٢٦,٩١٩,٠١٢	٢٨			ينزل: الفوائد المدينة
٩٢,٧٦٢,٢٣٦	١٠٢,٩٤٢,٢٢٤				صافي إيرادات الفوائد
٢٣,٤٨٢,٨٨٨	٢٤,٢٥٩,٦٦٨	٢٩			صافي إيرادات العمولات
١١٦,٢٤٥,١٢٤	١٢٧,٢٠١,٨٩٢				صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٤٨٦,١٥٤	٢,٧٦٠,٠١٠	٣٠			ارباح عملات أجنبية
(٥٤,٨٥٨)	٤,٢١٧	٣١			أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢,٨١٥,٦٤٧	٤,٦٣٦,٧٤٦	٨			توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٨٧,٧٢٤	١٠			أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٩٥٦,٩٥٥	٢٠,٣٢٧,٣٨٩	٣٢			ايرادات اخرى
١٢٧,٤٤٩,٠٢٢	١٥٥,٠١٧,٩٧٨				إجمالي الدخل
٣٠,٤٠٦,٧٨١	٣٣,٥٧٢,٩٨٨	٣٣			نفقات الموظفين
٤,٥٩١,٨٧٥	٤,٨٠٦,٥٣٢	١٢ و ١١			استهلاكات وإطفاءات
٢١,٤٩٣,٣٠٣	٢٥,٠٠٦,١٢٩	٣٤			مصاريف أخرى
٥,٦٨٩,٣٣٤	٢٠,٦٣٧,٥٠٨	٩			مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٥٣٧,٠٣١	٢,٩٢٥,٤٢٠	١٣			مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك
٤١٥,٢٩٠	٤٨٦,٠٣٨	١٧			مخصصات متنوعة
٦٥,١٣٣,٦١٤	٨٧,٤٣٤,٦١٥				إجمالي المصروفات
٦٢,٣١٥,٤٠٨	٦٧,٥٨٣,٣٦٣				الربح قبل الضرائب
٢٠,١١٣,٣٨٤	٢١,٩٧٣,٩٠٢	١٨			ينزل: ضريبة الدخل
٤٢,٢٠٢,٠٢٤	٤٥,٦٠٩,٤٦١				الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
٤١,٣٩٦,٢٨٥	٤٦,٧٩٥,٥٣٧				ويعود إلى :
٨٠٥,٧٣٩	(١,١٨٦,٠٧٦)				مساهمي البنك
٤٢,٢٠٢,٠٢٤	٤٥,٦٠٩,٤٦١				حقوق غير المسيطرين
					الربح للسنة
٠,٢٠٧	٠,٢٣٤	٣٥			حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك)
					مخفض / أساسي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ج)

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٢,٢٠٢,٠٢٤	٤٥,٦٠٩,٤٦١	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
		البنود القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحد :
٢,٥٨٣,٤٥٠	(٦١٢,٠٩٨)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢,٥٨٣,٤٥٠	(٦١٢,٠٩٨)	
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحد :
(٤٩١,٩١٨)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٢,٢١٧,٧٢٤	١٧,٧٢٢,٧٥٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٣١,٧٢٥,٨٠٦	١٧,٧٢٢,٧٥٣	
٧٦,٥١١,٢٨٠	٦٢,٧٢٠,١١٦	إجمالي الدخل الشامل الموحد - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل الموحد العائد إلى :
٧٤,٢٢٥,٤٣٥	٦٤,٢١٨,١٨٨	مساهمي البنك
٢,٢٨٥,٨٤٥	(١,٤٩٨,٠٧٢)	حقوق غير المسيطرين
٧٦,٥١١,٢٨٠	٦٢,٧٢٠,١١٦	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (هـ)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٢,٣١٥,٤٠٨	٦٧,٥٨٣,٣٦٣	التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
		الربح قبل الضرائب - قائمة (ب)
		تعديلات لبنود غير نقدية :
٤,٥٩١,٨٧٥	٤,٨٠٦,٥٣٢	استهلاكات وإطفاءات
٥,٦٨٩,٣٣٤	٢٠,٦٣٧,٥٠٨	تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٤,٥٤٧)	(٢٠٤,١١٠)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٦,٣٥١	٨,٧٣٢	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة غير متحققة
(٢,٣٤١,٦٤٥)	(٢,٣٠٧,٥٤٣)	تأثير تغير في أسعار الصرف
٤١٥,٢٩٠	٤٨٦,٠٣٨	مخصصات متنوعة
٢,٥٣٧,٠٣١	٢,٩٢٥,٤٢٠	مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك
١,٤٦٦,١٤٧	(٤٠٢,٨٣١)	فروقات عملات أجنبية
٧٤,٦٤٥,٢٤٤	٩٣,٥٣٣,١٠٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٧٤٦,٧٠٨)	(١,١٧٤,١٩٢)	(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٨٥٣,٧٥٨	-	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٨٩,٤٦٥,١٢١)	(٢٤١,٨٥٢,٢٤٦)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٠٧٧,٣٥٠	(٢١,٠٦٤,٠٦٥)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٣,١٥٩,٠٠٠)	٢١,٥٣١,٩٩٣	الزيادة (النقص) في ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٤٢,٠٩٢,١٦٧	٢٣٨,٨٢١,٦٢٦	الزيادة في ودائع العملاء
١٨,١٢٠,٩٥٠	٢٠,٠٦٤,٥٩١	الزيادة في تأمينات نقدية
(٧٦,٠٧٧)	٢,٠١٢,٨٣٧	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
٢,٣٩٩,٢٤٨	١٦,٠٣٨,٨٨٣	الزيادة في مطلوبات أخرى
١٠٢,٠٩٦,٥٦٧	(٦٥,٦٢٠,٥٧٣)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل
١٧٦,٧٤١,٨١١	٢٧,٩١٢,٥٣٦	الضرائب ومخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع
(١,٥٢٥,١٢٨)	(٥٣٣,٩٣٦)	مخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع
(١٦,٨١١,٨٦٦)	(٢١,٨٧٦,٨٤٧)	الضرائب المدفوعة
١٥٨,٤٠٤,٨١٧	٥,٥٠١,٧٥٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
(٣٧,٥٠٣,٢٣٨)	(٨٥,٧٧٤,٧٢٣)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٢,٥٢١,٢٦٥	٣٨,٨٣٦,٠١٣	بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٩٨٨,٧٣٨)	(٥,٠١٥,٧٧١)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٢٣٧,٥٤٧	٧٥,٠٠٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٨٣,٧٦٢	١٦١,١٧٨	استحقاق (شراء) مشتقات مالية
(٨,٨٩٥,٦٣٣)	(٥,٤٨٩,٩٤٣)	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢١٣,٠٩٢	٣٣٢,٧٣٥	بيع ممتلكات ومعدات
(٩٦٠,٧٩٢)	(٢,١٠١,١٨١)	(شراء) موجودات غير ملموسة
٤٨,٥٠٧,٢٦٥	(٥٨,٩٧٦,٦٩٢)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات الإستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل :
٢,٥٨٣,٤٥٠	(٦١٢,٠٩٨)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٣٠,٩٤٧,٣٣٩)	(٣٥,٥١٩,٣١٨)	أرباح موزعة على المساهمين
(٢٨,٣٦٣,٨٨٩)	(٣٦,١٣١,٤١٦)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,٣٤١,٦٤٥	٢,٣٠٧,٥٤٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٨٠,٨٨٩,٨٣٨	(٨٧,٢٩٨,٨١٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٨٣,٢٥٥,٨٣٤	٥٦٤,١٤٥,٦٧٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٦٤,١٤٥,٦٧٢	٤٧٦,٨٤٦,٨٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(عمان - الاردن)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- معلومات عامة

- إن البنك شركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية تأسس خلال عام ١٩٦٠ تحت رقم (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٣٣ لسنة ١٩٦٢ برأسمال مقداره ٣٥٠ ألف دينار أردني موزع على ٧٠ ألف سهم بقيمة اسمية مقدارها خمسة دنائير للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦، حيث تقرر رفع رأس مال البنك من ١٥٥/١ مليون دينار إلى ٢٠٠ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٣,٧٠٢,٨٥٨ دينار من الإحتياطي الإختياري ورسملة ١٩٧,١٤٢ دينار من الأرباح المدورة ، وقد تم إستكمال كافة الإجراءات القانونية المتعلقة بزيادة رأس المال بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٦.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٧٣) فرعاً وفروعه في فلسطين وعددها (١٤) فرع والشركات التابعة له في سورية والأردن (بنك الأردن - سورية وشركة تفوق للإستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي).
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٦٠٥) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة له 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 وتعليمات البنك المركزي الاردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية 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 الوظيفية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما يرد في إيضاح (٤٦/أ) .

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة تفوق للاستثمارات المالية	٣,٥ مليون دينار أردني	١٠٠ %	وساطة مالية	عمان	٢٣ آذار ٢٠٠٦
بنك الاردن - سوريا *	٣٠٠٠ مليون ليرة سورية	٤٩	أعمال مصرفية	سورية	١٧ أيار ٢٠٠٨
شركة الأردن للتأجير التمويلي	٢٠ مليون دينار أردني	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٤ تشرين الأول ٢٠١١

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للعام ٢٠١٧ كما يلي:

اسم الشركة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للعام ٢٠١٧
	إجمالي الموجودات	إجمالي الإيرادات
	دينار	دينار
شركة تفوق للاستثمارات المالية	١٠,١٧٩,٣٦٤	١,٨٢٠,٥٥٧
بنك الاردن - سوريا *	٤٧,٥٢٢,٩٢١	٢,٥٩٩,٣٠٦
شركة الأردن للتأجير التمويلي	٢٨,٤٤٧,٣١٢	٢,٠٨٤,٧٩٨
	إجمالي المطلوبات	إجمالي المصاريف
	دينار	دينار
	٧٨٠,٢١٣	٦٢٤,٢٣٠
	٣٥,٧٨٨,٩١٥	٤,٩٢٤,٩٤٦
	٤,٦٩٥,٣٣٥	٩٣١,٦١٠

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الربح أو الخسارة الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركة التابعة .
- * نظراً لأن لدى البنك القدرة للسيطرة على السياسات المالية والتشغيلية وإدارة البنك في سوريا ، تم توحيد حسابات بنك الأردن - سوريا في القوائم المالية الموحدة المرفقة .

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها من قبل الإدارة التنفيذية وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة الموحد .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في سوريا وسلطة النقد الفلسطينية أيهما أشد .
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي (إن وجد) الى قائمة الربح أو الخسارة الموحد ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

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 ، ويتم قيد مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

مشتقات مالية للتحوط :

لاغراض 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 قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة في نفس السنة.
- التحوط للتدفقات النقدية :
هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.
- في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .
- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس السنة.
- يتم قيد الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة.

موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حتى تاريخ استحقاقها والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحد وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .
- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- 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 استحقاقها يتم قيد نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص) .

موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الربح أو الخسارة الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد 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 الربح أو الخسارة الموحد.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل .
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية 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 الموحد وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحد .
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد .

القيمة العادلة

- ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) 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 .

- تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي الموحد لتحديد فيما اذا كانت هناك 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 .

استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بطريقة حقوق الملكية .
- يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركات.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي 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 السنوية التالية:

	%
مباني	٢ - ١٥
معدات وأجهزة	١٥
أثاث	٩
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	١٥
تحسينات وديكورات	١٥

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وقيد قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحد.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلياً متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الربح أو الخسارة الموحد عند دفعها. ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الربح أو الخسارة الموحد .

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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 الموحد 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 أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة 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 على قائمة الربح أو الخسارة الموحد .
- اسهم الخزينة
- لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع اسهم الخزينة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية الموحد ضمن بند علاوة/خصم إصدار اسهم ، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة إصدار الأسهم .

حسابات مداره لصالح العملاء

- تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك.
- يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحد .
- يتم إعداد مخصص مقابل إنخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحد 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 إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق .
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات المالية المرهونة

هي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي .

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد 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 قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ و رقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧.

الموجودات غير الملموسة

- أ - الشهرة
 - يتم إثبات الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك . يتم إثبات الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة ، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .
 - يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .
 - يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم إثباتها بالتكلفة .
- 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 الربح أو الخسارة الموحدة . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة الموحد في نفس السنة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة . كما يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- فيما يلي السياسه المحاسبية لبنود الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

برامج الحاسوب

تظهر برامج الحاسوب بالتكلفة عند الشراء ، ويتم اطفاء قيمتها بنسبة ١٥٪ - ٢٠٪ سنوياً .

العملات الاجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ اجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد والمعلنة من البنك المركزي الأردني ومصرف سورية المركزي وسلطة النقد الفلسطينية .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم أخذ الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة الموحد .
- يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع احدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الربح أو الخسارة الموحد .

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 - التقديرات المحاسبية

إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن و إن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً 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 المخصص الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك والشركة التابعة له ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحد .
- 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 استملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن ارباح السنة الحالية ، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقتطع في حالة الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني 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 ، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية ، يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة 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
٦١,٩٢٥,٧٩١	٧١,٧٥٣,٥٧٥
٦٤,١٣٩,٤٢٥	٦٠,٥٦٣,٨١٨
١٠,٦٢٦,٩٠٧	١١,٨٠١,٨٩٩
-	٢٠,٤٠٠,٠٠٠
٩١,٥٠٥,٦٩١	١٠٤,٠٦٣,٨٥٩
٢٢٨,١٩٧,٨١٤	٢٦٨,٥٨٣,١٥١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية :

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
- شهادات إيداع
- متطلبات الاحتياطي النقدي

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٢,٤٤٣,٠٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢,٤٠٢,٥٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- * يشمل هذا البند ٩,٣٥٨,٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر (٨,٢٢٤,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٢٢,٦٠٠	١١٢,٢٠٠
٨٣,١١٩	٨٤,٧٨٧
٢٠٥,٧١٩	١٩٦,٩٨٧

أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٧٩,٠٢١,٦٦٨	١٠٠,٨٤٣,٨٨٠
٧,١٤٦,٥٤١	٢,٨٥٦,٦٠١
٤,٢٥٢,٦٢٤	٩,٣٩٣,٢٦٦
١,٧٠٧,٥٠٥	١,٦٩٨,١١٥
٩٢,١٢٨,٣٣٨	١١٤,٧٩١,٨٦٢

أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة *
أسهم مدرجة في أسواق خارجية نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق خارجية نشطة *

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٤,٦٣٦,٧٤٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢,٨١٥,٦٤٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

* تم احتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالإعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها .

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٢٨,٨١٥,٨٠١	٣٧٧,٢١٦,٣٢١	الأفراد (التجزئة)
١٠,٤٥٣,٩٦٣	٩,٢٥٥,٩٨٠	حسابات جارية مدينة
٣٠٥,٧٣٥,٩٠٨	٣٥٠,٦٩٢,٦١٤	قروض وكمبيالات *
١٢,٦٢٥,٩٣٠	١٧,٢٦٧,٧٢٧	بطاقات الائتمان
٢٢٤,٨٨٦,٦٠٠	٢٣٤,٠٢٤,٦٤٦	القروض العقارية
٦٠٤,٧٧٢,١٩٨	٧٠٠,٩٨٨,٢٦٢	الشركات :
٤٥٦,٨٠٤,٤٢٦	٤٥٩,٨٥٠,٠٦٦	الشركات الكبرى
١٢٨,٩٤٤,٦٥٠	٧٥,٩٦١,٥١٠	حسابات جارية مدينة
٣٢٧,٨٥٩,٧٧٦	٣٨٣,٨٨٨,٥٥٦	قروض وكمبيالات *
١٤٧,٩٦٧,٧٧٢	٢٤١,١٣٨,١٩٦	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٣٩,٢١٧,٠٣٢	٥٦,٢٣١,٨٩٥	حسابات جارية مدينة
١٠٨,٧٥٠,٧٤٠	١٨٤,٩٠٦,٣٠١	قروض وكمبيالات *
١٣٩,٣٥٧,٥٣٤	٢٢٩,٣٥٢,٧٣٧	الحكومة والقطاع العام
١,٢٩٧,٨٣٢,١٣٣	١,٥٤١,٥٨١,٩٦٦	المجموع
(٦٤,٨٤٠,٥٢٢)	(٨٦,٤٨٥,٥١٤)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦,٩٧٨,٥٧٨)	(٧,٨٦٨,٦٨١)	ينزل : فوائد معلقة
١,٢٢٦,٠١٣,٠٣٣	١,٤٤٧,٢٢٧,٧٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣,٧٦٥,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٢,٦٢٣,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٦,٨٠٦,٩٢١ دينار أي ما نسبته (٤/٩٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٦٦,٢٠٦,٤٦٤ دينار أي ما نسبته (٥/١٪) في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٨,٩٣٨,٢٤٠ دينار أي ما نسبته (٤/٥٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (٥٩,٢٢٧,٨٨٦ دينار أي ما نسبته (٤/٥٩٪) في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧٨,٢٦٧,٦٥٧ دينار أي ما نسبته (٥/٠٨٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٨٧,٠٠٠,١١٧ دينار أي ما نسبته (٦/٧٪) في نهاية السنة السابقة)، كما بلغت التسهيلات الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٦٥,٨٢٣,٣٠٧ دينار (٥٢,٣٥٧,٤١٧ دينار في نهاية السنة السابقة).

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

الشركات					
٢٠١٧	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٨,٩٥٣,٣٤٥	٢,٧٨٥,٢٤٣	٣٥,٩٦٦,٣٩٤	٧,١٣٥,٥٤٠	-
فرق عملات أجنبية	١٠٣,٢٤١	٦,٨٥٥	٨٥٥,٧٩٠	٤١,٥٩٨	-
المقطع خلال السنة من الإيرادات	٢,٩٠٥,٢٤٣	٢,٦٠٢,٣٢٦	١٠,٧٣٨,٦٤٥	٤,٣٩١,٢٩٤	-
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٩٦١,٨٢٩	٥,٣٩٤,٤٢٤	٤٧,٥٦٠,٨٢٩	١١,٥٦٨,٤٣٢	-

الشركات					
٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٧,٤٧٢,٣١٨	٢,٢٨٣,٠٦٠	٤٥,٩٤٤,٦٠٤	٥,٠٠٦,١١٨	-
فرق عملات أجنبية	(١٢٢,٦٤٨)	(١,١٩٦)	(٢,٨٩٠,٩٠٣)	(٧٤,٩٥٠)	-
المقطع خلال السنة من الإيرادات	١,٦٠٣,٦٧٥	٥٠٣,٣٧٩	١,٣٧٧,٩٠٨	٢,٢٠٤,٣٧٢	-
مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٨,٤٦٥,٢١٥)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٨,٩٥٣,٣٤٥	٢,٧٨٥,٢٤٣	٣٥,٩٦٦,٣٩٤	٧,١٣٥,٥٤٠	-

كما بلغت المخصصات المحتسبة على أساس المعامل الواحد، وعلى أساس المحفظة وغير المبلغ عنها كما يلي :

الشركات					
٢٠١٧	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
على أساس المعامل الواحد	٢١,٥٢٩,٩٤٣	٥,٢٩٨,٢٦١	٤٥,٣٨٩,٠٣٧	١١,٥٣١,٥٢٥	-
على أساس المحفظة	٤٣١,٨٨٦	٩٦,١٦٣	٢,١٧١,٧٩٢	٣٦,٩٠٧	-
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٩٦١,٨٢٩	٥,٣٩٤,٤٢٤	٤٧,٥٦٠,٨٢٩	١١,٥٦٨,٤٣٢	-

الشركات					
٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
على أساس المعامل الواحد	١٨,٦٥٣,٩٠٦	٢,٧١٣,٠٢٠	٣٥,٢٦١,٣٩١	٧,٠٠٢,٤٣٢	-
على أساس المحفظة	٢٩٩,٤٣٩	٧٢,٢٢٣	٧٠٥,٠٠٣	١٣٣,١٠٨	-
الرصيد في نهاية السنة	١٨,٩٥٣,٣٤٥	٢,٧٨٥,٢٤٣	٣٥,٩٦٦,٣٩٤	٧,١٣٥,٥٤٠	-

وبلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٤,٣٣٣,٠٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٦,٧١٤,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها ٩,٩٢٠,١٤٨ دينار وفوائدها المعلقة ١,٤٥٤,٩٣٣ دينار والمخصص المرصود لها ٨,٤٦٥,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تم ادراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة وذلك على اعتبار أن هذه الحسابات مغطاة بالكامل.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٢٦,٢٢٨	٥٢٤,٥٩٤	٢,٣٠٤,٢٤٧	١,٦٢٣,٥٠٩	٦,٩٧٨,٥٧٨	الرصيد في بداية السنة
٤٩٩,٧٠٠	٣٧٢,١٩٨	٤٢٩,٨٤٢	٦٣٩,٨٦٢	١,٩٤١,٦٠٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٤٣٣,٦٦٢)	(١٤٨,٨٣٩)	(١٥٧,٠٥١)	(١٦٤,٤٢٧)	(٩٠٣,٩٧٩)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٤٧,٥٢٠)	-	-	-	(١٤٧,٥٢٠)	ينزل: الفوائد التي تم شطبها نتيجة تسويات
٢,٤٤٤,٧٤٦	٧٤٧,٩٥٣	٢,٥٧٧,٠٣٨	٢,٠٩٨,٩٤٤	٧,٨٦٨,٦٨١	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٢٨,٢٥٤	٥٩٠,٣٧٥	٤,٤٥٩,٦١٢	١,٤٤٥,٠٤٠	٩,٠٢٣,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
٢٢٨,٢٧٣	١٥٥,٦٨٠	(١٧٥,٣٤٦)	٨٣٨,١٨٩	١,٠٤٦,٧٩٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٣٠,٢٩٩)	(٢٢١,٤٦١)	(٥٢٥,٠٨٦)	(٦٥٩,٧٢٠)	(١,٦٣٦,٥٦٦)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	(١,٤٥٤,٩٣٣)	-	(١,٤٥٤,٩٣٣)	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
٢,٥٢٦,٢٢٨	٥٢٤,٥٩٤	٢,٣٠٤,٢٤٧	١,٦٢٣,٥٠٩	٦,٩٧٨,٥٧٨	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع				
٣١ كانون الأول				
٢٠١٦	٢٠١٧	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٥١,٣٩٥	٩,٠١١,٤٧٧	-	٩,٠١١,٤٧٧	مالي
١٣٩,٣٠٦,٩٥٦	١٦٣,٧٩٩,٨٣٨	٢٦,٩٥٤,١٢٣	١٣٦,٨٤٥,٧١٥	صناعة
٢٥٧,١٢٥,٤٠٧	٢٩٩,٤٥٣,٧٥٨	٤٨,٢١٠,٣٩٩	٢٥١,٢٤٣,٣٥٩	تجارة
١٨٢,٦٦١,٣٠٠	٢٠٣,٩٦٣,٥٨٣	٣,٢٧٧,٦٨٣	٢٠٠,٦٨٥,٩٠٠	عقارات
٤٢,٢٢٥,٣٠٠	٤٣,١٦٨,٢٧٠	٥٤٢,٠٠٣	٤٢,٦٢٦,٢٦٧	انشاءات
١٦,٩٥٠,٢٠٠	١٩,٦٠٧,٣٧٨	٩,٤٥٥,١٧٩	١٠,١٥٢,١٩٩	زراعة
٩٣,٧٦٣,٨٣٧	١٧٥,١٦٣,٢٠٥	٨,٢٠٥,٥٥٩	١٦٦,٩٥٧,٦٤٦	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
١١,٢٠٢,١٦٧	١٠,٠٣٨,٥٤٣	-	١٠,٠٣٨,٥٤٣	أسهم
٤١٢,٣٨٨,٠٣٧	٣٨٨,٠٢٣,١٧٧	٧١,٨٩١,٢٣٦	٣١٦,١٣١,٩٤١	افراد
١٣٩,٣٥٧,٥٣٤	٢٢٩,٣٥٢,٧٣٧	٦٥,٨٢٣,٣٠٧	١٦٣,٥٢٩,٤٣٠	حكومة وقطاع عام
١,٢٩٧,٨٣٢,١٣٣	١,٥٤١,٥٨١,٩٦٦	٢٣٤,٣٥٩,٤٨٩	١,٣٠٧,٢٢٢,٤٧٧	المجموع

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
١١٢,٥٩٦,٠١٢	١٤٧,٠٩٥,٧١٩
٢٩,٤٤٣,٦٦٨	٣٥,١٥١,١٨٢
-	٢,١٣٧,١٦٩
١٤٢,٠٣٩,٦٨٠	١٨٤,٣٨٤,٠٧٠

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية :

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قرض شركات وبنوك

سندات حكومة خارجية

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :

سندات واسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣٠,٥٩٨,٠٠٠	٣٥,١٩٢,٣٢٠
٣٠,٥٩٨,٠٠٠	٣٥,١٩٢,٣٢٠
١٧٢,٦٣٧,٦٨٠	٢١٩,٥٧٦,٣٩٠

- تحليل السندات والاذونات :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
١٦٠,٣٤٣,٣٧٦	٢١٦,٠٠٢,٤٧٢
١٢,٢٩٤,٣٠٤	٣,٥٧٣,٩١٨
١٧٢,٦٣٧,٦٨٠	٢١٩,٥٧٦,٣٩٠

موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت

موجودات مالية ذات معدل عائد متغير

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من شهر الى ٣ شهور	لغاية شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢١٩,٥٧٦,٣٩٠	٥٨,٢١٦,٠٨٥	١٠٢,٩٣٨,١٣٣	٣٩,٢٨٠,٦٥٦	٢,١٤١,٤٢١	١٧,٠٠٠,٠٩٥	-	
١٧٢,٦٣٧,٦٨٠	٧٥,٧٩٠,٥٣٠	٧١,٦٣٣,٧٠٥	١٤,٤٢٤,١٣٤	١,٤٢٢,٤٥٠	٤,١٩٣,٧٨٧	٥,١٧٣,٠٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- تسدد عوائد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بموجب دفعات نصف سنوية .

- تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٧ بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة إسمية

٢١,٩٧٩,٠٠٠ دينار نتيجة لإنخفاض التصنيف الائتماني لغالبية تلك الموجودات وقد نتج عن

العملية أرباح بمبلغ ٨٧,٧٢٤ للسنه المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

١١ - ممتلكات ومعدات - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

معدلات واجه موزنة واثبات	مباني	اراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة	١٣,٤٨٣,٩٦٣	٣,٦٧١,٤٧٧	١٩,٣٧٩,٣٥٠
إضافات	٩٢,٨٦٩	٤٦٧,٨٧١	٥,٥٥٥,٠٤٤
(استبعادات)	-	-	(٢,٣٩٢,٩٨٢)
فروقات عملات أجنبية	٧٧٣,٠٩٥	٢٤,٩٩٩	٤٨٩,٦٠٥
الرصيد في نهاية السنة	١٣,٨٤٩,٩٢٧	٤,١٥٩,٣٤٧	١٨,٠٠٩,٢٧٤

الاستهلاك المتركم :	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
استهلاك متركم في بداية السنة	٦,٠١٥,٩٨٦	-	٤٤,٦٠٦,٣٢٦
استهلاك السنة	٢١٥,١٩٠	-	٣,٩٨٢,٩٥١
(استبعادات)	-	-	(٢,٢٦٤,٣٥٨)
فروقات عملات أجنبية	٣٢,٤٠٤	-	١٧٥,٤٤٠
الاستهلاك المتركم في نهاية السنة	٦,٢٢٦,٥٨٠	-	٤٦,٥٠٠,٣٥٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٧,٥٨٦,٣٤٧	٤,١٥٩,٣٤٧	١٢,٧٤٥,٦٩٤
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات *	١,٢٩٨,١٠٦	-	٦,٤٢٩,٥٧٥
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٨,٨٨٤,٤٥٣	٤,١٥٩,٣٤٧	١٣,٠٤٣,٨٠٠

٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الكافة :	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة	٢٠,١٨٦,١٠٨	١٣,٣٢٢,٩٤٥	٣,١٣٣,٠٤٦
إضافات	١,٤٧٤,٦٤٦	٩٤٢,٠٤٨	٦٠٩,٩٢٨
(استبعادات)	-	-	-
فروقات عملات أجنبية	(١٨٥,٤٦٥)	(٧٨١,٠٣٠)	(٧١,٤٩٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٤٧٥,٢٩٠	١٢,٤٨٣,٩٦٣	٣,٦٧١,٤٧٧

٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة	١٠,٥٦٣,٤٨٦	٩٦٤,٨٤٢	١٠,٥٦٣,٤٨٦
إضافات	٩٥٧,٧٣١	٣١٥,٧٨٧	٥٧١,٣٠٣
(استبعادات)	(٦٥٢,٨٥٦)	(٢٤٣,٤٤٨)	(٤,٢٨٨,٨٤٠)
فروقات عملات أجنبية	(١٠,٦٨٦)	(١٠,٦٨٦)	(١,٣٢٠,١٤٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٨٠٢,٣٩٦	١,٠٢٦,٤٩٥	٦٨,٣٩٩,٣٥٠

الاستهلاك المتركم :
استهلاك متركم في بداية السنة
استهلاك السنة
(استبعادات)
فروقات عملات أجنبية
الاستهلاك المتركم في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات *
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

* تبلغ قيمة الانترامات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات ٢٠١٧ دينار لعام ٢٠١٧ سيتم تسديد ها وفقا لشرط التعاقد على شراء هذه الموجودات .
- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨٤٧,٨٣٣ دينار لعام ٢٠١٧ (٨٤٥,١٥٧ دينار لعام ٢٠١٦).

١٢ - موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند على أنظمة وبرامج حاسوب يتم إطفاءها بنسبة سنوية تتراوح من ١٥٪ إلى ٢٠٪ وتفاصيلها كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	
٣,٣٢٠,٣٠٣	٣,٥٥٩,١٤٦		رصيد بداية السنة
٩٦٠,٧٩٢	٢,١٠١,١٨١		إضافات خلال السنة
(٧١١,٥٦٠)	(٨٢٣,٥٨١)		الإطفاء للسنة
(١٠,٣٨٩)	٢,٤٨٥		فروقات عملات أجنبية
٣,٥٥٩,١٤٦	٤,٨٣٩,٢٣١		رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	
٤,٨١٠,٨٧٢	٨,١٣٢,٥٣٥		فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٥٨٧,٧٧٧	٣,٢٨٢,٥٥٦		مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٤,٧٠٥,٥٥٦	٤٥,٠٥٠,٦٠٨		موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
١,٦٣٤,٢٧٠	٣,٥٨٩,٢٦٩		شيكات مقاصة
٩١٢,٣٦٠	٦٩٩,١٢٣		دفعات مقدمة لقاء استملاك أراضي وعقارات
١,٩٧٠,٥٠٦	١,١٠١,٥٥٢		مصاريف ضريبية مدفوعة مقدماً
٨,٣٠٢,٧١٤	١٠,٧٠٧,٢٩٠		مدينون وارصدة مدينة أخرى
٢٠,٥٥٤	٥٧,٤٥٠		معاملات في الطريق
٥٤,٩٤٤,٦٠٩	٧٢,٦٢٠,٣٨٣		

* فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة:

عقارات مستملكة	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	
٤١,٦٤٢,٥٦٤	٤١,٥١١,٢٩٩		رصيد بداية السنة
٢,٤٣٠,٢١٨	١٤,٩٦٨,١٤٤		إضافات
(٢,٥٦١,٤٨٣)	(١,٦٩٧,٦٧٢)		استبعادات
٤١,٥١١,٢٩٩	٥٤,٧٨١,٧٧١		رصيد نهاية السنة
(٦,٨٠٥,٧٤٣)	(٩,٧٣١,١٦٣)		مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك **
٣٤,٧٠٥,٥٥٦	٤٥,٠٥٠,٦٠٨		رصيد نهاية السنة

- بموجب قانون البنوك الأردني ، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملاكها ، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين كحد أقصى . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ، وإعتبار من بداية العام ٢٠١٥ بدأ البنك بإحتساب مخصص تدريجي للعقارات المستملكة لقاء ديون والتي قد مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات إستناداً لذلك التعميم ولتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٢٥١٠/١٠/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ .

** إن الحركة على مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٧	
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
رصيد بداية السنة	٤,٢٦٨,٧١٢	٦,٨٠٥,٧٤٣	
إضافات	٢,٥٣٧,٩٢٣	٢,٩٢٥,٤٢٠	
إستبعادات	(٨٩٢)	-	
رصيد نهاية السنة	٦,٨٠٥,٧٤٣	٩,٧٣١,١٦٣	

١٤ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
حسابات جارية وتحت الطلب	-	٤٣,٢٤٨,٤٠٨	٤٣,٢٤٨,٤٠٨	١٦,١٠٩,٩٠٢	١٦,١٠٩,٩٠٢	١٦,١٠٩,٩٠٢	
ودائع لاجل تستحق خلال ٣ شهور	-	٥٤,٨٧٥,٠٥٠	٥٤,٨٧٥,٠٥٠	٢٧,٢٥٤,٣٠٠	٢٧,٢٥٤,٣٠٠	٢٧,٢٥٤,٣٠٠	
ودائع لاجل تستحق من ٣ - ٦ شهور	-	-	-	١,٠٦٣,٥٠٠	١,٠٦٣,٥٠٠	١,٠٦٣,٥٠٠	
ودائع لاجل تستحق من ٦ - ٩ شهور	-	-	-	-	-	-	
ودائع لاجل تستحق من ٩ - ١٢ شهر	-	-	-	-	-	-	
ودائع لاجل يزيد إستحقاقها عن سنة	-	-	-	٢٠,٤٦٨,٤٩٣	٢٠,٤٦٨,٤٩٣	٢٠,٤٦٨,٤٩٣	
	-	٩٨,١٢٣,٤٥٨	٩٨,١٢٣,٤٥٨	٦٤,٨٩٦,١٩٥	٦٤,٨٩٦,١٩٥	٦٤,٨٩٦,١٩٥	
	-	١٤٥,٦٢٣,٤٥٨	١٤٥,٦٢٣,٤٥٨	٦٤,٨٩٦,١٩٥	٦٤,٨٩٦,١٩٥	٦٤,٨٩٦,١٩٥	

١٥ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
البيانات	مؤسسات صغيرة				
	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	الحكومة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥٩,١٧٩,٢٤٥	٥٩,٢٧٣,٢٧٨	٨٢,٧٢٤,٢٥٣	٨,١٩٤,٩٨٦	٥٠٩,٣٧١,٧٦٢
ودائع التوفير	٧٢٨,٤٠٥,٩٤٦	٤,١٣٦,٤٥٨	١٤,٥٨٥,٨٦٥	١٠٤,١٤١	٧٤٧,٢٣٢,٤١٠
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار	٢٦١,٣٦٥,٢٦٦	١٢٣,١٢٦,٠٢١	٢٦,٤٤٠,٥١٨	٨٧,٢٩٦,٥٢٨	٤٩٨,٢٢٨,٣٣٣
شهادات ايداع	٨٥,٩٨٧,٧٧٦	١,١٥٧,٦٧٥	٣,٨٢٢,٨٠٠	-	٩٠,٩٦٨,٢٥١
المجموع	١,٤٣٤,٩٣٨,٢٣٣	١٨٧,٦٩٣,٤٣٢	١٢٧,٥٧٣,٤٣٦	٩٥,٥٩٥,٦٥٥	١,٨٤٥,٨٠٠,٧٥٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
البيانات	مؤسسات صغيرة				
	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	الحكومة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥٥,٦٠١,٣٠٧	٨٤,٦٩٦,٠٣٧	٨٣,٠٩٣,٧٣٦	١١,٨١٨,٠٤١	٥٣٥,٢٠٩,١٢١
ودائع التوفير	٦٦١,٢٨٧,١٧٤	١,٣٨٤,٦٩٥	١٣,٠٩٢,٨٤٣	٧٨,٧٦٧	٦٧٥,٨٤٣,٤٧٩
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار	٢٠٢,٤٠١,٦٩٢	٨٥,٩٥٩,٨٢١	٢٥,٦٢١,١١٦	٩,٨٦٠,٣٦٦	٣٢٣,٨٤٢,٩٩٥
شهادات ايداع	٦٥,٨٩٧,٣٢٥	٥٧٠,٨٩٠	٥,٦١٥,٣٢٠	-	٧٢,٠٨٣,٥٣٥
المجموع	١,٢٨٥,١٨٧,٤٩٨	١٧٢,٦١١,٤٤٣	١٢٧,٤٢٣,٠١٥	٢١,٧٥٧,١٧٤	١,٦٠٦,٩٧٩,١٣٠

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٨٢٥,٤١٤,٩٠ دينار أي ما نسبته ٤,٩٪ من اجمالي الودائع للسنة (٩٤٧,١١٨,١٦ دينار، أي ما نسبته ١٪ في السنة السابقة).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٥٢,٤٤٣,٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٣٦/٥٩٪ من اجمالي الودائع للسنة (٩٠١,٢٤٩,٧٧٥ دينار أي ما نسبته ٥٦/٠٨٪ في السنة السابقة).

- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ١٤,٢٤٥,٣٤١ دينار أي ما نسبته ٧٧/٠٪ من اجمالي الودائع للسنة (٢٠,٧١٥,٠٥٣ دينار أي ما نسبته ١/٢٩٪ في السنة السابقة).

- بلغت الودائع الجامدة ٨٢,٢٢٠,٨٢٤ دينار للسنة (٨٢,١٧٨,٦٥٦ دينار في السنة السابقة) .

١٦ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١١١,٣٠٤,٦٥١	١٠٦,١٥٢,٢٧٩
١٧,٩٨٧,٤٥١	٤٣,٢٠٤,٤١٤
١٢٩,٢٩٢,١٠٢	١٤٩,٣٥٦,٦٩٣

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المخصص المكون خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٨٦,٢٣٥	٤١١,٦٠٠	(٥٢٤,٤٢٦)	-	٤,٠٧٣,٤٠٩
٦٢٦,٧١٤	٥٣,٨٧٧	(٤,٠٢٧)	-	٦٧٦,٥٦٤
٢٠٣,٠٤٣	٢٠,٥٦١	(٥,٤٨٣)	٣٨,٦٧١	٢٥٦,٧٩٢
٥,٠١٥,٩٩٢	٤٨٦,٠٣٨	(٥٣٣,٩٣٦)	٣٨,٦٧١	٥,٠٠٦,٧٦٥
٥,٣٣٧,٨٧٣	٣٥٣,١٦٦	(١,٥٠٤,٨٠٤)	-	٤,١٨٦,٢٣٥
٦٠٠,٨٠١	٤١,٦٢٨	(١٥,٧١٥)	-	٦٢٦,٧١٤
٢٨٧,٤٩١	٢٠,٤٩٦	(٤,٦٠٩)	(١٠٠,٣٣٥)	٢٠٣,٠٤٣
٦,٢٢٦,١٦٥	٤١٥,٢٩٠	(١,٥٢٥,١٢٨)	(١٠٠,٣٣٥)	٥,٠١٥,٩٩٢

١٨ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٣,١٩٧,٦٥٤	١٦,٨٧٢,٧٠٦
(١٦,٨١١,٨٦٦)	(٢١,٨٧٦,٨٤٧)
٢٠,٤٨٦,٩١٨	٢٤,٦٠٦,٢٩٩
١٦,٨٧٢,٧٠٦	١٩,٦٠٢,١٥٨

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد ما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٠,٤٨٦,٩١٨	٢٤,٦٠٦,٢٩٩
(١,٥١٧,٧٩١)	(٢,٨٤٠,٠٨٦)
١,١٤٤,٢٥٧	٢٠٧,٦٨٩
٢٠,١١٣,٣٨٤	٢١,٩٧٣,٩٠٢

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - اضافة
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الاردن على البنوك ٣٥٪ ، علماً بأن نسبة ضريبة الدخل القانونية في فلسطين والتي يوجد للبنك إستثمارات وفروع فيها ١٥٪ وفي سوريا (شركة تابعة) ٢٥٪ والشركات التابعة في الأردن ٢٤٪.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية عام ٢٠١٣ والعام ٢٠١٥، كما قد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١١ و٢٠١٤ و٢٠١٦ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك السنوات بعد، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب البنك بفروقات ضريبية عن العام ٢٠١١ بمبلغ ١,٨ مليون دينار وقد تم الاعتراض على هذه التقدير من قبل البنك حسب الأصول، حيث قام البنك برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بهذا الخصوص والتي ربح البنك جزئية منها في مرحلة البداية وقام البنك بإستئناف القضية بما يتعلق بالجزئية الثانية والتي ما زالت في مرحلة الإستئناف. كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بالمطالبة بفروقات ضريبية عن العام ٢٠١٤ بمبلغ ٢,٩ مليون دينار والتي قد تم الاعتراض عليها أيضاً حسب الأصول، وقام البنك برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بهذا الخصوص وما زالت في مرحلة البداية. هذا وبرأي الإدارة والمستشارين القانوني والضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تزيد عن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٦ كما قام البنك بتخصيص ١,٨٩٥,٩٢٤ دينار لمواجهة الإلتزامات الضريبية عن نتائج أعمال البنك للعام ٢٠١٧ (٨١٩,٥٠٧ دينار لضريبة الدخل و١,٠٧٦,٤١٨ دينار لضريبة القيمة المضافة) ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية عن العام ٢٠١٧ .
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص شركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٥، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ودفع الضرائب ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ودفع الضرائب المعلنة، هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.
- قامت شركة الأردن للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥، كما قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.

ب - موجودات ضريبية موجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦		٢٠١٧	
الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٢٢٢,٦٦٨	٧,٨٨٦,٦٧٢	٢٢,٥٣٣,٣٤٨	٤,٧٥٤,٢٩٧
١,٠٨٢,٢٣٣	١,٠٦٨,٣٥٥	٣,٧٠٦,٠٣٧	-
١,٢٤٣,٥٧٣	١,١٨٧,٣٦١	٤,٠٧٣,٤٠٩	٤١١,٦٠٠
٢٦١,٧٩٧	٢٥٤,٣٦٠	٩٩٨,١١٣	-
٢٠٨,٦١٢	٢٢٥,٦٢٤	٦٧٦,٥٦٤	٥٣,٨٧٧
٢,٢١٩,٥٥٨	٣,٢٤٣,٤٥٥	٩,٧٣١,١٦٣	٢,٩٢٥,٤٢٠
٢١,٩٩١	٢١,٩٩١	٦٢,٨٣١	-
٦٦٦,٠٣٨	٧٩٥,٩٠١	٣,١٨٣,٦٠٣	٥١٩,٤٥١
١١,٩٢٦,٤٧٠	١٤,٦٨٣,٧١٩	٤٤,٩٦٥,٠٦٨	٨,٦٦٤,٦٤٥
		رصيد بداية السنة	المبالغ المحيرة
		دينار	دينار
		١٧,٧٧٩,٠٥١	-
		٣,٧٥٤,٢٣٥	٤٨,١٩٨
		٤,١٨٦,٢٣٥	٥٢٤,٤٢٦
		٩٩٨,١١٣	-
		٦٢٦,٧١٤	٤,٠٢٧
		٦,٨٠٥,٧٤٣	-
		٦٢,٨٣١	-
		٢,٦٦٤,١٥٢	-
		٣٦,٨٧٧,٠٧٤	٥٧٦,٦٥١

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية الموجلة كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٢,٢١٧,٥٧٣	١١,٩٢٦,٤٧٠
١,٥١٧,٧٩١	٢,٨٤٠,٠٨٦
(١,١٤٤,٢٥٧)	(٢٠٧,٦٨٩)
(٦٦٤,٦٣٧)	١٢٤,٨٥٢
١١,٩٢٦,٤٧٠	١٤,٦٨٣,٧١٩

* ان نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب الضرائب الموجلة وهي النسبة النافذة في البلدان المتواجد بها البنك.

ج - فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٢,٣١٥,٤٠٨	٦٧,٥٨٣,٣٦٣	الربح المحاسبي
(٥,٩٧٩,٨٠٠)	(٦,٨٩٨,٧٣٩)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٧,٤٩٣,٥٢٩	١١,٢٨١,٣١٣	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٦٣,٨٢٩,١٣٧	٧١,٩٦٥,٩٣٧	الربح الضريبي
%٣٢/١	%٣٤,٢	نسبة ضريبة الدخل
٢٠,٤٨٦,٩١٨	٢٤,٦٠٦,٢٩٩	

١٩ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عدد الأقساط					
سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكلية	المبلغ
					دينار
%٢,٢٥	سندات خزينة	شهري	٤٤	٦٠	٣١٠,٧٤٧
%١,٧٥	كمبيالة	شهري	١٠٧	١١٣	٢٥٨,٦٨٦
%١,٠٠	كمبيالة	شهري	٥٥	٦٠	٩١٧,٤٦١
%١,٠٠	كمبيالة	شهري	٥٥	٦٠	٩٥٠,٨٢٢
					٢,٤٣٧,٧١٦
عدد الأقساط					
سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكلية	المبلغ
					دينار
%٢/٢٥	سندات خزينة	شهري	٦٠	٤٨	٤٢٤,٨٧٩
					٤٢٤,٨٧٩

العام ٢٠١٧

اقتراض من البنك المركزي الأردني
اقتراض من البنك المركزي الأردني
اقتراض من البنك المركزي الأردني
اقتراض من البنك المركزي الأردني
المجموع*

العام ٢٠١٦

اقتراض من البنك المركزي الأردني
المجموع

* تم إعادة إقراض المبالغ أعلاه لعملاء البنك ضمن شريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بأسعار فائدة تتراوح من ٣٪ إلى ٥,٢٥٪.

- إن الإقتراض ذو فائدة ثابتة ولا يوجد إقتراض ذو فائدة متغيرة أو إقتراض بدون فائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

٢٠ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	
٢,٧٤٨,٨٤٣	٥,٠٧٩,٧٩٢		فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٢٦١,٥٦٤	٦,٣١٥,٩٤٦		شيكات مقبولة الدفع
٢,٤٥٢,٣٥٣	١٧,٨١٤,٢٩٠		أمانات و ذمم مؤقتة
١,٨٨٠,٤٠٣	٢,٣٦١,٠٨٥		أرباح مساهمين غير موزعة
١٦٩,٢٢٦	١٧٣,٩٤٥		تأمينات صناديق حديدية
٢٩١,٤٧٢	٢٨٩,٢٥٠		تأمينات عقارات مباحة
٧,٣٧٣,٠٤٧	٦,٦٦٢,١٦٥		مطلوبات أخرى*
٢٢,١٧٦,٩٠٨	٣٨,٦٩٦,٤٧٣		

* إن تفاصيل بند المطلوبات الأخرى هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٦٤,٣٢٣	٢٧٧,٠٥٦	أمانات الضمان الاجتماعي
٢٨٣,٣٩٦	٣٢٢,٥٢٨	أمانات ضريبة الدخل
٣,٤٥٩,٩٤٩	٤,٩٤٧,٩٧٠	مصرفات مستحقة
٢٣١,٧٤٠	٢٩٤,٠٣٧	حوالات واردة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٠٧٨,٦٣٩	٧٦٥,٥٧٤	أرصدة دائنة أخرى
٧,٣٧٣,٠٤٧	٦,٦٦٢,١٦٥	

٢١- رأس المال المكتتب به

- يبلغ رأس المال المكتتب به (٢٠٠) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

- يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٠٠) مليون دينار موزعاً على (٢٠٠) مليون سهم قيمة السهم الواحد الإسمية دينار.

٢٢- الاحتياطات

- احتياطي قانوني

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

- احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال الأعوام السابقة . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة رسمته أو توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

- احتياطي خاص

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية والمحتسب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وذلك بما يخص فروع البنك العاملة في فلسطين .

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقيد
	دينار	
احتياطي قانوني	٨٠,٨٢٠,٩٥٢	حسب قانون البنوك والشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٥,١٢٨,٢٩٠	متطلبات السلطات الرقابية
احتياطي خاص	٤,١٠٣,٦٣٢	متطلبات السلطات الرقابية

٢٣ - فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة التابعة (بنك الأردن - سوريا) عند توحيد القوائم المالية.

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(١١,٤٨١,٨٩١)	(١٢,٤٠١,٨٣٥)	رصيد في بداية السنة
(٩١٩,٩٤٤)	١٤٥,٥٨١	التغير في ترجمة صافي الإستثمار
(١٢,٤٠١,٨٣٥)	(١٢,٢٥٦,٢٥٤)	في الشركة التابعة خلال السنة *
		الرصيد في نهاية السنة

* يشمل هذا البند صافي حصة البنك من القطع البنوي للإستثمار في رأس مال بنك الأردن - سوريا للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢٤ - احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٣,١٨٦,٦٤٥	٦٣,٥٦٥,٥٨٨	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٢١٧,٧٢٤	١٧,٧٢٢,٧٥٣	أرباح غير متحققة
(١,٨٣٨,٧٨١)	-	(المحول) نتيجة بيع أسهم للأرباح المدورة - متحقق
٦٣,٥٦٥,٥٨٨	٨١,٢٨٨,٣٤١	الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٨,٤٤٢,٦١٤	٦٣,٩٢٦,٢٣٧	الرصيد في بداية السنة
(٣١,٠٢٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٤١,٣٩٦,٢٨٥	٤٦,٧٩٥,٥٣٧	الربح للسنة
(٧,٠٨٢,١١٨)	(٩,٧٨٣,٤٨١)	المحول إلى الاحتياطيات
١,٣٤٦,٨٦٣	-	المحول نتيجة بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٢,٠٣٩,٧٣٥	(٤٩٢,١٦٧)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٣١,١٩٧,١٤٢)	-	(المحول) زيادة رأس المال - إيضاح (١)
٦٣,٩٢٦,٢٣٧	٦٤,٤٤٦,١٢٦	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٤,٦٨٣,٧١٩ دينار مقيد التصرف فيه مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١١,٩٢٦,٤٧٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٥,٠٦٠,٤٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩) ، وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

٢٦- أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة توزيع ما نسبته ١٨ % من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٣٦ مليون دينار، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (في حين تم خلال العام ٢٠١٧ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٨ % من رأس المال وبمبلغ ٣٦ مليون دينار وفقاً لقرار الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٧).

٢٧- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٩,١٩٥,٠٦٩	٣٦,٢٠٨,٨٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١,١٨٣,٩٤٨	١,٣١٨,٩٩٤	لأفراد (التجزئة) :
٢٥,٦٠٥,٢٢٥	٣٢,٢٤٠,٩٣٨	حسابات جارية مدينة
٢,٤٠٥,٨٩٦	٢,٦٤٨,٩٢٦	قروض وكمبيالات
١٦,٠٨٩,٩٧٣	١٧,٣١٠,٤٨٣	بطاقات الائتمان
٣٩,٣٦١,٧٧٢	٤٦,٣٣٩,٨٦٣	القروض العقارية
٢٧,١٣٧,١٢٦	٣٠,٤٢٣,١٠٥	الشركات :
٦,٠٣٢,٨٢٤	٥,٧٠٥,٥٥٥	الشركات الكبرى :
٢١,١٠٤,٣٠٢	٢٤,٧١٧,٥٥٠	حسابات جارية مدينة
١٢,٢٢٤,٦٤٦	١٥,٩١٦,٧٥٨	قروض وكمبيالات
٢,٧٦١,٣٣٤	٣,٤١٠,٢٦٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :
٩,٤٦٣,٣١٢	١٢,٥٠٦,٤٩٣	حسابات جارية مدينة
٥,٩٠٩,٣٤٠	١٠,٤٣٣,٩٠٥	قروض وكمبيالات
٨٩١,١٨٨	١,٧٢٤,٨٤٩	الحكومة والقطاع العام
١٠,٤٦٥,٣٢٤	٩,٤٥٦,٠٥٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٠٠٣,٣٠٨	٨,٣٨٧,٢٢٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٩,٩١٥,٩٧٤	١٢٩,٨٦١,٢٣٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		المجموع

٢٨- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,١١٣,٩٩٠	١,٣٨٨,٣٨٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٨,٥٤٣	٤٩٩,٢٤٨	ودائع عملاء:
١,٢١٧,٨٠٦	١,٩٠١,٩٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,١٣٣,٦٣٩	١٥,٥٣٠,٠٧٢	ودائع توفير
٢,٠١٠,٧١٠	٢,٨١١,٥٧٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٣,١٦٨	٦٨,٧١٤	شهادات إيداع
١,٠٩٨,٨٦٧	١,٢١٥,٥١٤	أموال مقترضة
٣,٣١٧,٠١٥	٣,٥٠٣,٥٠٧	تأمينات نقدية
١٧,١٥٣,٧٣٨	٢٦,٩١٩,٠١٢	رسوم ضمان الودائع

٢٩- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥,١٤٤,٤١٣	٥,٣٨١,٠١١
٥,٦٢٤,١٨٠	٥,٠٧١,٠٥٤
١٢,٩٨٤,٢٩٠	١٤,١٧٤,٣٢١
٢٣,٧٥٢,٨٨٣	٢٤,٦٢٦,٣٨٦
٢٦٩,٩٩٥	٣٦٦,٧١٨
٢٣,٤٨٢,٨٨٨	٢٤,٢٥٩,٦٦٨

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

٣٠- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٤٤,٥٠٩	٤٥٢,٤٦٧
٢,٣٤١,٦٤٥	٢,٣٠٧,٥٤٣
٢,٤٨٦,١٥٤	٢,٧٦٠,٠١٠

ناتجة عن التداول/ التعامل
 ناتجة عن التقييم

٣١- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	العام ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٢١٧	١٢,٩٤٩	(٨,٧٣٢)	-	أسهم محلية
٤,٢١٧	١٢,٩٤٩	(٨,٧٣٢)	-	
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	العام ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٣٠,٢٦٩)	٦,٠٨٢	(٣٦,٣٥١)	-	أسهم محلية
(٢٤,٥٨٩)	١٩,٢٥٢	-	(٤٣,٨٤١)	أسهم خارجية
(٥٤,٨٥٨)	٢٥,٣٣٤	(٣٦,٣٥١)	(٤٣,٨٤١)	

٣٢- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١,١٩٢,٩٢٦	١٥,٢٤٧,٣١٧
٦٤٥,٦٠٧	١,٢٥١,٧٧٣
٤٩٣,١١١	٥٥٢,٢٧٦
٣٥٤,٧٩٣	٥٠٥,٩٧٨
٦٤,٥٤٧	٢٠٤,١١٠
١,٦٣٦,٥٦٦	٩٠٣,٩٧٩
١,٥٦٩,٤٠٥	١,٦٦١,٩٥٦
٥,٩٥٦,٩٥٥	٢٠,٣٢٧,٣٨٩

إيرادات مستردة من سنوات سابقة
 أرباح بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك
 إيرادات البريد والهاتف وسويفت
 إيجارات مقبوضة من عقارات البنك
 أرباح بيع ممتلكات ومعدات
 فوائد معلقة معادة للإيرادات
 إيرادات أخرى

٣٣- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٤,٥٥٧,٦٩٧	٢٦,٧٨١,٩١٨
٢,٠٢٩,١٥٦	٢,٢٢١,٠٧٧
١,٥٤٩,٨٠٨	١,٦٥١,٨٢٤
١,٤٦٠,٦٨٢	١,٥٥٥,٥٨٨
٢٨١,١٩٥	٦١٩,٣٣١
٤٣٠,٣٢٨	٦٤٦,٢٢٠
٩٧,٩١٥	٩٧,٠٣٠
٣٠,٤٠٦,٧٨١	٣٣,٥٧٢,٩٨٨

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مياومات سفر وتنقلات
تأمين حياة

٣٤- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣,١٨٦,٩٧٧	٣,٣٨٩,٥٥٨
٧٩٠,٢٨١	٩٥٥,٧٤٤
١,٥٦٠,٧٨٣	١,٦٣٣,٥١٦
٢,٨٩٨,٨١٧	٣,٥٥٣,٦٦٢
٢,٧٦٩,٥٨٧	٣,٠٥٠,٣٢١
٣,٣٩٧,١٤٢	٤,٩٥٨,٦١٧
١,٨٩٧,٧٥٨	٢,١٥٦,٣١١
٢,٢١٢,٠٨٥	٢,٢١٨,٠٢١
٥٤٤,٩٢٥	٦٨٩,٨٩٧
٢٤٥,١٧١	٣٢٢,٨١٧
١,١٤٥,٨٧٨	١,٣٦٩,٣١٥
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٧٨٨,٨٩٩	٦٥٣,٣٥٠
٢١,٤٩٣,٣٠٣	٢٥,٠٠٦,١٢٩

ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويفت
صيانة وتصليلات وتنظيفات
رسوم ورخص وضرائب
اعلانات واشترابات
رسوم تأمين
انارة وتدفة
تبرعات واعانات
ضيافة
أتعاب مهنية وقانونية وإستشارات
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
متفرقة أخرى

٣٥- حصة السهم من الربح للسنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤١,٣٩٦,٢٨٥	٤٦,٧٩٥,٥٣٧
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢٠٧	٠,٢٣٤
٠,٢٠٧	٠,٢٣٤

الربح للسنة (مساهمي البنك)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك)
أساسي
مخفض

٣٦- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢١٩,٩٧٣,٤١٤	٢٥٩,٢٢٥,١٥١
٤٩٤,٤٥١,٤٢٥	٢٦٥,٦٨٢,٢١٢
(١٤٥,٦٢٣,٤٥٨)	(٤٣,٣٦٤,٢٠٢)
(٤,٦٥٥,٧٠٩)	(٤,٦٩٦,٣٠١)
٥٦٤,١٤٥,٦٧٢	٤٧٦,٨٤٦,٨٦٠

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

٣٧ - مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية السنة هي كما يلي :

أجل القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق		مجموع المبالغ الإعتبارية (الإسمية)		قيمة عادلة		قيمة عادلة موجبة	
المجموع	من ١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ أشهر	دينار	دينار	سلبية	دينار	دينار
١٨,٩٠٤,٨٢٠	-	١٨,٩٠٤,٨٢٠	١٨,٩٠٤,٨٢٠	(١٩٦,٨١٤)		١٧,٩٨١	عقود شراء عملات اجنبية
١٨,٩٠٤,٨٢٠	-	١٨,٩٠٤,٨٢٠	١٨,٩٠٤,٨٢٠	(١٩٦,٨١٤)		١٧,٩٨١	المجموع
أجل القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق		مجموع المبالغ الإعتبارية (الإسمية)		قيمة عادلة		قيمة عادلة موجبة	
المجموع	من ١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ أشهر	دينار	دينار	سلبية	دينار	دينار
٣,٣٣٢,٢٤٩	-	٣,٣٣٢,٢٤٩	٣,٣٣٢,٢٤٩	(٣١,٤٢٩)		١٣,٧٧٤	عقود شراء عملات اجنبية
٣,٣٣٢,٢٤٩	-	٣,٣٣٢,٢٤٩	٣,٣٣٢,٢٤٩	(٣١,٤٢٩)		١٣,٧٧٤	المجموع

تدل القيمة الإعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تتل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان .

٣٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا والشركة التابعة وكبر المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والمعاملات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة						
من الأول	٣١	صندوق الدخل	موقوف البنك	التقنيين	الادارة	مجلس الادارة	كبر المساهمين	الشركات التابعة
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,١٥٣,٣٥٦	٤٧,٦٤٧,٣٠٤	٤٥,٩٠٨,٩٨٢	-	١,٥٠٠,٩٧٩	-	٢٣٦,٠٦٠	١,٢٨٣	-
٤,٤٦٧,٣٤٥	٤,٢٠٨,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	٤,٢٠٨,٤٦٠
-	٣,٩٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٩٨٢,٠٠٠
٤٥,٢٤٣,٠٥٤	١١٠,٦٩٧,٧١٣	١٦,٣٧٤,٦٠٦	٢,٨٧٩,٣٤٥	٣,٦٩٤,٠٤٠	١,٥٠١,١٠٧	٦٨,٢٨٨,٠٢٦	١٧,٩٦٠,٥٨٩	١٧,٩٦٠,٥٨٩
٥,٣٥٧,٢٦٤	٧,٩٧٣,٩٥٧	-	-	-	-	-	٧,٩٧٣,٩٥٧	٧,٩٧٣,٩٥٧
٣,٦٠٩,٧٢٥	٣,٥٢٣,٢٣٥	-	-	-	-	-	٣,٥٢٣,٢٣٥	٣,٥٢٣,٢٣٥
٢,٦٠٦,٣٥٥	٤,٣٦٥,٨٤٣	٢,٥٠١,١١١	-	-	٢,٣٢٠	٧٨٨,٤١٢	١٠,٧٤,٠٠٠	١٠,٧٤,٠٠٠
المجموع								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول								
٢٠١٦	٢٠١٧							
دينار	دينار	٢,٢٣١,٤٠١	-	٥٣,٥١٥	٤٤,٥٧٠	١٥٢,٩٢٣	٢٢,٠٣٧	٢٢,٠٣٧
١,٥٢٠,٤٤٥	٢,٥٠٤,٤٤٦	٥٠٦,١٥٧	٤٦,٢٦٩	٤٤,٧٦٥	٩٤,٢٦٩	٢,٠٢٩,٥٩٣	٧٤٨,٠٠٢	٧٤٨,٠٠٢
٦٤,٠١١	٤,٥٠٩,٠٥٥							

- أسعار الفائدة
- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بالدينار من ٣,٣٧٥% إلى ١٣,٥%
 - بلغت أسعار الفوائد الدائنة بالعملة الأجنبية ٥,١٨٦%
 - تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالدينار من ٥% إلى ٥,٢٥%
 - تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالعملة الأجنبية من ٥,٠٠١% إلى ٢%

* إن الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة يتم إستخدامها من القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

يؤثر خروج المركز المالي:

كفـ

مطلوبات:

ودائع عملاء
ودائع بنوك
أموال مقترضة

عناصر قائمة الربح أو الخسارة:

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
٢,٤٥٧,٣٤٠	١,٥٥٣,٤٥١	تنقلات وأمانة سر
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	المجموع
٢,٥٠٥,٣٤٠	١,٦٠١,٤٥١	

٣٩- إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية :

يقوم البنك بإدارة المخاطر المصرفية عن طريق تحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيفها ، ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية حيث تم الفصل ما بين دوائر المخاطر ودوائر تنمية الأعمال ودوائر العمليات (التنفيذ).

* شكل البنك لجنة لإدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتولى بدورها العمل على ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال والتحقق من حسن أدائه كما يقر المجلس سياسات إدارة المخاطر بشكل عام ويحدد إطارها.

- * تتولى أجهزة إدارة المخاطر مسؤولية إدارة مختلف أنواع المخاطر من حيث :
 - أعداد السياسات واعتمادها من مجلس الإدارة .
 - تحليل جميع أنواع المخاطر (ائتمان، سوق، سيولة، عمليات، أمن المعلومات، ...).
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر .
 - تزويد مجلس الإدارة والإدارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر في البنك بشكل نوعي وكمي .

* قام البنك بتطبيق مجموعة من الأنظمة الآلية لقياس وضبط المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر ونسب السيولة (LCR/ NSFR)، مخاطر العمليات والأحداث التشغيلية، ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية الموحدة مثل القروض والسندات والبنود خارج القوائم المالية الموحدة مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي الى الحاق خسائر مالية للبنك .

في هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الاطر المؤسسية التي تحكم ادارة الائتمان من خلال ما يلي :

- ١- مجموعة من الدوائر المتخصصة المستقلة لإدارة مخاطر الائتمان وكما يلي :
 - دائرة ائتمان الشركات (تعنى بإدارة مخاطر ائتمان الشركات) .
 - دائرة ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة (SME's) "تعنى بإدارة مخاطر ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة".
 - دائرة ائتمان الافراد (تعنى بإدارة مخاطر ائتمان المحافظ الائتمانية للأفراد) .
 - دائرة مخاطر محافظ الائتمان: و التي تعنى بشكل اساسي في الحفاظ على نوعية الائتمان الممنوح لعملاء البنك (الشركات، SME و افراد) و دراسة مؤشرات المخاطر Key Risk Indicators و دراسة مؤشرات الاداء Key Performance Indicators و ذلك من خلال اعداد دراسات و تقارير تعنى بأداء القطاعات الاقتصادية والصناعات ومقارنتها بأداء المحافظ و المخصصات و اعداد التوصيات اللازمة بخصوص ذلك بحيث تساعد في توجيه دوائر تنمية الاعمال نحو التوسع في القطاعات الاقتصادية و/أو الصناعات الواعدة او في عدم التوسع فيها، كما تقوم باعداد دراسات و تقارير دورية تهتم بما يلي:
 - التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى النشاط الاقتصادي.
 - التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى المنتج.
 - تقارير تعنى بنسب التعثر ونسب التغطية ومقارنتها بأداء القطاع المصرفي.
 - تقارير تعنى بأداء المحافظ الائتمانية حسب المحفظة (شركات، حكومة، SME و افراد) ومقارنة نسب النمو و الربحية بأداء القطاع المصرفي.

- الاعداد لتطبيق المعيار المحاسبي في التقارير المالية IFRS٩ من خلال التقارير والسيناريوهات اللازمة للامتثال في تطبيق المعيار في بداية العام ٢٠١٨.
- تطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر العملاء (Risk Rating Systems) يتم من خلاله تصنيف العملاء الى عشرة مستويات وفقاً لما يلي:
- تصنيف مخاطر المقترض Obligor Risk Rating (القطاع الاقتصادي، الادارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ).
- تصنيف مخاطر الائتمان Facility Risk Rating (يتم اعطاء وزن مخاطر حسب طبيعة ونوع الائتمان).
- تصنيف الضمان (يتم اعطاء وزن مخاطر حسب طبيعة ونوع الضمانة المقدمة) والذي يؤثر بشكل مباشر على نسبة التغطية Recavory Ratio بالتالي احتساب نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر Loss Given Default LGD.
- ٢ - الفصل ما بين دوائر تنمية الاعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان .
- ٣ - منظومة من السياسات والاجراءات المعتمدة التي تحدد اسس تعريف وقياس وادارة هذا النوع من المخاطر .
- ٤ - تحديد التركيزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ) . وتتولى ادارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركيزات .
- ٥ - نظام الصلاحيات وادارة العلاقة :
يعتمد بنك الاردن نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وادارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان .
- ٦ - تحديد اساليب تخفيف المخاطر :
يتبع بنك الاردن اساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي :
- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده .
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه .
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص .
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان .
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحه أولاً بأول .
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان .
- ٧ - دوائر تنفيذ الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالاضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
- ٨ - تطبيق انظمة الية لادارة الائتمان (CremS,E-loan).
- ٩ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
- ١٠ - لجنة لإدارة المخاطر والامتثال على مستوى مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والإستثمار والمخاطر .
- ١١ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوفات المستخرجة وآلية تصعيدها الى الادارة العليا ومجلس الادارة .
- ١٢ - تحليل التقلبات الاقتصادية والتغييرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية .
- ١٣ - اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- ١٤ - التقارير الرقابية :
تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوفات الرقابية :
- المراقبة اليومية :
- التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة ،...، وغيرها .
- مراقبة جودة وتوزيع المحفظة الائتمانية .
- تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات، التركيزات ، اتجاهات جودة الاصول الائتمانية ،.....، وغيرها.

- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى العميل، المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، تاريخ الاستحقاق، نوع الضمان،.....، وغيرها.

ورفع هذه التقارير بشكل شهري الى لجنة إدارة المخاطر والامثال المنبثقة عن مجلس الادارة، اما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع الى المدير العام أولاً بأول .

مخاطر التشغيل
وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة او فشل العمليات الداخلية والموظفين والانظمة او تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠٠٣ وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والانظمة الالية منذ ذلك التاريخ وتتبع اداريا الى ادارة المخاطر.

ويتولى البنك ادارة مخاطر العمليات ضمن الاسس التالية :

- ١ - اعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالاضافة الى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
- ٢ - تطبيق نظام آلي لادارة مخاطر العمليات (CAREWeb) .
- ٣ - تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة انواع مخاطر العمليات والاجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات البنك . ويتم رفع تقارير الى لجنة إدارة المخاطر والامثال لإقرار هذه الملفات.
- ٤ - تتولى ادارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمنها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول . يتم إعداد تقرير يبين نتائج التقييم الذاتي ونتائج تقييم التدقيق الداخلي لكافة وحدات البنك ورفعها للجنة التدقيق بشكل ربع سنوي.
- ٥ - التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) :
تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لادارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالاضافة للتأكد من كفاءة عمل الاجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
- ٦ - بناء قاعدة بيانات بالاطا التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الاخطاء ونوعيتها الى لجنة إدارة المخاطر والامثال / مجلس الإدارة .
- ٧ - تطبيق معايير التصنيف وتقييم وحدات البنك ضمن اسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.
- ٨ - بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الاداء Key Risk Indicators على مستوى البنك ورفع تقارير لوحدات البنك المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم و تطبيق الاجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.
- ٩ - اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- ١٠ - تزويد لجنة إدارة المخاطر والامثال / مجلس الادارة بكشوفات دورية (شهري، ربع سنوي) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.

١١ - تقييم إجراءات و سياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح اي ضعف Control Gaps في الإجراءات الرقابية.

١٢ - تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية ادارتها لتحسين البيئة الرقابية في البنك.

١٣ - تم تحديث ملف مخاطر المنشأة بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي للتعرف على المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المنشأة وتؤثر سلباً على تحقيق أهداف واستراتيجية المنشأة وأرباحها. يتم عرض أية تعديلات على ملف المخاطر الخاص بالمنشأة على لجنة إدارة المخاطر والامتثال ليتم إقرار الملف من قبلهم. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية للمنشأة وعرض نتائج الفحوصات على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر والامتثال.

١٤ - تم تحديث ملف مخاطر العمليات على مستوى المنشأة لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب بالتنسيق مع دائرة الامتثال بحيث يتم التعرف على المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها. يتم عرض أية تعديلات على ملف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب – المنشأة على لجنة إدارة المخاطر والامتثال ليتم إقرار الملف من قبلهم. تتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية وعرض نتائج الفحوصات على لجنة إدارة المخاطر والامتثال.

مخاطر السوق والسيولة

■ مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding liquidity Risk) : وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد – مثل تحصيل الذمم – أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

■ مخاطر السوق:

وهي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج المركز المالي لخسائر نتيجة لتقلب الأسعار ومعدلات العائد في السوق والمخاطر التي تنشأ من المخاطر المصرفية المترتبة على كافة أنواع الاستثمارات/التوظيفات والجوانب الاستثمارية لدى البنك ، وتشمل مخاطر السوق ما يلي:

- مخاطر أسعار الفوائد.
- مخاطر أسعار الصرف (التعامل بالعملات الأجنبية).
- مخاطر أسعار الأوراق المالية.
- مخاطر البضائع.
- وتنشأ مخاطر السوق من:
 - ١- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والاقتصادية في السوق.
 - ٢- تقلبات أسعار الفائدة.
 - ٣- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعة وشراء.
 - ٤- الفجوات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.
 - ٥- حيازة المراكز غير المغطاة.

- ومن الأدوات الأساسية المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر السوق ما يلي:

- ١- قيمة نقطة الأساس (Basis Point Value).
- ٢- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk).
- ٣- اختبار الحساسية (Stress Testing).

ويتولى البنك إدارة مخاطر السوق والسيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة.
- تطبيق نظام لإدارة الموجودات والمطلوبات Assets and Liabilities Management System لضبط وقياس مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan .
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق و السيولة من خلال:-
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة عملية تطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) وإمتثال النسبة للحدود الدنيا.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموائمة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - عمل الدراسات الدورية عن التطورات في الأسواق العالمية والمحلية.
 - مراقبة الأدوات الاستثمارية ودراسة مدى توافقها مع الحدود الاستثمارية المقررة في السياسة الاستثمارية وحدود وقف الخسارة المسموح بها.
 - دراسة الحدود والسقف الاستثمارية والتوصية بتعديلها بما يتناسب مع التطورات وأوضاع الأسواق العالمية والمحلية والمخاطر المحيطة بها وتنويع الاستثمار بما يحقق أفضل العوائد بأقل المخاطر الممكنة.
 - دراسة التركيزات الاستثمارية على مستوى كل أداة.
 - مراجعة وتقييم محافظ الموجودات والمطلوبات.
 - دراسة التصنيف الائتماني للبنوك المحلية والعالمية حسب الوضع المالي ومدى تأثيره بالأزمات الاقتصادية ومدى الانتشار عالمياً.
 - مراقبة حجم الودائع ومدة ربطها وتاريخ الاستحقاق ومعدلات الفوائد عليها.
 - إعداد تقرير عن مستوى التجاوز في الأدوات الاستثمارية.
 - مراقبة تغيرت اسعار الفوائد على مستوى الأسواق المحلية والعالمية.

- مراقبة حساسية الأدوات الاستثمارية لتغيرات اسعار الفوائد على مستوى كل أداة استثمارية.
- مراقبة تسعير عمليات الإقراض والإقتراض /السقوف الاستثمارية.
- مراقبة التركيزات على مستوى السوق / الأداة والتوزيع الجغرافي.

- رفع التقارير الدورية إلى لجنة الاستثمار ، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال/مجلس الإدارة.

مخاطر أمن وحماية المعلومات

وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد المعلومات الخاصة بالبنك من حيث السرية Confidentiality والتكامل Integrity والتوافر Availability، و قد تأسست وحدة أمن و حماية المعلومات للعمل على توفير الحماية للمعلومات والمستخدمين والأصول على حد سواء عن طريق توفير السياسات والإجراءات التي تضمن ديمومة تحقيق الحماية ومن خلال استخدام وسائل ومستلزمات تعمل على كشف وفحص وتطوير بيئة العمل الى بيئة أكثر أماناً.

و حرصا على تعزيز أمن و حماية المعلومات، يتولى البنك ادارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الاسس التالية:

- ١- مراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
- ٢- الامتثال لمتطلبات ال PCI-DSS.
- ٣- المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والاجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد.
- ٤- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
- ٥- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية
- ٦- مراجعة خطة استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتجهيز دراسات تبين الوضع الحالي.
- ٧- الاستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
- ٨- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال اعطاء دورات تدريبية والنشرات التوعوية.
- ٩- رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر والامتثال/مجلس الادارة بشكل دوري لمواكبة الاعمال والمستجدات.
- ١٠- العمل على تلبية متطلبات SWIFT-CSP.
- ١١- عمل دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ونشره على موقع البنك.
- ١٢- العمل على تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT٥.

مخاطر الامتثال

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال البنك للقوانين والتشريعات والتعليمات الساريه والقوانين والانظمة المصرفية المهنية والاخلاقيه الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات البنك الداخلية .

وفي هذا الاطار فقد تم تأسيس دائرة الامتثال ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والانظمة الالية وأنيط بها مهام ادارة هذا النوع من المخاطر ضمن الاسس التالية :

- اعداد سياسة الامتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد ادنى) وكلما دعت الحاجة واعتمادها من قبل مجلس الادارة ومراقبة تطبيقها على ارض الواقع والتي تتضمن اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر .
- تطبيق نظام آلي لادارة مخاطر الامتثال .
- تقييم كافة سياسات واجراءات العمل والتأكد من امتثالها للقوانين والتشريعات والتعليمات الناطمة لاعمال البنك .

- اعداد وتطبيق مصفوفات الامتثال التي تضمن الحد من مخالفة القوانين والتعليمات وتأكيد الامتثال بها بشكل دوري حسب طبيعة ونوع المصفوفة .
- مراقبة تطبيق دليل السلوك المهني .
- اعداد ومراقبة تطبيق آلية إدارة تعارض المصالح .
- التدريب والتأهيل لكافة موظفي البنك في المواضيع المتعلقة بإدارة الامتثال.
- تزويد مجلس الادارة والادارة العليا بكشوفات دورية تتضمن الاختراقات وعدم الامتثال على مستوى كل وحدة من وحدات البنك .
- رفع تقارير دورية حول نتائج اعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة الامتثال/ مجلس الإدارة.

اما بخصوص مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب، فقد تم تأسيس وحدة مستقلة ضمن دائرة الامتثال وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى دائرة الامتثال ويتولى البنك إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الأسس التالية:

- ١- إعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٥١ لسنة ٢٠١٠ ومراقبة تطبيقها على أرض الواقع ومراجعتها بشكل دائم .
- ٢- تطبيق نظام آلي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء.
- ٣- تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر.
- ٤- التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج عملاء البنك ضمن قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم دولياً.
- ٥- بذل العناية المعززة بخصوص التعاملات مع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.
- ٦- التوعية والتثقيف لكافة موظفي البنك في المواضيع المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

هذا وقام البنك بتأسيس وحدة التحقق المالي والضريبي والتي تضم كل من قسم التحقق المالي والذي يهدف الى مكافحة ومعالجة حالات الاشتباه والاحتيايل والتزوير وقسم التحقق الضريبي الذي يلبي متطلبات الامتثال الضريبي الخاصة بقانون ال FATCA وتتبع هذه الوحدة أفضل الممارسات العالمية الكفيلة بدرء أية مخاطر متعلقة باعمالها .

حيث تم رفد الوحدة بالكوادر البشرية المؤهلة وتم تجهيز متطلبات إدارة عملية الامتثال ، وبهذا الصدد تم ما يلي :

- وضع الهيكل التنظيمي الخاص بالوحدة وتحديد مسؤولية كل موظف فيها.
- اعداد واعتماد سياسة مكافحة الاحتيايل والفساد.
- اعداد واعتماد برنامج الامتثال لمتطلبات ال FATCA وسياسة التعامل مع قانون ال FATCA.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بعكس جميع متطلبات ال FFI Agreement حيثما كان ذلك مطلوباً (تعديل إجراءات، نماذج العمل ، الخ)
- التعاقد مع شركة متخصصة لتطبيق نظام لإدارة متطلبات ال FATCA .

- التأهيل والتدريب المستمر لكافة موظفي البنك بما يلبي متطلبات الوحدة فيما يتعلق بالتعامل مع قانون ال FATCA ومتطلبات قسم التحقق المالي.
 - تتولى لجنة الامتثال /مجلس الإدارة مسؤولية الاشراف على حالات الاحتيايل والتزوير والاشتباه من خلال متابعة التقارير الدورية التي ترفع للجنة.
 - ترفع الوحدة تقارير دورية بخصوص الامتثال لمتطلبات ال FATCA بشكل دوري للجنة الامتثال /مجلس الإدارة.
- واستناداً الى تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ فقد تم تأسيس وحدة لادارة ومعالجة شكاوي العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الالية وتتبع إدارياً لدائرة الامتثال .هذا ويتولى البنك إدارة ومعالجة شكاوي العملاء ضمن الأسس التالية :
- إعداد آلية لإدارة ومعالجة شكاوي العملاء واعتمادها حسب الأصول.
 - إعداد سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية واعتمادها حسب الأصول.
 - إعداد سياسة التعامل مع شكاوي العملاء واعتمادها حسب الأصول استناداً الى تعليمات الإجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوي عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم ٢٠١٧/١ تاريخ ٢٠١٧/٨/٢٨ والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
 - توفير قنوات اتصال مختلفة لاستقبال شكاوي العملاء.

ثانياً : الإفصاحات الكمية :

(١/٣٩) مخاطر الائتمان

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) .

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٦٦,٢٧٢,٠٢٣	١٩٦,٨٢٩,٥٧٦	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد
٤٩٤,٤٥١,٤٢٥	٢٦٥,٦٨٢,٢١٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٢٦,٠١٣,٠٣٣	١,٤٤٧,٢٢٧,٧٧١	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٧,٣٣٦,٢٢٨	٣٥٢,٨٠٩,٧٤٦	التسهيلات الائتمانية :
٢٢١,٥٧٦,٧٦٣	٢٢٧,٨٨٢,٢٦٩	للافراد
٥٥٧,٧٤٢,٥٠٨	٦٣٧,١٨٣,٠١٩	القروض العقارية
٤١٨,٥٣٣,٧٨٥	٤٠٩,٧١٢,١٩٩	الشركات
١٣٩,٢٠٨,٧٢٣	٢٢٧,٤٧٠,٨٢٠	الشركات الكبرى
١٣٩,٣٥٧,٥٣٤	٢٢٩,٣٥٢,٧٣٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٧٢,٦٣٧,٦٨٠	٢١٩,٥٧٦,٣٩٠	للحكومة والقطاع العام
١٧,٣٥٦,١٨٧	٢٥,٧٦٩,١٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أسناد وسندات وأذونات)
٢,١٠١,٧٣٠,٣٤٨	٢,٢٨٠,٠٨٥,٠٤٩	الموجودات الأخرى
١١٧,٥٦٥,٦٢٠	١٣٣,٨٤٨,١٦٤	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد
٣٩,١٠٩,٦٤٨	٩٢,١٩٠,٠٧٥	كفالات
٧٤,٥٣٥,٦١٧	٥٦,١٩٣,١٣٦	اعتمادات
٨٦,٩٣٢,٧٢٤	١٠٨,٨١٩,٧٤٧	قبولات
٢,٤١٩,٨٧٣,٩٥٧	٢,٦٧١,١٣٦,١٧١	سقوف تسهيلات غير مستغلة
		الاجمالي

تتكون الضمانات ومخففات مخاطر الائتمان مقابل التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه مما يلي :

- إستيفاء الضمانات المناسبة وتوثيقها بشكل سليم تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص والمتمثلة في الضمانات النقدية والعينية مثل سندات الرهن العقاري ورهن السيارات والآليات والاسهم هذا بالإضافة إلى الكفالات والمشتقات الائتمانية الملزمة لجميع الأطراف والقابلة للتنفيذ قانونياً لدى جميع المحاكم ذات الاختصاص .
- نظام تصنيف إئتماني لعملاء البنك والإعتماد على التصنيف الإئتماني الصادر عن مؤسسات التصنيف العالمية بخصوص البنوك والشركات .
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للإئتمان الممنوح أولاً بأول .
- التدقيق القانوني لكافة العقود والمستندات المعززة للضمانات وقابلية تنفيذها ضمن الإنظمة والتشريعات والقوانين النافذة لأعمال البنك.
- المشتقات المالية والتي تخفف من مخاطر السوق.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

كان - من الأول ٢٠١٧							
الشركات							
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	موجودات أخرى	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٢٤,٩٧٩,٦٦٢	-	-	٣٥١,٤٦٨,٧٩٤	١٩٦,٨٢٩,٥٧٦	٥٧٣,٢٧٨,٠٣٢
٣٤٧,٣٧٥,٠٥٨	٢١٧,١٨٣,٢٥١	٤٣٩,٢٧٨,٩٢٣	٢٢٤,٦٥٦,١٧٠	٢٥,٧٦٩,١٠٠	٢,١٣٧,١٦٩	٤٢١,٤٢١,٨٣٩	١,٦٧٧,٩٢١,٤١٠
متدنية المخاطر							
مقبولة المخاطر							
منها مستحقة (*) :							
١٧,٩٥٤,٢٨٢	٥٧٣,٢٧٤	٥,٠٤٩,١٥٤	٤,٢٤٠,٩١٧	-	-	-	٢٧,٨١٧,٦٢٧
٨١٦,٧٩٧	٧٦,٦٢٥	٦,٥٦٩,٠١٢	٦٠٧,٨٦٧	-	-	-	٨,٠٧٠,٣٠١
٤,٣٥٧,٠٦٧	٦,٦٥٨,٤١٠	٣٣,٢٤٣,٧١٢	٢,١٧٣,٦٩٢	-	-	-	٤٦,٤٣٢,٨٨١
٢٥,٤٨٤,١٩٦	١٠,١٨٢,٩٨٥	٢٦,٨٣١,٤٠٦	١٤,٣٠٨,٣٣٤	-	-	-	٧٦,٨٠٦,٩٢١
١,٧٢١,٤٤١	٤٧٤,٦٨٢	٣,٤٧٧,٩٩٨	٤٧,١٨٤	-	-	-	٥,٧٢١,٣٠٥
٢,٣٦١,٨٤٣	٢,٨٧٥,٥٢٣	٥٦٠,٠١٩	٤٠٥,٤١١	-	-	-	٦,٢٠٢,٧٩٦
٢١,٤٠٠,٩١٢	٦,٨٣٢,٧٨٠	٢٢,٧٩٣,٣٨٩	١٣,٨٥٥,٧٣٩	-	-	-	٦٤,٨٨٢,٨٢٠
٣٧٧,٢١٦,٢٢١	٢٣٤,٠٢٤,٦٤٦	٥٢٤,٤٣٣,٦٠٣	٢٤١,١٣٨,١٩٦	٢٥,٧٦٩,١٠٠	٣٥٣,٦٠٥,٩٦٣	٦١٨,٢٥١,٤١٥	٢,٣٧٤,٤٣٩,٢٤٤
(٢,٤٤٤,٧٤٦)	(٧٤٧,٩٥٣)	(٢,٥٧٧,٠٣٨)	(٢,٠٩٨,٩٤٤)	-	-	-	(٧,٨٦٨,٦٨١)
(٢١,٩٦١,٨٢٩)	(٥,٣٩٤,٤٢٤)	(٤٧,٥٦٠,٨٢٩)	(١١,٥٦٨,٤٢٢)	-	-	-	(٨٦,٤٨٥,٥١٤)
٣٥٢,٨٠٩,٧٤٦	٢٢٧,٨٨٢,٢٦٩	٤٧٤,٢٩٥,٧٣٦	٢٢٧,٤٧٠,٨٢٠	٢٥,٧٦٩,١٠٠	٣٥٣,٦٠٥,٩٦٣	٦١٨,٢٥١,٤١٥	٢,٢٨٠,٠٨٥,٠٤٩
المجموع							
يطرح : فوائد معلقة							
يطرح : مخصص التندي							
الصافي							

كان - من الأول ٢٠١٦							
الشركات							
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	موجودات أخرى	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	٢٥١,٩٥٣,٥٤٦	١٦٦,٢٧٢,٠٢٣	٤١٨,٢٢٥,٥٦٩
٣٠٣,٢٢١,٦٥٨	٢١٣,٢٣٦,٩٢٥	٤١٣,٦٢٤,٨٦٠	١٢٧,٤٤٢,٣٨٤	١٧,٣٥٦,١٨٧	-	٥٤٨,٨٩٥,٠٩٣	١,٦٢٣,٧٧٧,١٠٧
متدنية المخاطر							
مقبولة المخاطر							
منها مستحقة (*) :							
٣,٤١٧,٧٦٧	١٢٥,٩٩٨	٢,٤٣٢,٧٦٨	٢,٢٠٠,٩٦٧	-	-	-	٨,١٧٧,٥٠٠
٥٨,٧٦٨	٨١,١٧٩	٩٠٦,٩٧٢	٥٣٥,٤٥٣	-	-	-	١,٥٨٢,٣٧٢
٢,٨٥٢,٦٧٥	٤,٩٨٤,٤٦٥	٥٠,٥٩٤,٠٨٨	٦,٩٠٩,٠٨٠	-	-	-	٦٥,٣٤٠,٣٠٨
٢٢,٧٤١,٤٦٨	٦,٦٦٥,٢١٠	٢٣,١٨٣,٤٧٨	١٣,٦١٦,٣٠٨	-	-	-	٦٦,٢٠٦,٤٦٤
١,٠٠٠,٨٠٢	٦٢٤,٩٧٦	٣١٠,٩٠٢	٣,١٧٣,٦٠٢	-	-	-	٥,١١٠,٢٨٢
١,٧٣٣,٥٣٥	٢,٠٥٥,٢١٨	٤٣,٨٧٢	٣٠٤,٥٦٦	-	-	-	٤,١٣٧,١٩١
٢٠,٠٠٧,١٣١	٣,٩٨٥,٠١٦	٢٢,٨٢٨,٧٠٤	١٠,١٣٨,١٤٠	-	-	-	٥٦,٩٥٨,٩٩١
٣٢٨,٨١٥,٨٠١	٢٢٤,٨٨٦,٦٠٠	٤٨٧,٤٠٢,٤٢٦	١٤٧,٩٦٧,٧٧٢	١٧,٣٥٦,١٨٧	٢٥١,٩٥٣,٥٤٦	٧١٥,١٦٧,١١٦	٢,١٧٣,٥٤٩,٤٤٨
(٢,٥٢٦,٢٢٨)	(٥٢٤,٥٩٤)	(٢,٣٠٤,٢٤٧)	(١,٦٢٣,٥٠٩)	-	-	-	(٦,٩٧٨,٥٧٨)
(١٨,٩٥٣,٣٤٥)	(٢,٧٨٥,٢٤٣)	(٣٥,٩٦٦,٣٩٤)	(٧,١٣٥,٥٤٠)	-	-	-	(٦٤,٨٤٠,٥٢٢)
٣٠٧,٣٣٦,٢٢٨	٢٢١,٥٧٦,٧٦٣	٤٤٩,١٣١,٧٨٥	١٣٩,٢٠٨,٧٢٣	١٧,٣٥٦,١٨٧	٢٥١,٩٥٣,٥٤٦	٧١٥,١٦٧,١١٦	٢,١٠١,٧٣٠,٣٤٨
المجموع							
يطرح : فوائد معلقة							
يطرح : مخصص التندي							
الصافي							

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وسندات الخزينة وأي موجودات لها تعرضات إئتمانية .

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد لمدة تزيد عن ٩٠ يوم ، كما ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف لمدة تزيد عن ٩٠ يوم .

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
الشركات						
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي	الضمانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٤٢,٨٣٧,٥٧٥	٢٣٩,٣٨٨,٥٦٣	٨٥,١٧٢,١٢٥	١٢٤,٦٤١,٢٢٦	-	٤٩٢,٠٣٩,٤٨٩	مقبولة المخاطر
١٨٥,٥٥٤	٥,٤٩٤,٠٧٣	٩,٢٩٥,٣٨٨	٢,٨١٩,١٣٦	-	١٧,٧٩٤,١٥١	تحت المراقبة
٨٧٠,٨٥٦	٥,٢٩٨,٢٩٢	٣,٥٠١,٢٣٦	٢٤,٩٠٣,٩٤٣	-	٣٤,٥٧٤,٣٢٧	غير عاملة:
٤٢٦,٨٤٧	٣٩٩,١١١	١٣٨,١٤٦	١٠,٧٤٩,٨٢٢	-	١١,٧١٣,٩٢٦	دون المستوى
٦,٠٤٦	١,٤٥٨,٩٠٥	٩٤٣,٠٠٢	١٧٨,٣٣٣	-	٢,٥٨٦,٢٨٦	مشكوك فيها
٤٣٧,٩٦٣	٣,٤٤٠,٢٧٦	٢,٤٢٠,٠٨٨	١٣,٩٧٥,٧٨٨	-	٢٠,٢٧٤,١١٥	هالكة
٤٣,٨٩٣,٩٨٥	٢٥٠,١٨٠,٩٢٨	٩٧,٩٦٨,٧٤٩	١٥٢,٣٦٤,٣٠٥	-	٥٤٤,٤٠٧,٩٦٧	المجموع
١٠,١٧٤,٤٧٢	٦,٦٩٨,٦٣٧	١٠,٦٣٣,٣٨٥	١٩,٩٢٣,٣٦٣	-	٤٧,٤٢٩,٨٥٧	منها:
٨,٦٧٤,٠٠٥	٢٤٠,٣٤١,٦٤٩	٦٥,٨٥٢,١٥٥	١٢٨,٨٩٧,٩٠٩	-	٤٤٣,٧٦٥,٧١٨	تأمينات نقدية
-	-	١٥,٧٧٣,٥٨٣	٦٣٠,٠٤٦	-	١٦,٤٠٣,٦٢٩	عقارية
٢٥,٠٤٥,٥٠٨	٣,١٤٠,٦٤٢	٥,٧٠٩,٦٢٦	٢,٩١٢,٩٨٧	-	٣٦,٨٠٨,٧٦٣	أسهم متداولة
٤٣,٨٩٣,٩٨٥	٢٥٠,١٨٠,٩٢٨	٩٧,٩٦٨,٧٤٩	١٥٢,٣٦٤,٣٠٥	-	٥٤٤,٤٠٧,٩٦٧	سيارات وآليات
						المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
الشركات						
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي	الضمانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٣٩,٤٢٧,٦٠٢	٢٠٥,٩٧٠,٠٢٢	١٠٦,٥٤٦,٥٩١	٧١,٨٢٦,١٧٢	-	٤٢٣,٧٧٠,٣٨٧	مقبولة المخاطر
٧,١٩٨	٣,٤٢٠,٨٨١	١٦,٧٨٥,١٧٧	٦,٧٠٨,٢٣٢	-	٢٦,٩٢١,٤٨٨	تحت المراقبة
٨٣٥,٦٤٦	٤,٨١٠,٨٩٢	١٨,٩٥٩,٠٧٩	١٠,١٠٢,٦١٠	-	٣٤,٧٠٨,٢٢٧	غير عاملة:
٣٧٢,٢٩٧	٥٣٨,٢٨٦	٩,١٣٦,٠٨٦	١,٣٧٧,٦١١	-	١١,٤٢٤,٢٨٠	دون المستوى
٣,٤٠٠	٧٥٨,٠٣٨	١١,٠٤٨	١١٨,٤٧٢	-	٨٩٠,٩٥٨	مشكوك فيها
٤٥٩,٩٤٩	٣,٥١٤,٥٦٨	٩,٨١١,٩٤٥	٨,٦٠٦,٥٢٧	-	٢٢,٣٩٢,٩٨٩	هالكة
٤٠,٢٧٠,٤٤٦	٢١٤,٢٠١,٧٩٥	١٤٢,٢٩٠,٨٤٧	٨٨,٦٣٧,٠١٤	-	٤٨٥,٤٠٠,١٠٢	المجموع
١١,٩٤٠,٠٦٢	١,٦٨٧,٧٨٠	٣٣,٠٥٢,٥٦٢	١٥,٥٤٧,٣٧٦	-	٦٢,٢٢٧,٧٨٠	منها:
٦,٤٨٥,٣٢٣	٢١٠,٢٦٦,٧٣١	٧٠,٤١١,٨٤٥	٦٥,٧٦٥,١٦٩	-	٣٥٢,٩٢٩,٠٦٨	تأمينات نقدية
-	-	٣١,٦٦٤,٩٨٢	٣٢١,٣٧٢	-	٣١,٩٨٦,٣٥٤	عقارية
٢١,٨٤٥,٠٦١	٢,٢٤٧,٢٨٤	٧,١٦١,٤٥٨	٧,٠٠٣,٠٩٧	-	٣٨,٢٥٦,٩٠٠	أسهم متداولة
٤٠,٢٧٠,٤٤٦	٢١٤,٢٠١,٧٩٥	١٤٢,٢٩٠,٨٤٧	٨٨,٦٣٧,٠١٤	-	٤٨٥,٤٠٠,١٠٢	سيارات وآليات
						المجموع

١ - الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ مجموعها ٤,٧٤٢,٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٩,١٦٢,٦٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة .

٢ - الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ مجموعها ٦,١٦٥,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣٨,٢٦١,٨٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

٣ - سندات وأسناد وأذونات :

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

نوع التصنيف	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	ضمن الموجودات	
			المالية بالتكلفة المطفاة	الاجمالي
			دينار	دينار
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	A٢	٤,٩٧٤,٨٦٨	٤,٩٧٤,٨٦٨
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	A٣	٥,٨٠٢,٩٣٣	٥,٨٠٢,٩٣٣
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	Ba١	٢٢,٢٣١,٩٦٠	٢٢,٢٣١,٩٦٠
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	Baa١	٢,١٤١,٤٢١	٢,١٤١,٤٢١
سندات حكومية خارجية	Moody's	Baa٢	٢,١٣٧,١٦٩	٢,١٣٧,١٦٩
سندات حكومية أردنية			١٤٧,٠٩٥,٧١٩	١٤٧,٠٩٥,٧١٩
سندات غير مصنفة			٣٥,١٩٢,٣٢٠	٣٥,١٩٢,٣٢٠
الاجمالي			٢١٩,٥٧٦,٣٩٠	٢١٩,٥٧٦,٣٩٠

٤ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:
(توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل)

البنية	المنطقة الجغرافية		داخل المملكة	الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا	آسيا *		أمريكا		دول أخرى	إجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٤٤,٠٨١,٤٨٩			٥٢,٧٤٨,٠٨٧	-				-			١٩٦,٨٢٩,٥٧٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٧,٥٣٨,٩٦٩			٥١,٨٧٥,٥٦٩	١٤,١٤٢,٩٣٣		٦٩٤,٤٤٠		٥,٩٩٩,٢٦٧	٥,٤٣١,٠٣٤		٢٦٥,٦٨٧,٢١٢
إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠			-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية :	١,٢٣٤,٢٣٤,٢٩٨			٢١٢,٩٩٣,٤٧٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٧,٢٢٧,٧٧١
الأفراد	٣٠٦,٦٩٦,٦٥٦			٤٦,١١٣,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٢,٨٠٩,٧٤٦
القروض العقارية	٢٢٤,٨١٢,٧٤٦			٣,٠٦٩,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٨٨٢,٢٦٩
الشركات	٥٣٩,١٩٥,٤٦٦			٩٧,٩٨٧,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٧,١٨٣,٠١٩
الشركات الكبرى	٣٩١,٨٧١,٥٥٧			١٧,٨٤٠,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٩,٧١٢,١٩٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٤٧,٣٢٣,٩٠٩			٨٠,١٤٦,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٤٧٠,٨٢٠
الحكومة والقطاع العام	١٦٣,٥٢٩,٤٣٠			٦٥,٨٢٣,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٣٥٢,٧٣٧
سندات وإسناد وانذونات :				٣٥,٢٤٨,٧١١								٢١٩,٥٧٦,٣٩٠
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	١٦٢,٠٩٥,٧١٩			٢٢,٢٣١,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٥٧٦,٣٩٠
الموجودات الأخرى	٢٥,٧٦٩,١٠٠			-								٢٥,٧٦٩,١٠٠
الإجمالي للسنة ٢٠١٧	١,٨٧٨,٧١٩,٥٧٥			٣٥٢,٨٦٥,٨٤٠			٦٩٤,٤٤٠		٥,٩٩٩,٢٦٧	٥,٤٣١,٠٣٤		٢,٢٨٠,٠٨٥,٠٤٩
الإجمالي للسنة ٢٠١٦	١,٧٢٠,٨٥٢,٤٥٣			٣٥٧,٨٠٨,٩٦٩			٣,٦٢٥,٣٩٨		٥,٠٢٧,٩١٩	٧٥,٩٦٠		٢,١٠١,٧٣٠,٣٤٨

* باستثناء دول الشرق الأوسط .

٣٩/ب مخاطر السوق :

الافصاحات الوصفية :

هي المخاطر التي تنشأ نتيجة تذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم) وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة، والعملات، والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن كل من المخاطر التالية :

- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر أسعار الصرف.
- مخاطر التغير في أسعار الأسهم.
- مخاطر السوق: هي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج القوائم المالية الموحدة للبنك للخسائر نتيجة لتقلب الأسعار في السوق . وهي تشمل المخاطر الناجمة عن تقلب أسعار الفائدة ، وعن تقلب أسعار الأسهم في محافظ الاستثمار سواء لغرض الإتجار أو التداول .

تنشأ مخاطر السوق من :

- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والإقتصادية في الأسواق .
- تقلبات أسعار الفائدة .
- تقلبات أسعار الأدوات المالية الأجلة بيعاً وشراءً .
- تقلبات أسعار العملات الأجنبية .
- الفجوات في إستحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير .
- حيازة المراكز غير المغطاة .

مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى ، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر التي تتولاها لجنة الموجودات والمطلوبات ، ويتبع البنك سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

يقوم البنك بوضع وتحليل سناريوهات لقياس حساسية مخاطر أسعار الفائدة بالإضافة الى توفير نظام لمراقبة الاختلاف في تاريخ إعادة التسعير بما يضمن ضبط وتخفيض المخاطر ومراعاة المخاطر المقبولة وموازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات، وكذلك فجوات الفوائد والتحوط لاسعارها .

مخاطر العملات الأجنبية :

وتنشأ هذه المخاطر عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات ويتبع البنك سياسة مدروسة في إدارة مراكزه بالعملات الاجنبية .

وتتضمن السياسة الاستثمارية للبنك مجموعة من الضوابط التي تحد من مثل هذا النوع من المخاطر وتتولى وحدة مخاطر السوق مراقبتها ونذكر منها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي :

- يمنع تجاوز السقف نهائياً ويتم فوراً تصفية أي جزء يتجاوز الحد الأقصى لأي عمله .
- يتعين على كل متعامل إغلاق المركز فوراً بمجرد وصول الخسارة فيه إلى الحد الأقصى المسموح به .
- تتولى دائرة الخزينة والاستثمار تحليل ومراقبة المراكز المفتوحة يومياً وإغلاق المراكز في حال وجود أي تجاوز للسقف أو حدود الخسارة أو ارتفاع المخاطر بناءً على تحركات السوق .

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك :

نوع العملة	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي	دينار	دينار
جنيه إسترليني	٤,٩٢٣,١٠٧	(٣١,٠٢٧,٩٤٣)
يورو	١,٤٠١,١٩٩	٢٦٢,١٨٨
ين ياباني	١,٤١٠,١١٨	(١,٦٨٩,٤٦٤)
عملات أخرى	٩,٦٣٣,٠٤١	٨,١٣٩
	(٢٠,٨٧٦,٩٠١)	(٢١,٥٦٦,٠٢٦)
	(٣,٥٠٩,٤٣٦)	(٥٤,٠١٣,١٠٦)

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان.

إدارة مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية وإستثمارية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الإستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي الموحد أو خارجها ، وكذلك فقد تم تأسيس وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية يُنَاط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الاسس التالية:

- اعداد منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
- اعداد سياسة لإدارة مخاطر السوق واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر.
- تطبيق نظام (Reuters) لمراقبة مخاطر الاستمرارية في أسواق رأس المالي العالمية والأسواق النقدية وتبادل العملات.
- إعداد آلية لإدارة السقف الاستثمارية المحلية والخارجية.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:

- القيمة المعرضة للمخاطر (VAR).
- تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
- اختبار الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .
- تقارير وقف سقف الخسارة (Stop Loss Limit).
- تقارير التركزات الاستثمارية على مستوى (التوزيع الجغرافي، والقطاع الاقتصادي، العملة، الأداة،... الخ).
- مراقبة السقف الاستثمارية.
- مراقبة العمليات الاستثمارية على مستوى (المراكز المالية المفتوحة، الأسهم المحلية والعالمية).

- رفع التقارير الدورية إلى لجنة الاستثمار، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال/ مجلس الإدارة.

الإفصاحات الكمية :

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	٩٨,٤٦٢	-
جنيه استرليني	٪٢	٢٨,٠٢٤	-
يورو	٪٢	٢٨,٢٠٢	-
ين ياباني	٪٢	١٩٢,٦٦١	-
عملات أخرى	٪٢	(٤١٧,٥٣٨)	-

العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	(٩٨,٤٦٢)	-
جنيه استرليني	٪٢	(٢٨,٠٢٤)	-
يورو	٪٢	(٢٨,٢٠٢)	-
ين ياباني	٪٢	(١٩٢,٦٦١)	-
عملات أخرى	٪٢	٤١٧,٥٣٨	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	(٦٢٠,٥٥٩)	-
جنيه استرليني	٪٢	٥,٢٤٤	-
يورو	٪٢	(٣٣,٧٨٩)	-
ين ياباني	٪٢	١٦٣	-
عملات أخرى	٪٢	(٤٣١,٣٢١)	-

العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	٦٢٠,٥٥٩	-
جنيه استرليني	٪٢	(٥,٢٤٤)	-
يورو	٪٢	٣٣,٧٨٩	-
ين ياباني	٪٢	(١٦٣)	-
عملات أخرى	٪٢	٤٣١,٣٢١	-

التركز في مخاطر المعاملات الاجنبية

٢٠١٧ من الاول ٢٠١٦						٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥	
إجمالي	أخرى	بين ياباني	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	المعاملة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنك	
١٠٥,٠٧٠,٢٤٨	٤٠,٩٢٥,٩٤٥	٨٤٩	١,٨٣٥,٦٠٧	٧٨,٤٨٧	٦٢,٢٢٩,٣٦٠	موجودات : نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات ائتمانية - صافي موجودات مالية (بالتكلفة المضافة والقيمة العادلة والحليفة) موجودات أخرى اجمالي الموجودات	
٢٤٦,٦٨٢,٢١٢	٦,٢٣٧,٢٧١	٦٨٣,٧٢٨	١٦,٤٦٣,٩٩٩	٩,٣٢٧,٧٢٢	٢١٣,٩٦٩,٤٩٢		
٣٢١,٢٥٠,٥٠٩	١٣٣,٥٠٨,٩٧٢	٨,٩٩٦,٠٣٨	٢,١٦٦,٤١٠	-	١٧٦,٥٧٩,٠٨٩		
٦٩,٤٣٣,٧٣٣	-	-	-	-	٦٩,٤٣٣,٧٣٣		
١٠,٥٨٨,١٨٦	٨,١٩١,٥٣٣	١١,٤١٩	١١,٣٣٤	٨,٤١٣	٢,٣٦٥,٤٨٧	مطلوبات : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية مطلوبات أخرى اجمالي المطلوبات	
٧٥٣,٠٢٤,٨٨٨	١٨٨,٨٦٣,٧٢١	٩,٦٩٢,٠٣٤	٢٠,٤٧٧,٣٥٠	٩,٤١٤,٦٢٢	٥٢٤,٥٧٧,١٦١		
٢٢,١٤٩,٧٣١	٤,١٣٣,١٥٣	-	٨٥٠,٣٥٦	٧٦	١٧,١٦٦,١٤٦		
٥٩٦,٥٦٠,١٧١	١٧٥,٣٨٦,٨٦٢	٥٨,١٦٠	١٥,٢١٨,٨٩٥	٧,٩٦٣,٥٩٦	٣٩٧,٩٣٢,٦٥٨		
٦١,٣٣٥,٢٧٦	٥,٨٣٤,٥١٤	٨٣٣	١,٣٤٢,٩٠٠	٣٥,٩١١	٥٤,١٢١,١١٨	٢٠١٧ من الاول ٢٠١٦	
٧٦,٤٨٩,١٤٦	٢٤,٣٨٦,٠٩٣	-	١,٦٥٥,٠٨١	١٣,٨٤٠	٥٠,٤٣٤,١٣٢		
٧٥٦,٥٣٤,٣٢٤	٢٠٩,٧٤٠,٦٢٢	٥٨,٩٩٣	١٩,٠٦٧,٢٣٢	٨,٠١٣,٤٢٣	٥١٩,٦٥٤,٠٥٤		
(٣,٥٠٩,٤٣٦)	(٢٠,٨٧٦,٩٠١)	٩,٦٣٣,٠٤١	١,٤١٠,١١٨	١,٤٠١,١٩٩	٤,٩٢٣,١٠٧		
٢٠٩,٦٩٧,٨٢٧	١٤,٦٧٠,٩٨٢	١٦,٦٥٢	١٣,٥٥٥,٦٣٩	١١,٤٢٢	١٨١,٤٤٣,١٣٢	٢٠١٧ من الاول ٢٠١٦	
إجمالي	أخرى	بين ياباني	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	المعاملة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنك	
٦٣٣,٥٥١,٠٢٦	١٧١,٢١٩,٤٩٧	٦٢,٣٢٢	٢٠,١٧٨,٣٣٥	٨,٣٤١,٤٦٩	٤٣٣,٧٤٩,٤٠٣	٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥	
٦٨٧,٥٦٤,١٣٢	١٩٢,٧٨٥,٥٢٣	٥٤,١٨٣	٢١,٨٦٧,٧٩٩	٨,٠٧٩,٢٨١	٤٦٤,٧٧٧,٣٤٦		
(٥٤,٠١٣,١٠٦)	(٢١,٥٦٦,٠٣٦)	٨,١٣٩	(١,٦٨٩,٤٦٤)	٢٦٢,١٨٨	(٣١,٠٧٧,٩٤٣)		
٢٠٨,٠٧٠,٢٧٦	١٤,٦١٦,٣٢٦	١,٠٥٨,٥٦٨	١١,٩١٦,٤٣٦	٤١,٦٦١	١٨٠,٤٣٧,٢٨٥		

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

٢٠١٦ من

٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥
٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥
٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥
٢٠١٦ من الاول ٢٠١٥

مخاطر السيولة

أولاً : ويلخص الجول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة

٢٠١٧ كل	٢٠١٧ الأول	لغاية شهر	ونهاية ٣ شهور	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٩ شهور	أكثر من سنة	أكثر من ٣ سنوات	بeyond استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>المطلوبات</u>											
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٣,٣٦٤,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٦٨,٤٩٣	-	-	٦٤,٨٩٦,١٩٥
ودائع عملاء	٤٦٣,٠٤٨,٣٤٤	١٢٤,٢٩٣,٨٨٣	١٥١,٤٠٦,٧١٤	٢٤٨,٩٧٠,٦٥٣	٣٦٠,٧٠٧,١٦٩	٤٤٢,٠٣٦,١٨٠	٥٥,٣٣٧,٨١٣	-	-	-	١,٨٤٥,٨٠٠,٧٥٦
تأمينات تقنية	٧٦,٣١٠,٧٦١	٤٩٣,٠٧١	٥٠١,٨,٣٥٩	١١,٩٤٥,٩٣٣	١١,٩٤٥,٩٣٣	-	-	٢٢,٣٦٦,٧٦٤	-	-	١٤٩,٣٥٦,٦٩٣
مشتقات أدوات مالية	١٧٨,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٨٣٣
أموال مقترضة	٤٨,٤٢٦	٩٦,٨٥٢	١٤٥,٢٧٨	٢٩,٠٥٦	١٤٥,٢٧٨	-	-	٥٨١,١١٢	-	-	٢,٤٣٧,٧١٦
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٦,٧٦٥
مخصص ضريبة الدخل	٣,٩٩٧,٣٢١	-	-	١٥٦,٠٤,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	١٩,٦٠٢,١٥٨
مطلوبات أخرى	٢٤,٩٢٩,٨٧٩	٤,٢٦١,٠٥٢	٣,٥٤٥,٥١٥	٤,٨٦٤,٤٤١	٢٦٦,٠٧١,٥٨٣	٤٨,٦٤,٤٤١	٣,٢٢٨	-	-	-	٣٨,٦٩٦,٤٧٣
مجموع المطلوبات	٦١١,٨٧٧,٧٦٦	١٢٩,١٤٤,٨٥٨	١٢٩,١٤٤,٨٥٨	١٧٧,٣٨٤,٢٠٣	١٧٧,٣٨٤,٢٠٣	٢٦٦,٠٧١,٥٨٣	٢٦٦,٠٧١,٥٨٣	٤٠٤,١٢٦,٧٦٦	٤٧٦,٠٣٣,٤٧٧	٦١,٤٣٦,٩٣٦	٢,١٣٥,٩٧٥,٥٨٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٥٣٩,٠٥٦,٢٩٣	٢٣٤,٣٧٦,١٤١	٢٣٤,٣٧٦,١٤١	١٨٤,٤٤٧,٥٩٦	١٨٤,٤٤٧,٥٩٦	٢٦٧,٤٣٩,٦٧٦	٢٦٧,٤٣٩,٦٧٦	٦٣٤,٥١٠,٠٧٤	٤٠٧,٧٣٣,٨٥٠	٢٩٧,٥٦٨,٣٠٩	٢,٥٦٥,١٣١,٩٣٩

٢٠١٦ كل	٢٠١٦ الأول	لغاية شهر	ونهاية ٣ شهور	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٩ شهور	أكثر من سنة	أكثر من ٣ سنوات	بeyond استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>المطلوبات</u>											
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٣,٥٦٦,٩٥٨	٢,٠٥٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٦٢٣,٤٥٨
ودائع عملاء	٣٨٤,٩٣٠,٨٥٤	١٣٤,٨٧٣,٩٨٥	٩٧,٣٤٩,٨٥٣	٢٠١,٥٣٤,٥٢٣	٢٠١,٥٣٤,٥٢٣	٢٠١,٥٣٤,٥٢٣	٢٠١,٥٣٤,٥٢٣	٣٧٤,٢٥٥,٦٦٠	٣٥٨,٤٢٨,٦٣٦	٥٥,٦٠٥,١١٩	١,٦٠٦,٩٧٩,١٣٠
تأمينات تقنية	١٤,٢٢٩,٨٦٧	١٥,٠٧٧,١٠٤	٣٤,٤٠٤,٠٨١	٢٨,٩٠٦,٧٤٢	٢٨,٩٠٦,٧٤٢	٢٨,٩٠٦,٧٤٢	٢٨,٩٠٦,٧٤٢	١٦,٤١٨,٣٧٣	٢٠,٢٥٣,١٢٩	٢,٨٠٦	١٢٩,٣٩٢,١٠٢
مشتقات أدوات مالية	١٧,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٦٥٥
أموال مقترضة	٩,٥٣٩	-	-	٥٧,٢٣٤	٥٧,٢٣٤	٥٧,٢٣٤	٥٧,٢٣٤	٢٢٨,٩٣٦	٨١,٤٧٥	-	٤٢٤,٨٧٩
مخصصات متوقعة	٢٠,٣٠,٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٥,٩٩٢
مخصص ضريبة الدخل	٤,٢١٨,١٧٧	-	-	١٢,٦٥٤,٥٢٩	١٢,٦٥٤,٥٢٩	١٢,٦٥٤,٥٢٩	١٢,٦٥٤,٥٢٩	-	-	-	١٦,٨٧٢,٧٠٦
مطلوبات أخرى	٤,٦١٨,٤٩٥	١٥٥,٠٢٢,٨٢٢	٣,٦٣١,٨٢٢	٩,١١٨,٦٠٤	٩,١١٨,٦٠٤	٩,١١٨,٦٠٤	٩,١١٨,٦٠٤	١٢,٦١١	-	-	٢٢,١٧٦,٩٠٨
مجموع المطلوبات	٥٥١,٧٩٤,٥٨٨	١٥٥,٠٢٢,٨٢٢	١٥٥,٠٢٢,٨٢٢	١٤٨,٠٦٨,٩٠٣	١٤٨,٠٦٨,٩٠٣	١٤٨,٠٦٨,٩٠٣	١٤٨,٠٦٨,٩٠٣	٣٩٠,٩١٥,٥٨٠	٣٧٨,٧٦٣,٧٤٠	٦٢,٢٢٠,٥٩٥	١,٩٢٦,٤٠٢,٨٣٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٧٢٠,٣٥٢,١٩٠	١٤٣,٣٠٨,٦٣١	١٤٣,٣٠٨,٦٣١	١٩٩,٢٩٥,٢٥٠	١٩٩,٢٩٥,٢٥٠	١٩٩,٢٩٥,٢٥٠	١٩٩,٢٩٥,٢٥٠	٣١٥,٥٢٧,٩١٨	٤٥٧,٨٠٥,٨٧١	٢١٢,٣٣٧,٣٧١	٢,٣٣٨,٨٣٩,٠٦٤

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات تقنية

مشتقات أدوات مالية

أموال مقترضة

مخصصات متوقعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً : يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية

- المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
لغاية ٣ أشهر	الاجمالي	لغاية ٣ أشهر	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة
				مشتقات العملات:
(١٨,٩٠٤,٨٢٠)	(٣,٣٣٢,٢٤٩)	(١٨,٩٠٤,٨٢٠)	(٣,٣٣٢,٢٤٩)	تدفق خارج
١٨,٧٢٥,٩٨٧	٣,٣١٤,٥٩٤	١٨,٧٢٥,٩٨٧	٣,٣١٤,٥٩٤	تدفق داخل
(١٧٨,٨٣٣)	(١٧,٦٥٥)	(١٧٨,٨٣٣)	(١٧,٦٥٥)	المجموع

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
لغاية سنة	لغاية (٥) سنوات	أكثر من	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٤,١٧٦,٣٥٠	-	-	١٧٤,١٧٦,٣٥٠	الاعتمادات والقبولات
١٠٨,٨١٩,٧٤٧	-	-	١٠٨,٨١٩,٧٤٧	السقوف غير المستغلة
١٣٣,٨٤٨,١٦٤	-	-	١٣٣,٨٤٨,١٦٤	الكفالات
٣,٢٣٨,٧١٨	٧,٢٨٦,٣٤٦	١,٤٧٧,٢٦٨	١٢,٠٠٢,٣٣٢	عقود إيجار تشغيلية
١,٦٩٦,٨٨٢	-	-	١,٦٩٦,٨٨٢	التزامات رأسمالية
٤٢١,٧٧٩,٨٦١	٧,٢٨٦,٣٤٦	١,٤٧٧,٢٦٨	٤٣٠,٥٤٣,٤٧٥	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
لغاية سنة	لغاية (٥) سنوات	أكثر من	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٥,٠٧٧,٧٦٨	-	-	١٥٥,٠٧٧,٧٦٨	الاعتمادات والقبولات
٨٦,٩٣٢,٧٢٤	-	-	٨٦,٩٣٢,٧٢٤	السقوف غير المستغلة
١١٧,٥٦٥,٦٢٠	-	-	١١٧,٥٦٥,٦٢٠	الكفالات
٢,٤٢٧,٢٨٥	٨,٨٩٢,٠٦٦	١,٥٣٢,٨١٢	١٢,٨٥٢,١٦٣	عقود إيجار تشغيلية
١,٧٠١,٤٣٠	-	-	١,٧٠١,٤٣٠	التزامات رأسمالية
٣٦٣,٧٠٤,٨٢٧	٨,٨٩٢,٠٦٦	١,٥٣٢,٨١٢	٣٧٤,١٢٩,٧٠٥	المجموع

٤٠ - التحليل القطاعي

١ - معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال القطاعات الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- خدمات الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات شراء وبيع الاسهم لمحفظة العملاء ولحسابها وأمانة الاستثمار والاستشارات المالية وكذلك خدمة الحفظ الأمين وإدارة الاصدارات الأولية.

٢ - معلومات عن التوزيع الجغرافي
يمثل هذا الإفصاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعه في فلسطين والشركات التابعة.

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصرفاته الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		المملكة		داخلة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٤,٨٧٣,٦٤٥	١٨٢,٣٠٣,٧٠٨	١٧,٨٩٥,٤٠٣	٢٢,٧٨٨,٤١١	١٢٦,٩٧٨,٢٤٢	١٥٩,٥١٥,٢٩٧
٢,٣٣٨,٨٣٩,٠٦٤	٢,٥٦٥,١٣١,٩٣٩	٤٦١,١٧٩,٧٨٠	٥٨٨,٠٦٢,٩٣٩	١,٨٧٧,٦٥٩,٢٨٤	١,٩٧٧,٠٦٩,٠٠٠
٨,٨٩٥,٦٣٣	٥,٤٨٩,٩٤٣	٢٤٦,٩٠٨	١,٠٠٢,١٤٦	٨,٦٤٨,٧٢٥	٤,٤٨٧,٧٩٧
					إجمالي الإيرادات مجموع الموجودات المصرفات الرأسمالية

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات :		
٢٦٨,٥٨٣,١٥١	١١٣,٤٢٢,٦٥٩	١٥٥,١٦٠,٤٩٢
٢٦٥,٦٨٢,٢١٢	٢,٢٥٣,٢٠٢	٢٦٣,٤٢٩,٠١٠
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٦,٩٨٧	١٩٦,٩٨٧	-
١١٤,٧٩١,٨٦٢	١١٤,٧٩١,٨٦٢	-
١,٤٤٧,٢٢٧,٧٧١	٧٥٤,١١٠,٠٥٩	٦٩٣,١١٧,٧١٢
٢١٩,٥٧٦,٣٩٠	١٦١,١٥٤,٢١٨	٥٨,٤٢٢,١٧٢
٣١,٩٣٠,٢٣٣	٣١,٩٣٠,٢٣٣	-
٤,٨٣٩,٢٣١	٤,٨٣٩,٢٣١	-
١٤,٦٨٣,٧١٩	١٤,٦٨٣,٧١٩	-
٧٢,٦٢٠,٣٨٣	٢٧,٤٣٠,٠٦٣	٤٥,١٩٠,٣٢٠
٢,٥٦٥,١٣١,٩٣٩	١,٣٣٩,٨١٢,٢٣٣	١,٢٢٥,٣١٩,٧٠٦
مجموع الموجودات		
المطلوبات :		
٦٤,٨٩٦,١٩٥	٢٠,٤٦٨,٤٩٣	٤٤,٤٢٧,٧٠٢
١,٨٤٥,٨٠٠,٧٥٦	٨٥٨,٠٨١,١٦٢	٩٨٧,٧١٩,٥٩٤
١٤٩,٣٥٦,٦٩٣	٥٥,٠٨٨,٥٦٩	٩٤,٢٦٨,١٢٤
١٧٨,٨٣٣	-	١٧٨,٨٣٣
٥,٠٠٦,٧٦٥	٥,٠٠٦,٧٦٥	-
١٩,٦٠٢,١٥٨	-	١٩,٦٠٢,١٥٨
٢,٤٣٧,٧١٦	١,٨٥٦,٦٠٤	٥٨١,١١٢
٣٨,٦٩٦,٤٧٣	١,٠٩٥,٥٨٦	٣٧,٦٠٠,٨٨٧
٢,١٢٥,٩٧٥,٥٨٩	٩٤١,٥٩٧,١٧٩	١,١٨٤,٣٧٨,٤١٠
٤٣٩,١٥٦,٣٥٠	٣٩٨,٢١٥,٠٥٤	٤٠,٩٤١,٢٩٦
مجموع المطلوبات		
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٢٢٨,١٩٧,٨١٤	٧٧,٨١٠,٧٠٨	١٥٠,٣٨٧,١٠٦
٤٩٤,٤٥١,٤٢٥	-	٤٩٤,٤٥١,٤٢٥
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٥,٧١٩	٢٠٥,٧١٩	-
٩٢,١٢٨,٣٣٨	٩٢,١٢٨,٣٣٨	-
١,٢٢٦,٠١٣,٠٣٣	٥٨٩,٤٥٢,٦٠٩	٦٣٦,٥٦٠,٤٢٤
١٧٢,٦٣٧,٦٨٠	١٤٧,٤٢٤,٢٣٥	٢٥,٢١٣,٤٤٥
٢٩,٧٧٤,٨٣٠	٢٩,٧٧٤,٨٣٠	-
٣,٥٥٩,١٤٦	٣,٥٥٩,١٤٦	-
١١,٩٢٦,٤٧٠	١١,٩٢٦,٤٧٠	-
٥٤,٩٤٤,٦٠٩	٣٣,٣٨٩,١٠٥	٢١,٥٥٥,٥٠٤
٢,٣٣٨,٨٣٩,٠٦٤	٩٨٥,٦٧١,١٦٠	١,٣٥٣,١٦٧,٩٠٤

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تسهيلات انتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

مشتقات أدوات مالية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

أموال مقترضة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

الصافي

١٤٥,٦٢٣,٤٥٨	-	١٤٥,٦٢٣,٤٥٨
١,٦٠٦,٩٧٩,١٣٠	٧٨٨,٢٨٩,٩١٥	٨١٨,٦٨٩,٢١٥
١٢٩,٢٩٢,١٠٢	٣٦,٦٧٤,٣٠٨	٩٢,٦١٧,٧٩٤
١٧,٦٥٥	-	١٧,٦٥٥
٥,٠١٥,٩٩٢	٤,٨١٢,٩٤٩	٢٠٣,٠٤٣
١٦,٨٧٢,٧٠٦	-	١٦,٨٧٢,٧٠٦
٤٢٤,٨٧٩	٣١٠,٤١١	١١٤,٤٦٨
٢٢,١٧٦,٩٠٨	١,٨١١,٨٣٢	٢٠,٣٦٥,٠٧٦
١,٩٢٦,٤٠٢,٨٣٠	٨٣١,٨٩٩,٤١٥	١,٠٩٤,٥٠٣,٤١٥
٤١٢,٤٣٦,٢٣٤	١٥٣,٧٧١,٧٤٥	٢٥٨,٦٦٤,٤٨٩

٤٢ - إدارة رأس المال :

مكونات رأس المال :

- رأس المال المدفوع :

يتكون رأس مال بنك الأردن من أسهم عادية تتكون من (٢٠٠/١) مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ، ويحتفظ برأس المال والإحتياطيات القانونية والأرباح المدورة لمواجهة النمو في عمليات البنك ، وتلبية متطلبات التفرع المحلي والإقليمي .

- رأس المال التنظيمي :

يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (III) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي حسب متطلبات بازل (III) :

- الأسهم العادية ،الأرباح المدورة ، بنود الدخل الشامل المتراكم ، الاحتياطيات المعلنة ، حقوق الأقلية والأرباح المرحلية بعد طرح الضريبة والتوزيعات المتوقعة وتطرح التعديلات الرقابية.

متطلبات الجهات الرقابية :

تلزم تعليمات السلطات الرقابية بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال (١٠٠) مليون دينار وكذلك نسبة كفاية رأس المال أن لا تقل عن ١٤,١٢٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أما نسبة الرافعة المالية يجب أن لا تقل عن ٤٪ .

تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين وذلك من خلال النمو الأرباح والذي ينعكس على الاحتياطيات والأرباح المدورة .

- إن رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال وفقاً للمنهج المعياري هي كما يلي:

بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار

بنود رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١):

٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٣,٩١٧	٨٠,٨٢١	الإحتياطي القانوني
١١٣	١٣٤	الإحتياطي الإختياري
٣,٣٣١	٤,١٠٤	إحتياطيات أخرى
٦٣,٥٦٦	٨١,٢٨٨	إحتياطي القيمة العادلة
٢٧,٩٢٦	٢٨,٤٤٦	الأرباح المدورة
٣,٣٨١	٣,١٩٨	حقوق الأقلية في رؤوس أموال الشركات التابعة
(٣,٥٥٩)	(٤,٨٣٩)	يطرح : قيمة الموجودات غير الملموسة
(١٢,٤٠٢)	(١٢,٢٥٦)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
(١١,٩٢٦)	(١٤,٦٨٤)	الموجودات الضريبية المؤجلة
٣٤٤,٣٤٧	٣٦٦,٢١٢	مجموع رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)

بنود رأس المال الإضافي

١٢,٩٩٦	١٥,١٢٩	إحتياطي المخاطر المصرفية
١٢,٩٩٦	١٥,١٢٩	مجموع رأس المال الإضافي

مجموع رأس المال التنظيمي

١,٧١٦,٣٧٢	١,٩٩٨,٩٦٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٨٢	%١٩,٠٨	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%٢٠,٠٦	%١٨,٣٢	نسبة رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١) (%)
%٢٠,٠٦	%١٨,٣٢	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى (%)

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية و المطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

إن بعض الموجودات المالية و المطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، و الجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية و المطلوبات المالية (طرق التقييم و المدخلات المستخدمة) .

			القيمة العادلة		
العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
				دينار	دينار
الموجودات المالية / المطلوبات المالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية قوائم مالية صادرة عن الشركات	المستوى الاول	١٢٢,٦٠٠	١١٢,٢٠٠
			المستوى الثاني	٨٣,١١٩	٨٤,٧٨٧
				٢٠٥,٧١٩	١٩٦,٩٨٧
			المجموع		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية قوائم مالية صادرة عن الشركات	المستوى الاول	٨٣,٢٧٤,٢٩٢	١١٠,٢٣٧,١٤٦
			المستوى الثاني	٨,٨٥٤,٠٤٦	٤,٥٥٤,٧١٦
				٩٢,١٢٨,٣٣٨	١١٤,٧٩١,٨٦٢
			اجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة		
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة					
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٧,٦٥٥	١٧٨,٨٣٣
				١٧,٦٥٥	١٧٨,٨٣٣
			عقود آجلة عملات أجنبية		
			مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة		

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٧

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية و المطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية و المطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٦		٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٦٦,٢٧٢,٠٢٣	١٦٦,٢٧٢,٠٢٣	١٩٦,٨٤٢,٩٩٠	١٩٦,٨٢٩,٥٧٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩٥,٣٠٠,٥٧٧	٤٩٤,٤٥١,٤٣٥	٢٦٦,٤٠٢,١٨٦	٢٦٥,٦٨٢,٢١٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٤١٥,٦٨٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٧,٥٣٦,٩٤٥	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
قرض وكمبيالات وأخرى	١,١٠٨,٧٠٢,٥٠١	١,١٠٦,٥٩٠,٥٥٨	١,٣٨٥,٣٧٢,١١٨	١,٣٨٢,٨٦٤,٨٥٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٧٣,٩٨٠,٢١٩	١٧٢,٦٣٧,٦٨٠	٢٢١,٧٥٨,٥٠٩	٢١٩,٥٧٦,٣٩٠
موجودات أخرى	٨٣,٥٨٤,٢٥٥	٣٤,٧٠٥,٥٥٦	١٠٢,٨٣٧,٦٤٦	٤٥,٠٥٠,٦٠٨
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٠٥٣,٢٥٥,٢٦٠	١,٩٩٩,٦٥٧,٢٤٢	٢,٣٠٠,٧٥٠,٣٩٤	٢,٢٣٥,٠٠٣,٦٤٠
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٥,٦٧٠,١٦٩	١٤٥,٦٢٣,٤٥٨	٦٤,٩٨٦,٨٧٠	٦٤,٨٩٦,١٩٥
ودائع عملاء	١,٦٠٩,٦٧٥,٠٢٢	١,٦٠٦,٩٧٩,١٣٠	١,٨٥٠,٧٧٥,١٧٦	١,٨٤٥,٨٠٠,٧٥٦
تأمينات نقدية	١٢٩,٢٩٩,٢٠١	١٢٩,٢٩٢,١٠٢	١٤٩,٣٦٧,٠١٤	١٤٩,٣٥٦,٦٩٣
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,٨٨٤,٦٤٤,٣٩٢	١,٨٨١,٨٩٤,٦٩٠	٢,٠٦٥,١٢٩,٠٦٠	٢,٠٦٠,٠٥٣,٦٤٤

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها و التي تعكس مخاطر الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة
أ - ارتباطات والتزامات انتمائية :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٠,٥٤٢,١٥١	١١٧,٩٨٣,٢١٤	اعتمادات
٧٤,٥٣٥,٦١٧	٥٦,١٩٣,١٣٦	قبولات
		كفالات :
٣١,٦٥٩,٣٩٥	٣٨,٧٨٢,٠٢٩	- دفع
٤٩,٨٢٩,٩٢١	٦١,١٣٧,٥٩٨	- حسن تنفيذ
٣٦,٠٧٦,٣٠٤	٣٣,٩٢٨,٥٣٧	- أخرى
٨٦,٩٣٢,٧٢٤	١٠٨,٨١٩,٧٤٧	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
٣٥٩,٥٧٦,١١٢	٤١٦,٨٤٤,٢٦١	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٧٠١,٤٣٠	١,٦٩٦,٨٨٢	عقود شراء ممتلكات ومعدات *
١٢,٨٥٢,١٦٣	١٢,٠٠٢,٣٣٢	عقود ايجار تشغيلية ورأسمالية **
١٤,٥٥٣,٥٩٣	١٣,٦٩٩,٢١٤	المجموع

* تستحق هذه الالتزامات خلال أقل من سنة .

** تستحق هذه الإلتزامات في فترة تتراوح ما بين السنة والعشر سنوات.

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالاعطال والضرر ولوقف صرف شيكات ، ويبلغ مجموع قيم هذه القضايا ١٧,٠٥٦,٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (١٧,٥٨٥,٤٨٥ دينار كما في نهاية السنة السابقة) وفي رأي الادارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ٦٧٦,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٦٢٦,٧١٤ دينار كما في نهاية السنة السابقة) ، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة الموحد أو يتم قيدها على المخصص المأخوذ عند دفعها .

٤٦ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) مبادرة الإفصاح.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر الغير متحققة.
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤-٢٠١٦ (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى).

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

ان المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يتم البنك بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علماً أنها متاحة للتطبيق المبكر:

المعايير الجديدة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ باستثناء شركات التأمين والذي سيطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات العقود مع العملاء (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الاستثمارات العقارية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣: عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).

- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢: معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

هذا وتتوقع إدارة البنك بتطبيق هذه المعايير والتعديلات عند إعداد البيانات المالية الموحدة في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية وأدناه الأثر المالي المتوقع للتطبيق والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير والذي سيتم الإفصاح عن الأثر المتوقع من تطبيقه حين قيام البنك من مراجعة الأثر كون ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات التطبيق هذا المعيار في الفترة الحالية.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

- يتطلب من البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، وعليه قام البنك بتقدير الأثر المتوقع من تطبيق المعيار على البيانات المالية الموحدة، هذا وقد يختلف الأثر عند التطبيق الفعلي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك للأسباب التالية:
- إن الأثر المتوقع تم احتسابه على الأرصدة والمعلومات كما في ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٧، إلا أن إدارة البنك لا تتوقع وجود اختلاف جوهري للأثر عند احتسابه على الأرصدة والمعلومات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- إن البنك سيقوم بعكس نتائج أثر كامل التقديرات والاختبارات المطلوبة بموجب متطلبات المعيار عند إصدار أول قوائم مالية موحدة مرحلية موجزة للبنك للفترة التي ستنتهي في ٣١ آذار ٢٠١٨.
- أية أمور تتطلب التعديل عند إصدار تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) بشكل نهائي.

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ- التصنيف والقياس للموجودات المالية:

لا تتوقع إدارة البنك وجود أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ إستناداً لطلب البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

ب- التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الربح والخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة والنتيجة عن التغير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحد.

- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد.

لم يرق البنك بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ، كما لا يوجد أي توجه من الإدارة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن هذه الفئة ، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على القوائم المالية الموحدة.

ج- محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، للبنك الإختيار في الإستمرار في إستخدام سياسة محاسبة التحوط إستناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكون البنك لا يقوم بحركات جوهرية تتطلب إستخدام محاسبة التحوط فإنه سيقوم بالإستمرار في إستخدام سياسة محاسبة التحوط إستناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

د- تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لإحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية – أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الإستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية ، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة ، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) .

إن الجدول التالي يبين القيمة المتوقعة لأثر تطبيق المعيار الجديد مقارنة مع ما تم قيده من قبل البنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني:

التصنيف	التسهيلات الائتمانية				الموجودات المالية الأخرى		الإجمالي
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة			
Stage ١	٢,٧٥٣,٩٥٨	٧١٨,٨٣٢	٧٦٠,٣٦٤	٨٠٨,٨١٣	٥٢٤,٨٤٣	٥,٥٦٦,٨١٠	
Stage ٢	-	٦,٦٢٧	٢٩٦,٥٨٠	٦٥,٤٨٨	-	٣٦٨,٦٩٥	
Stage ٣	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	٢,٧٥٣,٩٥٨	٧٢٥,٤٥٩	١,٠٥٦,٩٤٤	٨٧٤,٣٠١	٥٢٤,٨٤٣	٥,٩٣٥,٥٠٥	

هذا ويحتفظ البنك بمخصصات إضافية تغطي القيمة المتوقعة لأثر تطبيق المعيار الجديد، وعليه فإنه لن يكون لتطبيق المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

هـ- الإفصاحات

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا ويقوم البنك بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية الموحدة اللاحقة بعد التطبيق.

و- التطبيق

سيقوم البنك استغلال الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك بقيد الآثار المحتملة (إن وجدت) على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة والمخصصات وحقوق غير المسيطرين عوضاً عن إعادة اصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR
THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2017
TOGETHER WITH THE
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2017

TABLE OF CONTENTS

Independent Auditor's Report	1 - 5
	<u>Statement</u>
Consolidated Statement of Financial Position	A
Consolidated Statement of Profit or Loss	B
Consolidated Statement of Comprehensive Income	C
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	D
Consolidated Statement of Cash Flows	E
	<u>Page</u>
Notes to the Consolidated Financial Statements	1 -58



Kawasmy & Partners CO.
Amman – Jordan
Shmeisani, Al-Shareef Abdul Hameed Sharaf Str. BLD # 28
Tel : +962 6 5650700, Fax : +962 6 5688598

Independent Auditor's Report

**To the Shareholders of
Bank of Jordan
Public Shareholding Limited Company
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan**

Report on the Audit of Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Bank of Jordan and its subsidiaries “**the Bank**” which comprise the consolidated statement of financial position as of December 31, 2017, and the consolidated statements of profit or loss, comprehensive income, changes in owner's equity and 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 of December 31, 2017, its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Basis of 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.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that in our professional judgment, were of most significance in our audit for current year consolidated financial statements. 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:

1. Adequacy of Credit Facilities Impairment Provision

The provision for credit facilities impairment is significant to the Bank's financial statements. Moreover, its calculation requires making assumptions and management's use of estimates for the drop in credit ratings and un-collectability that may result due to deteriorating financial and economic conditions for some sectors as well as inadequate guarantees. Moreover, the suspension of interest in the case of default according to regulatory authorities' instructions. Net credit facilities granted by the Bank to customers amounted to JD 1,447 million, which represent 56% 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.

How our audit addressed the key audit matters

The performed audit procedures included understanding the nature of credit facilities portfolios, examining the internal control system adopted in granting and monitoring credit, and evaluating the reasonableness of management's estimates of the provision for credit facilities impairment, collection procedures and follow-up, as well as suspension of interest. Furthermore, we reviewed and understood the Bank's policy for calculating provisions, we also selected and reviewed a sample of performing, watch list, and non-performing credit facilities at the Bank's level as a whole. In addition, we evaluated the factors affecting the calculation of the provision for credit facilities impairment such as evaluating available guarantees and collaterals, customers' financial solvency, management's estimates of expected cash flows, and regulatory authorities' statutory requirements. We also discussed these factors with executive management to verify the adequacy of recorded provisions. Moreover, we re-calculated the provisions to be taken for those accounts and verified suspension of interest on non-performing or defaulted accounts and the Bank's adherence to the regulatory authorities' instructions, requirements and related International Accounting Standard No. (39), and assumptions used for the calculation of the provision for credit facilities impairment.

We also evaluated the adequacy of disclosures relating to credit facilities, provision for credit facilities impairment, and risks set out in Note (9).

2. Financial Assets:

The Bank holds non-traded financial assets within the financial assets portfolio through the comprehensive income statement in the amount of JD 4,554,716 as of December 31, 2017. These assets should be stated at fair value in accordance with International Financial Reporting Standard No. (9). Moreover, the Bank holds financial assets at amortized cost in the amount of JD 219,576,390 as of December 31, 2017. In that regard, the Bank should measure the impairment in their value through comparing the recorded value to their fair value.

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.

How our audit addressed the key audit matters

Audit procedures included evaluating internal procedures relating to the determination of the fair value of financial assets 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-traded 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 also included 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.

3. Foreign Currency Translation Reserve / Investments in Foreign Subsidiaries

Due to the deployment of the Bank's foreign branches in several countries and the dealing in various foreign currencies, the Bank may be exposed to fluctuation of exchange rates risks arising from some of those countries' prevailing conditions. Therefore, translating the assets and liabilities of foreign branches and subsidiaries from the local currency (the functional currency) to Jordanian dinar is significant to our audit. Moreover, the exchange differences arising from evaluating the net investment in foreign branches and subsidiaries are shown within other comprehensive income items.

How our audit addressed the key audit matters

The audit procedures included testing the internal control system relating to determination of foreign currency exchange rates adopted by management. In addition, the audit procedures included reviewing a sample of foreign currency exchange rates adopted by management and matching them with those set by the Central Bank of Jordan. The audit procedures also included re-calculating a sample of the differences arising from translating those currencies shown within other comprehensive income items. They included as well obtaining the subsidiary's financial statements, verifying management's exchange rates, and matching them with the exchange rates of the Central Bank of Jordan.

4. Provision for Income Tax and Deferred Tax Assets

The tax expense calculation for the year, tax provision for open tax years, and deferred tax assets involve assumptions and estimates of significant amounts in the consolidated financial statements as a whole. In addition, the Bank undertakes complex and extensive operations within its everyday activities, which renders judgments and estimates which is significant matter for tax purposes.

How our audit addressed the key audit matters

We have implemented audit procedures to gain an understanding of the nature of risks related to income tax and to assess the professionalism of the Bank's legal and tax consultants relating to the evaluation and calculation of due taxes and tax opinion they provided to us on the adequacy of the tax provisions. We have also discussed with management the scope of work of the Bank's legal and tax consultant to verify their efficiency and capability to calculate the required provisions. Furthermore, we have also discussed management's point of view on the accuracy and adequacy of the provisions taken, reasonableness of the adopted accounting estimates, and the Bank's adoption of International Accounting Standard No. (12). In addition, we discussed the impact of any tax differences with the tax authorities and their impact on the consolidated financial statements.

We also evaluated the adequacy of disclosures relating to income tax provision and deferred tax assets set out in Note (18).

Other Information

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

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



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

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is 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 to 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 ISAS, 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 that is 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 disclosures 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 the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient 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 that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards procedures.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current year 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. We recommend that the General Assembly of Shareholders approve these consolidated financial statements.

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.

Kawasmy and Partners
KPMG

Hatem Kawasmy
License No. (656)

Amman – Jordan
January 28, 2018



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

	NOTE	DECEMBER 31,	
		2017	2016
		JD	JD
Assets			
Cash and balances with central banks	4	268,583,151	228,197,814
Balances with banks and financial institutions	5	265,682,212	494,451,425
Deposits with banks and financial institutions	6	125,000,000	25,000,000
Financial assets at fair value through profit or loss	7	196,987	205,719
Financial assets at fair value through comprehensive income	8	114,791,862	92,128,338
Direct credit facilities – Net	9	1,447,227,771	1,226,013,033
Financial assets at amortized cost	10	219,576,390	172,637,680
Property and equipment – Net	11	31,930,233	29,774,830
Intangible assets	12	4,839,231	3,559,146
Deferred tax assets	18	14,683,719	11,926,470
Other assets	13	72,620,383	54,944,609
Total Assets		2,565,131,939	2,338,839,064
Liabilities and Owners' Equity			
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	14	64,896,195	145,623,458
Customers' deposits	15	1,845,800,756	1,606,979,130
Cash margins	16	149,356,693	129,292,102
Financial derivatives	37	178,833	17,655
Other provisions	17	5,006,765	5,015,992
Income tax provision	18	19,602,158	16,872,706
Borrowed Funds	19	2,437,716	424,879
Other liabilities	20	38,696,473	22,176,908
Total Liabilities		2,125,975,589	1,926,402,830
Owners' Equity:			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Paid-up capital	21	200,000,000	200,000,000
Statutory reserve	22	80,820,952	73,917,046
Voluntary reserve	22	134,330	113,124
General banking risks reserve	22	15,128,290	12,996,161
Special reserve	22	4,103,632	3,330,908
Foreign currency translation differences	23	(12,256,254)	(12,401,835)
Fair value reserve	24	81,288,341	63,565,588
Retained earnings	25	64,446,126	63,926,237
Total Equity attributable to the Bank's Shareholders		433,665,417	405,447,229
Non-controlling interests		5,490,933	6,989,005
Total Owners' Equity		439,156,350	412,436,234
Total Liabilities and Owners' Equity		2,565,131,939	2,338,839,064

Board of Director's ChairmanChief Executive Officer

The accompanying notes from (1) to (46) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

STATEMENT (B)
BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2017	2016
		JD	JD
Interest income	27	129,861,236	109,915,974
Less: Interest expense	28	26,919,012	17,153,738
Net Interest income		102,942,224	92,762,236
Commissions income – Net	29	24,259,668	23,482,888
Net interest and commissions income		127,201,892	116,245,124
Foreign currencies income	30	2,760,010	2,486,154
Gain (loss) from financial assets at fair value through profit or loss	31	4,217	(54,858)
Cash dividends from financial assets at fair value through comprehensive income	8	4,636,746	2,815,647
Gain on sale of financial assets at amortized cost	10	87,724	-
Other income	32	20,327,389	5,956,955
Total Income		155,017,978	127,449,022
Employees expenses	33	33,572,988	30,406,781
Depreciation and amortization	12,11	4,806,532	4,591,875
Other expenses	34	25,006,129	21,493,303
Provision for impairment of direct credit facilities	9	20,637,508	5,689,334
Provision for assets foreclosed by the Bank	13	2,925,420	2,537,031
Other provisions	17	486,038	415,290
Total Expenses		87,434,615	65,133,614
Profit before Income Tax		67,583,363	62,315,408
Less: Income tax expense	18	21,973,902	20,113,384
Profit for the Year Statements (C) and (D)		45,609,461	42,202,024
Attributable to:			
Bank's Shareholders		46,795,537	41,396,285
Non-controlling Interests		(1,186,076)	805,739
Profit for the Year		45,609,461	42,202,024
Earnings per share for the year attributable to the Banks' shareholders			
Basic/diluted	35	0.234	0.207

Board of Director's ChairmanChief Executive Officer

The accompanying notes from (1) to (46) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

STATEMENT (C)

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	For the Year	
	Ended December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Profit for the Year	45,609,461	42,202,024
Other comprehensive income items:		
Items that may be reclassified subsequently to consolidated statement of profit or loss:		
Foreign currencies translation differences	(612,098)	2,583,450
	(612,098)	2,583,450
Items that will not be reclassified subsequently to consolidated statement of profit or loss:		
(Loss) from sales of financial assets at fair value through comprehensive income	-	(491,918)
Change in fair value reserve	17,722,753	32,217,724
	17,722,753	31,725,806
Total Comprehensive Income-Statement (D)	62,720,116	76,511,280
Total Comprehensive Income Attributable to:		
The Bank's Shareholders	64,218,188	74,225,435
Non-controlling Interests	(1,498,072)	2,285,845
	62,720,116	76,511,280

The accompanying notes from (1) to (46) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

	Reserves													Total Owners' Equity
	Paid-up Capital	General Banking Risks				Foreign Currency Translation Differences	Fair Value Reserve	Retained Earnings	Total equity attributable to the Banks' Shareholders Equity		Non-Controlling Interests			
		Statutory	Voluntary	Special					Bank's	Shareholders				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the Year Ended December 31, 2017														
Balance – Beginning of the year	200,000,000	73,917,046	113,124	12,996,161	3,330,908	(12,401,835)	63,565,588	63,926,237	405,447,229	6,989,005	412,436,234			
Foreign currency translation differences	-	21,206	21,206	4,072	-	145,581	-	(492,167)	(300,102)	(311,996)	(612,098)			
Profit for the year – Statement (B)	-	-	-	-	-	-	-	46,795,537	46,795,537	(1,186,076)	45,609,461			
Changes in fair value reserve	-	-	-	-	-	-	17,722,753	-	17,722,753	-	17,722,753			
Total Comprehensive Income – Statement (C)	-	21,206	21,206	4,072	-	145,581	17,722,753	46,303,370	64,218,188	(1,498,072)	62,720,116			
Transfer to reserves	-	6,882,700	-	2,128,057	772,724	-	-	(9,783,481)	-	-	-			
Dividends paid*	-	-	-	-	-	-	-	(36,000,000)	(36,000,000)	-	(36,000,000)			
Balance – End of the Year	200,000,000	80,820,952	134,330	15,128,290	4,103,632	(12,256,254)	81,288,341	64,446,126	433,665,417	5,490,933	439,156,350			
For the Year Ended December 31, 2016														
Balance – Beginning of the year	155,100,000	67,716,833	13,709,740	12,646,252	2,921,601	(11,481,891)	33,186,645	88,442,614	362,241,794	4,703,160	366,944,954			
Foreign currency translation differences	-	(2,401)	(2,401)	(11,645)	-	(919,944)	-	2,039,735	1,103,344	1,480,106	2,583,450			
Profit for the year – Statement (B)	-	-	-	-	-	-	-	41,396,285	41,396,285	805,739	42,202,024			
(Loss) on sale of financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-	-	-	-	(1,838,781)	1,346,863	(491,918)	-	(491,918)			
Changes in fair value reserve	-	-	-	-	-	-	32,217,724	-	32,217,724	-	32,217,724			
Total Comprehensive Income Statement (C)	-	(2,401)	(2,401)	(11,645)	-	(919,944)	30,378,943	44,782,883	74,225,435	2,285,845	76,511,280			
Transfer to reserves	-	6,202,614	108,643	361,554	409,307	-	-	(7,082,118)	-	-	-			
Dividends paid*	-	-	-	-	-	-	-	(31,020,000)	(31,020,000)	-	(31,020,000)			
Increase in paid-up capital**	44,900,000	-	(13,702,858)	-	-	-	-	(31,197,142)	-	-	-			
Balance – End of the Year	200,000,000	73,917,046	113,124	12,996,161	3,330,908	(12,401,835)	63,565,588	63,926,237	405,447,229	6,989,005	412,436,234			

* According to the resolution of the Bank's General Assembly in its ordinary meeting held on April 17, 2017, it was approved to distribute 18% of the Bank's capital in cash to the shareholders which is equivalent to JD 36,000,000 (against 20% of the Bank's capital in cash to the shareholders which is equivalent to JD 31,020,000 in accordance to the resolution of the general assembly in its ordinary meeting held on April 9, 2016).

** According to the resolution of the Bank General Assembly in its extraordinary meeting held on April 9, 2016, it was approved to increase the Bank's capital from JD 155,100,000 to JD 200,000,000 by capitalizing a part from the voluntary reserve by JD 13,702,858, and capitalizing JD 31,197,142 from retained earnings and to distribute them as free shares over the shareholders each per ownership. all legal procedures related to the increase of capital completed on April 19, 2016.

In Accordance to the instructions of the regulatory bodies:

- The general banking risks reserve and the special reserve cannot be utilized without prior approval from the Central Bank of Jordan and Palestine Monetary Authority.
- Retained earnings include a restricted amount of JD 14,683,719 against deferred tax benefits as of December 31, 2017. According to the Central Bank of Jordan instructions, this restricted amount cannot be utilized through capitalization or distribution unless actually realized.
- Retained earnings include an amount of JD 5,060,455 as of December 31, 2017 which represents the effect of early adoption of IFRS (9). These restricted amounts cannot be utilized unless realized through actual sale.
- The fair value reserve cannot be utilized including the capitalization, distribution, write-off losses or any other commercial acts unless realized through actual sale as instructed by Central Bank of Jordan and Jordan Security Commission.

The accompanying notes from (1) to (46) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

STATEMENT (E)

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

		For the Year Ended December 31,	
	Note	2017	2016
		JD	JD
Cash Flows From Operating Activities:			
Profit before income tax – Statement (B)		67,583,363	62,315,408
Adjustments for Non-cash items:			
Depreciation and amortization	11,12	4,806,532	4,591,875
Provision for impairment in direct credit facilities	9	20,637,508	5,689,334
(Gain) from sale of property and equipment	32	(204,110)	(64,547)
Loss from financial assets at fair value through profit or loss – Unrealized	31	8,732	36,351
Effect of exchange rate fluctuations	30	(2,307,543)	(2,341,645)
Other provisions	17	486,038	415,290
Provisions for assets foreclosed by the Bank	13	2,925,420	2,537,031
Foreign currency exchange differences		(402,831)	1,466,147
		93,533,109	74,645,244
Profit before changes in assets and liabilities			
Changes in Assets and Liabilities:			
(Increase) in restricted balances		(1,174,192)	(746,708)
(Increase) decrease in deposits with banks and financial institutions (maturing over 3 months)		(100,000,000)	130,000,000
Decrease in financial assets at fair value through profit or loss		-	853,758
(Increase) in direct credit facilities		(241,852,246)	(89,465,121)
(Increase) decrease in other assets		(21,064,065)	2,077,350
Increase (decrease) in deposits and financial institutions (maturing over 3 months)		21,531,993	(3,159,000)
Increase in customer's deposits		238,821,626	42,092,167
Increase in cash margins		20,064,591	18,120,950
Increase (decrease) in borrowed funds		2,012,837	(76,077)
Increase in other liabilities		16,038,883	2,399,248
		(65,620,573)	102,096,567
Net Cash Flows from Operating Activities before paid taxes, end-of-service indemnity provision, and lawsuits provision			
End-of-service indemnity and lawsuits provisions paid	17	27,912,536	176,741,811
Taxes paid	18	(533,936)	(1,525,128)
		(21,876,847)	(16,811,866)
Net Cash Flows from Operating Activities		5,501,753	158,404,817
Cash Flows From Investing Activities:			
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(85,774,723)	(37,503,238)
Sale and Maturity of financial assets at amortized cost		38,836,013	92,521,265
(Purchase) of financial assets at fair value through comprehensive income		(5,015,771)	(2,988,738)
Sale of financial assets at fair value through comprehensive income		75,000	5,237,547
Maturity (Purchase) of financial derivatives		161,178	883,762
(Purchase) of property and equipment and advance payments to acquire property and equipment		(5,489,943)	(8,895,633)
Sale of property and equipment		332,735	213,092
(Purchase) of intangible assets	12	(2,101,181)	(960,792)
Net Cash Flows (Used in) from Investing Activities		(58,976,692)	48,507,265
Cash Flows From Financing Activities:			
Foreign currency translation differences		(612,098)	2,583,450
Dividends distributed to shareholders		(35,519,318)	(30,947,339)
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		(36,131,416)	(28,363,889)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	30	2,307,543	2,341,645
Net (Decrease) Increase in Cash and Cash Equivalents		(87,298,812)	180,889,838
Cash and cash equivalents - Beginning of the year		564,145,672	383,255,834
Cash and Cash Equivalents - End of the Year	36	476,846,860	564,145,672

The accompanying notes from (1) to (46) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1. General

Bank of Jordan was established in 1960 as a public shareholding limited company with headquarters in Amman – Jordan. On March 3, 1960, it was registered under number (1983) according to the Companies Law No. 33 for the year 1962 with an authorized capital of JD 350,000, represented by 70,000 shares at a par value of JD 5 per share. However, the Bank's authorized and paid-up capital was increased in stages, the last of which took place in accordance to the resolution of the general assembly in their extraordinary meeting held on April 9, 2016. Thus, the Bank's capital was increased from 155/1 million to 200 million through the capitalization of JD 13,702,858 from voluntary reserve and JD 31,197,142 from retained earnings. All of the legal procedures related to the capital increase have been completed on April 19, 2016.

The Bank provides all financial and banking services within its scope of activities. Those services are offered through its (73) branches in Jordan, (14) branches in Palestine and its subsidiaries in Jordan and Syria (Excel for Financial Investments Company, Jordan Leasing Company and Bank of Jordan – Syria).

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors in its meeting No. 605 held on January 25, 2018.

**2. Summary of Significant Accounting Policies
Financial Statements Basis of Preparation**

- The consolidated financial statements for the Bank and its subsidiaries were prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations of the International Financial Reporting Interpretation Committee Emanating from the International Accounting Standards Board and in conformity with the applicable laws and regulations of the Central Bank of Jordan.
- The consolidated financial statements were prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through comprehensive income and financial derivatives which are measured at fair value at the date of the consolidated financial statements. Moreover, hedged assets and liabilities are stated at fair value.
- The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar "JD", being the functional currency of the Bank.
- The accounting policies adopted for the current year are consistent with those applied in the year ended December 31, 2016 except for the effect of the adoption of new and modified standards as stated in Note (46 - A).

Basis of Consolidation

- The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the subsidiaries controlled by the Bank. Control is achieved whereby the Bank has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiaries to obtain benefits from their activities. All intra-group transactions, balances, income, and expenses are eliminated in full.

- The financial statements of the subsidiary companies are prepared for the same financial year of the Bank using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the subsidiary companies are different from those used by the Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary companies are made so as to comply with the accounting policies used by the Bank.

As of December 31, 2017 and 2016, the Bank has the following subsidiary companies:

Name of Subsidiary	Paid-up Capital	Bank's Ownership Percentage	Subsidiary's Nature of Business	Place of Operation	Acquisition Date
		%			
Excel for Financial Investments Company	JD 3.5 Million	100	Financial Brokerage	Amman	March 23, 2006
Bank of Jordan – Syria*	3,000 Million (Syrian – Lira)	49	Banking Activities	Syria	May 17, 2008
Jordan Leasing Company	JD 20 Million	100	Finance Lease	Amman	October 24, 2011

The most important information of the subsidiaries for the year 2017 is as follows:

	December 31, 2017		For the Year 2017	
Name of Subsidiary	Total Assets	Total Liabilities	Total Revenues	Total Expenses
	JD	JD	JD	JD
Excel for Financial Investments Company	10,179,364	780,213	1,820,557	624,230
Bank of Jordan – Syria*	47,522,921	35,788,915	2,599,306	4,924,946
Jordan Leasing Company	28,447,312	4,695,335	2,084,798	931,610

- The results of the subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of profit or loss from the effective date of acquisition which is the date on which actual control over the subsidiary is assumed by the Bank. Moreover, the operating results of the disposed subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of profit or loss up to the effective date of disposal which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.
- Non-controlling interests represents the portion of equity not held by the Bank in the subsidiary company.
- * The results of Bank of Jordan – Syria have been consolidated in the accompanied consolidated financial statements due to the Bank's power to govern the financial and operating policies of the subsidiary company.

Segmental Information

- Business is a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business segments, to the effect that it is measured according to the reports used by the Executive Directors and the main decision maker at the Bank.
- Geographical sector relates to providing products or services in an economic environment subject to specific risks and returns different from those operating in other sectors of other economic environments.

Direct Credit Facilities

- A provision for the impairment of direct credit facilities is recognized when the Bank cannot obviously recover the overdue amounts, and there is objective evidence that the future cash flows of the direct credit facilities have been negatively impacted by an event as well as the estimation of the impairment loss. The provision amount is charged to in the consolidated statement of profit or loss.
- Interest and commission earned on non-performing credit facilities are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan, and in accordance with the instructions of the regulatory authorities in Syria and the Palestinian Monetary Authority, whichever is more conservative.
- Credit facilities are written off against its provision when the procedures to collect these direct credit facilities are not feasible. Any surplus in the gross provision - if any - is reversed through the consolidated statement of profit or loss. Subsequent recoveries of amounts previously written off are credited to revenue.
- The credit facilities and their own suspended interests that have been fully provided for with provisions, are transferred to items off the consolidated statement of financial position based on the board of directors' decisions regarding this issue.
- The suspended interests related to accounts which have legal suits are recorded at items off the consolidated statement of financial position based on the board of directors' decisions with this regards.

Financial Derivatives and Hedge Accounting

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; the change in fair value is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Financial Derivatives for Hedging:

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

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

When the conditions of an effective fair value hedge are met, the resulting gains and losses from re-measuring the valuation of fair value hedge and the change in the fair value of the hedged assets or liabilities is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

When the conditions of an 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 is recorded in the consolidated statement of profit or loss for the same year.

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

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

- When the conditions of the effective hedge do not apply, the gain or loss resulting from change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of profit or loss in the same year.
- Profit or loss resulting from the foreign exchange of interest-bearing debt instruments and within financial assets at fair value through other comprehensive income is included in the consolidated statement of profit or loss. Differences in the foreign currency translation of equity instruments are included in the cumulative change in fair value reserve within owners' equity in the consolidated statement of financial position.

Financial Assets at Amortized Cost

- Financial assets at amortized cost are the financial assets which the Bank management intends, according to its business model, to hold for the purpose of collecting the contractual cash flows until maturity date which comprise the contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the outstanding principal.
- Financial assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover, the issue premium \ discount is amortized using the effective interest rate method, and recorded as debit or credit in the interest account. Provisions associated with the decline in value of these investments leading to the inability to recover the investment or parts thereof are deducted. Any impairment is recorded in the consolidated statement of profit or loss and should be presented subsequently at amortized cost less any impairment losses.
- The amount of the impairment loss recognised at amortized cost is the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the original effective interest rate.
- It is not allowed to reclassify any financial assets to/from this category except for certain cases specified at the International Financial Reporting Standards (and in the case of selling any of those assets before its maturity date, the results should be recorded in a separate account in the consolidated statement of comprehensive income, disclosures should be made in accordance with the requirements of relevant International Financial Reporting Standards).

Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

- Financial assets at fair value through profit or loss are the financial assets purchased by the Bank for the purpose of trading in the near future and achieving gains from the fluctuations in the short-term market prices or trading margins.
- Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded in the consolidated statement of profit or loss upon acquisition) and subsequently measured in fair value. Moreover, changes in fair value are recorded in the consolidated statement of profit or loss including the change in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets or part of them are taken to the consolidated statement of profit or loss.
- Dividends and interests from these financial assets are recorded in the consolidated statement of profit or loss.
- It is not allowed to reclassify any financial assets to/from this category except for the cases specified in the International Financial Reporting Standards.

Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income

- These financial assets represent the investments in equity instruments held for long term.
- These financial assets are recognized at fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognized in the consolidated statement of other comprehensive income and within owner's equity, including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated in foreign currency. Gain or loss from the sale of these investments or part of them should be recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within the consolidated owner's equity, and the balance of the revaluation reserve for these assets should be transferred directly to the retained earnings not through the consolidated statement of profit or loss.
- No impairment testing is required for these assets.
- Dividends are recorded in the consolidated statement of profit or loss.

Fair Value

The closing price (Asset Purchase/Liabilities Selling) as of the date of the consolidated financial statements in active markets represents the fair value of financial assets and derivatives that have declared market prices.

In case declared market prices do not exist, active trading of some financial assets and derivatives is not available, or the market is inactive, fair value is estimated by:

- Comparison with the current market value of a highly similar financial instrument.
- The estimated future cash flows and discounted cash flows at current rates applicable for items with similar terms.
- Options pricing models.
- Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest in accordance with discounted cash flows using effective interest rate. Premiums and discounts are amortized within interest revenues or expense in the consolidated statement of profit or loss.

The evaluation methods aim to obtain a fair value that reflects market expectations and takes into consideration market factors and any expected risks or benefits at the time of evaluation of the financial instruments. In case the fair value of a financial instrument cannot be measured reliably, it is stated at cost less any impairment.

Impairment in Financial Assets

The Bank reviews the values of financial assets recorded 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 in the form of a portfolio. In case such indication exists, the recoverable value is estimated so as to determine the impairment loss.

Investments in Associates

- An associate is an entity over which the Bank has significant influence on the decisions related to Financial and operating policies (but does not control) and whereby the Bank owns 20% - 50% of its voting rights. Moreover, the Bank recognizes its share in the associate based on the equity method.
- Profits and losses resulting from transactions between the Bank and its associates are eliminated according to the Bank's ownership percentage in these companies.

Property and Equipment

- Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment loss in its value. Moreover, depreciation is calculated (except for lands) when the assets are ready for use on the straight-line basis over the estimated useful lives of these assets as follows:

	%
Buildings	2 – 15
Equipment and Fixtures	15
Furniture	9
Vehicles	15
Computers	15
Improvements and Decorations	15

- When the carrying amounts of Property and Equipment exceed their recoverable values, assets are written down, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of profit or loss.
- The useful lives of Property and Equipment are reviewed at the end of each year. In case the expected useful life is different from what was determined before, the change in estimate is recorded in the following years.
- Property and Equipment are derecognized when disposed of or when there is no expected future benefit from their use.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation on the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event and the costs to settle the obligation are both probable and can be reliably measured.

End-of-Service Indemnity Provision

The annual end-of-service indemnities paid to resigned employees are deducted from the related provision when paid, moreover, the excess in the amounts paid to resigned employees than the booked provision are recorded in the consolidated statement of profit or loss. Furthermore, provision against commitments of end-of-service indemnity is taken to the consolidated statement of profit or loss.

Income Tax

- Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.
- Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Taxable income differs from declared income in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenues or disallowed taxable expenses in the current year but deductible in subsequent years, tax acceptable accumulated losses, and items not accepted for tax purposes or subject to tax.
- Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws, regulations, and instructions enforced in 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 assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of taxable amounts. Deferred tax is calculated on the basis of liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or deferred tax assets are recognized.
- Deferred tax assets and deferred tax liabilities are reviewed as of the date of the consolidated statement of financial position, and reduced in case it is expected that no benefit or need will arise, partially or totally.

Paid-up Capital

- Cost of issuing or purchasing the Bank's shares
The cost of issuance or purchase of the Bank's shares is recognized in the Retained Earnings (net after tax effect if any). If the purchase/issue transaction has not been completed, then the cost will be recognized as an expense in the consolidated statement of profit or loss.
- Treasury Shares
No gain or loss is recognised in the consolidated statement of profit or loss on the sale of treasury shares but recognised in owners' equity within share premium/discount. Moreover, loss is recorded in retained earnings in case the share premium of treasury shares has been used up.

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 such accounts are shown in the consolidated statement of profit or loss.
- A provision against the impairment in the capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers is taken.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reported in the consolidated statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Realization of Income and Recognition of Expenses

- Interest income is realized by using the effective interest method except for interest and commissions from non-performing credit facilities, which have not been recognized as income and registered in interest and commissions in suspense.
- Revenues and expenses are recognised according to the accrual basis.
- Commission is recorded as revenue when the related services are provided. Moreover, dividends are recorded when realized (decided upon by the General Assembly of Shareholders).

Recognition of Financial Assets

Purchase and sale of financial assets is recognized on the trading date (which is the date on which the Bank commits itself to purchase or sell the financial asset).

Mortgaged Financial Assets

Mortgaged financial assets are assets mortgaged to third parties, which hold the right to sell or refinance the mortgage. Those assets are continuously evaluated according to the accounting policies designated for each of them and to its original class.

Foreclosed Assets

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

In accordance with the dissemination of the Central Bank of Jordan No. 10/1/4076 and 10/1/2510 dated on March 27, 2014 and February 14, 2017 respectively, the Bank has started from the beginning of the year 2015 to calculate a gradual provision against the assets foreclosed against debts with periods exceeding 4 years.

Intangible Assets

A - Goodwill:

- Goodwill is recorded at cost which represents the excess of the acquisition costs or investment costs in a subsidiary over the net assets fair value of the subsidiary as of the acquisition date. Goodwill that arises from the investment in the subsidiary is recognised in a separate item as intangible assets. Later on, goodwill will be reviewed and reduced by any impairment amount.
- Goodwill is allocated to cash generating unit(s) to test impairment in its value.
- Impairment testing is done on the date of the consolidated financial statements. Goodwill is reduced if the test indicates that there is impairment in its value, and that the estimated recoverable value of the cash generating unit(s) relating to goodwill is less than the book value of the cash generating unit(s). Impairment is recognised in the consolidated statement of profit or loss.

B - Other intangible assets:

- Intangible assets raised through combination are stated at fair value on the date of acquisition. Other intangible assets raised other than combination are recorded at cost.
- Intangible assets are classified on the basis of either a definite or an indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives and recorded as an expense in the consolidated statement of profit or loss. Intangible assets with indefinite lives are reviewed for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is treated in the consolidated statement of profit or loss.
- No capitalization of intangible assets resulting from the Bank's operations is made. They are rather recorded as an expense in the consolidated statement of profit or loss for the year.
- Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

The accounting policy for the intangible assets of the Bank:

Computer Software

Software is shown at cost at the time of purchase and amortized at an annual rate of 15% - 20%.

Foreign Currency

- Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing on the date of the transaction.
- Financial assets and financial liabilities denominated in foreign currencies are translated at the average rates prevailing on the consolidated statement of financial position date as declared by the Central Bank of Jordan, Central Bank of Syria and the Palestinian Monetary Authority.
- 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 profit or loss.
- Translation differences for non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies (such as equity securities) are recorded as part of the change in fair value.
- When consolidating the financial statements, the assets and liabilities of foreign branches and subsidiary companies are translated into the functional currency of each entity at the average exchange rates of the Central Bank of Jordan prevailing on the consolidated statement of financial position date. Income and expense items are translated at the average exchange rates for the year. Any exchange differences are taken directly to a foreign currency translation adjustment reserve within owners' equity. Exchange differences arising from the sale of foreign branches or subsidiaries are recorded as part of the revenues or expenses within the consolidated statement of profit or loss.

Cash and Cash Equivalents

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

3. Accounting Estimates

Preparation of the consolidated financial statements and the application of the accounting policies require the Bank's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of assets, liabilities, disclosures and contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, provisions and the balance of fair value reserves within capital and reserves. In particular, this requires the Bank's management to issue significant judgments and assumptions to assess the future cash flows amounts and their timing. Moreover, the beforementioned 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 arising from the conditions and circumstances of those assessments in the future.

We believe that the assumptions and estimates with material impacts on the recognition of balances recorded in the consolidated financial statements are fairly presented. And the details of these assumptions are as follows:

- A provision for credit facilities is taken on the basis and estimates approved by management in conformity with the International Financial Reporting Standards (IFRS). The outcomes of these basis and estimates are compared against the adequacy of the provisions as per the instructions of the Central Banks where the Bank branches and subsidiaries operate. The strictest outcomes that conform with the IFRS are used for the purpose of determining the provision.
- 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 expected useful economic lives. Impairment loss is taken to the consolidated statement of profit or loss.
- Impairment of assets foreclosed are recorded based on recent and approved evaluations of these assets performed by approved evaluators for the purposes of calculating the impairment. The impairment for these assets is reviewed periodically. In accordance with the dissemination of the Central Bank of Jordan No. 10/1/4076 and 10/1/2510 dated on March 27, 2014 and February 14, 2017 respectively, the Bank has started from the beginning of the year 2015 to calculate a gradual provision against the assets foreclosed against debts with a period exceeding 4 years.
- A provision for lawsuits raised against the Bank is taken. This provision is based on a 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 assessments are reviewed periodically.
- A provision for income tax is taken on the current year's profit and for accrued and estimated tax of the deducted provision for the prior year in case a final settlement with the Income Tax Department is reached for the prior year.
- Fair value hierarchy
The Bank is required to determine and disclose the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorised in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in the IFRS. Differentiating between Level 2 and Level 3 fair value measurements, i.e., assessing whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, may require judgement and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability. When assessing the financial assets and liabilities' fair value, the Bank uses market information when available. In case level 1 inputs are not present, the Bank will deal with independent, qualified parties to prepare evaluation studies. Proper evaluation methods and inputs used in preparing the evaluation are reviewed by the management.

4. Cash and Balances with Central Banks

This item consists of the following:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Cash in vaults	71,753,575	61,925,791
Balances at Central Banks:		
- Current accounts and demand deposits	60,563,818	64,139,425
- Term and notice deposits*	11,801,899	10,626,907
- Certificates of deposit	20,400,000	-
- Statutory cash reserve	104,063,859	91,505,691
	268,583,151	228,197,814

- Except for the statutory cash reserve, restricted balances amounted to JD 2,443,099 as of December 31, 2017 (JD 2,402,507 as of December 31, 2016).
- * This balance includes JD 9,358,000 maturing within a period exceeding three months (JD 8,224,400 as of December 31, 2016).

5. Balances with Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	-	-	18,476,828	38,434,350	18,476,828	38,434,350
Deposits maturing within 3 months or less	177,538,910	390,387,634	69,666,474	65,629,441	247,205,384	456,017,075
	177,538,910	390,387,634	88,143,302	104,063,791	265,682,212	494,451,425

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 15,073,372 as of December 31, 2017 (JD 34,597,230 as of December 31, 2016).
- Restricted balances at banks and financial institutions amounted to JD 2,253,202 as of December 31, 2017 and 2016.

6. Deposits with Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3 to 6 months	10,000,000	10,000,000	-	-	10,000,000	10,000,000
Deposits maturing within 6 to 9 months	-	-	-	-	-	-
Deposits maturing within 9 months to a year	-	15,000,000	-	-	-	15,000,000
Deposits maturing after 1 year	115,000,000	-	-	-	115,000,000	-
	125,000,000	25,000,000	-	-	125,000,000	25,000,000

- There are no restricted deposits as of December 31, 2017 and 2016.

7. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

This item consists of the following:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Shares listed in local active markets	112,200	122,600
Shares unlisted in local active markets	84,787	83,119
	196,987	205,719

8. Financial Assets at Fair Value Through Comprehensive Income

This item consists of the following:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Shares listed in local active markets	100,843,880	79,021,668
Shares unlisted in local active markets*	2,856,601	7,146,541
Shares listed in foreign active markets	9,393,266	4,252,624
Shares unlisted in foreign active markets*	1,698,115	1,707,505
	114,791,862	92,128,338

- Total cash dividends from financial assets at fair value through comprehensive income amounted to JD 4,636,746 for the year ended December 31, 2017 (JD 2,815,647 for the year ended December 31, 2016).

- * The fair value for unlisted investments had been calculated in accordance with the Bank's share of the net assets of these Investments based on the latest audited financial statements for the company in which the Bank invested.

9. Direct Credit Facilities - Net

This item consists of the following:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Individual (Retail Customers):	377,216,321	328,815,801
Overdraft accounts	9,255,980	10,453,963
Loans and discounted bills*	350,692,614	305,735,908
Credit cards	17,267,727	12,625,930
Real estate loans	234,024,646	224,886,600
Corporate:	700,988,262	604,772,198
Large corporate customers	459,850,066	456,804,426
Overdraft accounts	75,961,510	128,944,650
Loans and discounted bills*	383,888,556	327,859,776
SMEs	241,138,196	147,967,772
Overdraft accounts	56,231,895	39,217,032
Loans and discounted bills*	184,906,301	108,750,740
Government and public sector	229,352,737	139,357,534
Total	1,541,581,966	1,297,832,133
Less: Provision for impairment in direct credit facilities	(86,485,514)	(64,840,522)
Less: Interest in suspense	(7,868,681)	(6,978,578)
Net Direct Credit Facilities	1,447,227,771	1,226,013,033

- * Net of interest and commission received in advance amounting to JD 13,765,564 as of December 31, 2017 (JD 12,623,079 as of December 31, 2016).
- Non-performing credit facilities amounted to JD 76,806,921 representing (4.98%) of the direct credit facilities balance for the year (JD 66,206,464 representing (5.1%) for prior year).

- Non-performing credit facilities after deducting the suspended interest amounted to JD 68,938,240 representing (4.5%) of direct credit facilities after deducting the suspended interest for the year (JD 59,227,886 representing (4.59%) for prior year).
- Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 78,267,657 representing (5.08%) of total direct credit facilities for the year (JD 87,000,117 representing (6.7%) for the prior year). Moreover, credit facilities granted to the public sector in Palestine amounted to JD 65,823,307 for the year (JD 52,357,417 for the prior year).

Provision for impairment in direct credit facilities:

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

2017	Corporate Entities					
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Large Corporate Customers	SMEs	Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	18,953,345	2,785,243	35,966,394	7,135,540	-	64,840,522
Foreign currency differences	103,241	6,855	855,790	41,598	-	1,007,484
Provision for the year taken from revenues	2,905,243	2,602,326	10,738,645	4,391,294	-	20,637,508
Balance – End of the Year	<u>21,961,829</u>	<u>5,394,424</u>	<u>47,560,829</u>	<u>11,568,432</u>	<u>-</u>	<u>86,485,514</u>

2016	Corporate Entities					
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Large Corporate Customers	SMEs	Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	17,472,318	2,283,060	45,944,604	5,006,118	-	70,706,100
Foreign currency differences	(122,648)	(1,196)	(2,890,903)	(74,950)	-	(3,089,697)
Provision for the year taken from revenues	1,603,675	503,379	1,377,908	2,204,372	-	5,689,334
Provisions transferred to off-statement of financial position accounts	-	-	(8,465,215)	-	-	(8,465,215)
Balance – End of the Year	<u>18,953,345</u>	<u>2,785,243</u>	<u>35,966,394</u>	<u>7,135,540</u>	<u>-</u>	<u>64,840,522</u>

The amount of calculated provisions on a single client basis and on a portfolio basis and not reported yet is as follows:

2017	Corporate Entities					
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Large Corporate Customers	SMEs	Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
On a single client basis	21,529,943	5,298,261	45,389,037	11,531,525	-	83,748,766
On a portfolio basis	431,886	96,163	2,171,792	36,907	-	2,736,748
Balance – End of the Year	<u>21,961,829</u>	<u>5,394,424</u>	<u>47,560,829</u>	<u>11,568,432</u>	<u>-</u>	<u>86,485,514</u>

2016	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Corporate Entities			Public Sector	Total
			Large Corporate Customers	SMEs			
	JD	JD	JD	JD	JD		JD
On a single client basis	18,653,906	2,713,020	35,261,391	7,002,432	-	-	63,630,749
On a portfolio basis	299,439	72,223	705,003	133,108	-	-	1,209,773
Balance – End of the Year	18,953,345	2,785,243	35,966,394	7,135,540	-	-	64,840,522

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other debts amounted to JD 4,333,080 as of December 31, 2017 (JD 6,714,569 as of December 31, 2016).
- There are direct credit facilities with a balance of JD 9,920,148, a suspended interest of JD 1,454,933 and a provision of JD 8,465,215 as of December 31, 2016 which have been transferred to off- statement of financial position accounts as per the Board of Directors decisions, as these credit facilities are fully provided for as of the date of the consolidated financial statements.

Interest in Suspense:

The following is the movement on the interest in suspense:

2017

	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Corporate Entities		
			Large Corporate Customers	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	2,526,228	524,594	2,304,247	1,623,509	6,978,578
Add: Interest suspended during the year	499,700	372,198	429,842	639,862	1,941,602
Less: Interest in suspense reversed to profit or loss	(433,662)	(148,839)	(157,051)	(164,427)	(903,979)
Suspended interest transferred to off-statement of financial position accounts	(147,520)	-	-	-	(147,520)
Balance – End of the Year	2,444,746	747,953	2,577,038	2,098,944	7,868,681

2016

	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Corporate Entities		
			Large Corporate Customers	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	2,528,254	590,375	4,459,612	1,445,040	9,023,281
Add: Interest suspended during the year	228,273	155,680	(175,346)	838,189	1,046,796
Less: Interest in suspense reversed to profit or loss	(230,299)	(221,461)	(525,086)	(659,720)	(1,636,566)
Suspended interest transferred to off-statement of financial position accounts	-	-	(1,454,933)	-	(1,454,933)
Balance – End of the Year	2,526,228	524,594	2,304,247	1,623,509	6,978,578

Direct credit facilities are distributed in accordance with geographical distribution and economic sectors as following:

	Inside Kingdom JD	Outside Kingdom JD	Total December 31,	
			2017	2016
			JD	JD
Financial	9,011,477	-	9,011,477	2,851,395
Industrial	136,845,715	26,954,123	163,799,838	139,306,956
Trading	251,243,359	48,210,399	299,453,758	257,125,407
Real estate	200,685,900	3,277,683	203,963,583	182,661,300
Constructions	42,626,267	542,003	43,168,270	42,225,300
Agriculture	10,152,199	9,455,179	19,607,378	16,950,200
Tourism, restaurants and public facilities	166,957,646	8,205,559	175,163,205	93,763,837
Shares	10,038,543	-	10,038,543	11,202,167
Individuals	316,131,941	71,891,236	388,023,177	412,388,037
Government and public sector	163,529,430	65,823,307	229,352,737	139,357,534
Total	1,307,222,477	234,359,489	1,541,581,966	1,297,832,133

10. Financial Assets at Amortized Cost

This item consists of the following:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Financial assets quoted in the market:		
Governmental bonds guaranteed by the government	147,095,719	112,596,012
Corporate bonds and debentures	35,151,182	29,443,668
Foreign governmental bonds	2,137,169	-
Total financial assets quoted in the market	184,384,070	142,039,680
Financial assets unquoted in the market:		
Treasury bills or guaranteed by the government	35,192,320	30,598,000
Total financial assets unquoted in the market	35,192,320	30,598,000
Net financial assets at amortized cost	219,576,390	172,637,680

Analysis of bonds and bills:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Financial assets with fixed-interest rate	216,002,472	160,343,376
Financial assets with floating interest rate	3,573,918	12,294,304
	219,576,390	172,637,680

The maturities of these assets are as follows:

	Up to 1 Month	More Than 1 Month and Up to 3 Months	More Than 3 Months and Up to 6 Months	More Than 6 Months and Up to 1 Year	More Than 1 Year and Up to 3 Years	More Than 3 Years	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
December 31, 2017	-	17,000,095	2,141,421	39,280,656	102,938,133	58,216,085	219,576,390
December 31, 2016	5,173,074	4,193,787	1,422,450	14,424,134	71,633,705	75,790,530	172,637,680

- The proceeds of the financial assets at amortized cost are to be paid in semi-annual instalments.
- During the first half of 2017 financial assets with amortized cost were sold with a book value of 21,979,000 JD due to the decrease of the credit rating of the majority of those assets, which resulted in a gain amounting to JD 87,724 for the year ended December 31, 2017.

11. Property and Equipment – Net

The details of this item are as follows:

2017	Lands		Buildings		Equipment Furniture and Fixtures		Vehicles		Computers		Decorations and Improvements		Total
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD
Cost:													
Beginning balance	3,671,477		13,483,963		20,042,356		1,026,495		10,801,396		19,372,663		68,399,350
Additions	462,871		92,869		1,250,321		249,583		2,147,663		1,301,737		5,505,044
(Disposals)	-		-		(801,555)		(386,896)		(1,019,454)		(185,077)		(2,392,982)
Foreign currencies differences	24,999		273,095		78,264		3,736		26,030		83,481		489,605
Ending balance	<u>4,159,347</u>		<u>13,849,927</u>		<u>20,569,386</u>		<u>892,918</u>		<u>11,956,635</u>		<u>20,572,804</u>		<u>72,001,017</u>
Accumulated depreciation:													
Beginning balance	-		6,015,986		14,751,951		641,180		7,855,568		15,341,641		44,606,326
Annual depreciation	-		215,190		1,390,072		79,361		964,300		1,334,028		3,982,951
(Disposals)	-		-		(765,321)		(343,422)		(1,005,622)		(149,993)		(2,264,358)
Foreign currencies differences	-		32,404		50,527		3,661		19,783		69,065		175,440
Ending balance	-		<u>6,263,580</u>		<u>15,427,229</u>		<u>380,780</u>		<u>7,834,029</u>		<u>16,594,741</u>		<u>46,500,359</u>
Net book value of property and equipment	4,159,347		7,586,347		5,142,157		512,138		4,122,606		3,978,063		25,500,658
Payments on acquisition of property and equipment*	-		1,298,106		601,954		-		207,905		4,321,610		6,429,575
Net Property and Equipment at the End of the Year 2016	<u>4,159,347</u>		<u>8,884,453</u>		<u>5,744,111</u>		<u>512,138</u>		<u>4,330,511</u>		<u>8,299,673</u>		<u>31,930,233</u>
Cost:													
Beginning balance	3,133,046		13,322,945		20,186,108		964,842		10,563,486		20,124,904		68,295,331
Additions	609,928		942,048		1,474,646		315,787		957,731		1,412,863		5,713,003
(Disposals)	-		-		(1,432,933)		(243,448)		(652,856)		(1,959,603)		(4,288,840)
Foreign currencies differences	(71,497)		(781,030)		(185,465)		(10,686)		(65,965)		(205,501)		(1,320,144)
Ending balance	<u>3,671,477</u>		<u>13,483,963</u>		<u>20,042,356</u>		<u>1,026,495</u>		<u>10,802,396</u>		<u>19,372,663</u>		<u>68,399,350</u>
Accumulated depreciation:													
Beginning balance	-		5,893,117		14,909,167		844,340		7,684,325		15,968,103		45,299,052
Annual depreciation	-		201,924		1,311,248		49,969		862,352		1,454,822		3,880,315
(Disposals)	-		-		(1,344,508)		(243,430)		(639,981)		(1,912,376)		(4,140,295)
Foreign currencies differences	-		(79,055)		(123,956)		(9,699)		(51,128)		(168,908)		(432,746)
Ending balance	-		<u>6,015,986</u>		<u>14,751,951</u>		<u>641,180</u>		<u>7,855,568</u>		<u>15,341,641</u>		<u>44,606,326</u>
Net book value of property and equipment	3,671,477		7,467,977		5,290,405		385,315		2,946,828		4,031,022		23,793,024
Payments on acquisition of property and equipment*	-		77,562		87,956		-		647,362		5,168,926		5,981,806
Net Property and Equipment at the End of the Year	<u>3,671,477</u>		<u>7,545,539</u>		<u>5,378,361</u>		<u>385,315</u>		<u>3,594,190</u>		<u>9,199,948</u>		<u>29,774,830</u>

* The financial obligations relating to the acquisition of property and equipment amounted to JD 1,696,882 for the year 2017, and will be settled in accordance with the contractual conditions on the purchase of these assets.

- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 29,833,847 for the year 2017 (JD 28,745,157 for the year 2016).

12. Intangible Assets

This item consists of computer softwares which are amortized at an annual rate ranging from 15% to 20%, the details are as follows:

	For the year ended December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	3,559,146	3,320,303
Additions during the year	2,101,181	960,792
Amortization for the year	(823,581)	(711,560)
Foreign currencies differences	2,485	(10,389)
Balance – End of the Year	4,839,231	3,559,146

13. Other Assets

This item consists of the following:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Accrued interest income	8,132,535	4,810,872
Prepaid expenses	3,282,556	2,587,777
Assets foreclosed by the Bank in repayment of debts*	45,050,608	34,705,556
Clearance cheques	3,589,269	1,634,270
Advanced payments on the acquisition of lands and real estate	699,123	912,360
Prepaid tax expenses	1,101,552	1,970,506
Accounts receivables and other debit balances	10,707,290	8,302,714
Transactions in transit	57,450	20,554
	72,620,383	54,944,609

*The following is the movement on the assets foreclosed by the Bank in repayment of debts:

	Foreclosed Assets	
	2017	2016
	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	41,511,299	41,642,564
Additions	14,968,144	2,430,218
Disposals	(1,697,672)	(2,561,483)
End of the year balance	54,781,771	41,511,299
Impairment provision of assets foreclosed by the Bank**	(9,731,163)	(6,805,743)
Balance – End of the Year	45,050,608	34,705,556

- According to the Jordanian Banks' Law, buildings and plots of land foreclosed by the Bank against debts due from customers should be sold within two years from the foreclosure date. However, the Central Bank of Jordan may extend this period for a maximum of two more years in exceptional cases. In accordance with the dissemination of the Central Bank No. 10/1/4076 dated on March 27, 2014, the Bank has started to calculate a gradual provision against the assets foreclosed against debts with period exceeding 4 years according to Central Bank of Jordan circular number 10/1/2510 dated February 14, 2017.

**The movement on the impairment provision of assets foreclosed by the Bank is as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	6,805,743	4,268,712
Additions	2,925,420	2,537,923
Disposals	-	(892)
Balance – End of the Year	9,731,163	6,805,743

14. Banks and Financial Institutions' Deposits

This item consists of the following:

	December 31,					
	2017			2016		
	Inside the Kingdom of Jordan	Outside the Kingdom of Jordan	Total	Inside the Kingdom of Jordan	Outside the Kingdom of Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	-	16,109,902	16,109,902	-	43,248,408	43,248,408
Deposits maturing within 3 months	-	27,254,300	27,254,300	47,500,000	54,875,050	102,375,050
Deposits maturing within 3-6 months	-	1,063,500	1,063,500	-	-	-
Deposits maturing within 6-9 months	-	-	-	-	-	-
Deposits maturing within 9-12 months	-	-	-	-	-	-
Deposits maturity exceeds one year	-	20,468,493	20,468,493	-	-	-
	-	64,896,195	64,896,195	47,500,000	98,123,458	145,623,458

15. Customers' Deposits

This item consists of the following:

	December 31, 2017				
	Individuals	Large Corporates	SMEs	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	359,179,245	59,273,278	82,724,253	8,194,986	509,371,762
Saving accounts	728,405,946	4,136,458	14,585,865	104,141	747,232,410
Time and notice deposits	261,365,266	123,126,021	26,440,518	87,296,528	498,228,333
Certificates of deposit	85,987,776	1,157,675	3,822,800	-	90,968,251
Total	1,434,938,233	187,693,432	127,573,436	95,595,655	1,845,800,756

	December 31, 2016				
	Individuals	Large Corporates	SMEs	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	355,601,307	84,696,037	83,093,736	11,818,041	535,209,121
Saving accounts	661,287,174	1,384,695	13,092,843	78,767	675,843,479
Time and notice deposits	202,401,692	85,959,821	25,621,116	9,860,366	323,842,995
Certificates of deposit	65,897,325	570,890	5,615,320	-	72,083,535
Total	1,285,187,498	172,611,443	127,423,015	21,757,174	1,606,979,130

- Deposits of the Jordanian Government and the public sector inside Jordan amounted to JD 90,414,825 equivalent to (4.9%) of total customers' deposits for the year (JD 16,118,947 equivalent to (1%) for the prior year).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 675,443,252 equivalent to (36.59%) of total customers' deposits for the year (JD 901,249,775 equivalent to (56.08%) of total deposits for the prior year).
- Restricted deposits amounted to JD 14,245,341 equivalent to (0.77%) of total customers' deposits for the year (JD 20,715,053 equivalent to (1.29%) of total deposits for the prior year).
- Dormant deposits amounted to JD 82,220,824 for the year (JD 82,178,656 for the prior year).

16. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Cash margins on direct credit facilities	106,152,279	111,304,651
Cash margins on indirect credit facilities	43,204,414	17,987,451
Total	149,356,693	129,292,102

17. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	Beginning Balance	Provision Created during the Year	Provision Used During the Year	Foreign Currencies Differences	Ending Balance
	JD	JD	JD	JD	JD
2017					
Provision for end-of-service indemnity	4,186,235	411,600	(524,426)	-	4,073,409
Provision for lawsuits raised against the Bank	626,714	53,877	(4,027)	-	676,564
Other provisions	203,043	20,561	(5,483)	38,671	256,792
	5,015,992	486,038	(533,936)	38,671	5,006,765
2016					
Provision for end-of-service indemnity	5,337,873	353,166	(1,504,804)	-	4,186,235
Provision for lawsuits raised against the Bank	600,801	41,628	(15,715)	-	626,714
Other provisions	287,491	20,496	(4,609)	(100,335)	203,043
	6,226,165	415,290	(1,525,128)	(100,335)	5,015,992

18. Income Tax**A. Income tax provision:**

The movement on the income tax provision is as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	16,872,706	13,197,654
Income tax paid	(21,876,847)	(16,811,866)
Accrued Income tax	24,606,299	20,486,918
Balance – End of the Year	19,602,158	16,872,706

Income tax in the consolidated statement of profit or loss represents the following:

	2017	2016
	JD	JD
Income tax on current year's profit	24,606,299	20,486,918
Deferred tax assets for the year-addition	(2,840,086)	(1,517,791)
Amortization of deferred tax assets	207,689	1,144,257
	21,973,902	20,113,384

- Legal income tax rate in Jordan amounts to 35%, whereas the legal income tax rate in Palestine where the Bank has investments and branches amounts to 15%, in Syria (a subsidiary) to 25% and 24% for the subsidiary companies in Jordan.

- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department in Jordan up to the end of the years 2013 and 2015. Moreover, the Bank submitted its tax returns for the years 2011, 2014 and 2016 and has paid the required amounts according to the law. However, no final settlement has been reached with the Income and Sales Tax Department for these years yet. The Income and Sales Tax Department claims the Bank with tax differences against the year 2011 amounting to JD 1.8 Million. The Bank has objected this assessment and raised a lawsuit against the Income and Sales Tax Department in this regards which the Bank won part of the case in the court of first instance and appeal the second part which still at the court of appeal. Furthermore, the Income and Sales Tax Department also requested the Bank with tax differences against the year 2014 amounting to JD 2.9 Million at which the Bank objected the assessment made by the Income and Sales Tax Department and raised a lawsuit against the Income and Sales Tax Department which still at the court of first instance. In the opinion of the management and its legal and tax consultant, the Bank will not entail any obligations in excess of the provision booked in the consolidated financial statements.
- The Bank has reached a final settlement up to the end of the year 2016 with the Income Tax and Value added Tax Department on the Bank's operations in Palestine. Moreover, the Bank has allocated an amount of JD 1,895,924 to meet the Tax obligations on the Bank's results for the year 2017 (JD 819,507 against income tax and JD 1,076,418 against value added tax). In the opinion of the Bank's management and its tax consultant, the allocated provisions are sufficient to meet the tax obligations for the year 2017.
- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2015 regarding Excel for Financial Investments Company (subsidiary). Furthermore, the Company has submitted its tax returns for the year 2016. However, no final settlement has been reviewed by the Income and Sales Tax Department yet. In the opinion of the Company's management and its tax consultant, the allocated provisions in the financial statements are sufficient to meet any tax obligations.
- Jordan Leasing Company (subsidiary) has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2015. Moreover, the Company has submitted its tax returns for 2016 and paid the declared taxes, however, it has not been reviewed by the Income and Sales Tax Department yet. In the opinion of the Company's management and its tax consultant, the allocated provisions in the financial statements are sufficient to meet any tax obligations.

b. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

	2017			2016		
	Balance – Beginning of the Year	Amounts Released	Amounts Added	Balance – End of the Year	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Accounts Included</u>						
Deferred Tax Assets:						
Provisions for non-performing debts	17,779,051	-	4,754,297	22,533,348	7,886,672	6,222,668
Provision for non-performing debts – Prior years	3,754,235	48,198	-	3,706,037	1,068,355	1,082,233
Provision for staff end-of-service indemnity	4,186,235	524,426	411,600	4,073,409	1,187,361	1,243,573
Interest in suspense	998,113	-	-	998,113	254,360	261,797
Provision for lawsuits raised against the Bank	626,714	4,027	53,877	676,564	225,624	208,612
Impairment in assets foreclosed by the Bank	6,805,743	-	2,925,420	9,731,163	3,243,455	2,219,558
Impairment in assets available for sale	62,831	-	-	62,831	21,991	21,991
Other provisions	2,664,152	-	519,451	3,183,603	795,901	666,038
	<u>36,877,074</u>	<u>576,651</u>	<u>8,664,645</u>	<u>44,965,068</u>	<u>14,683,719</u>	<u>11,926,470</u>

- The movement on deferred tax assets is as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	11,926,470	12,217,573
Added during the year	2,840,086	1,517,791
Amortized during the year	(207,689)	(1,144,257)
Foreign currencies differences	124,852	(664,637)
Balance – End of the Year	14,683,719	11,926,470

* The accrued tax ratio used in deferred tax calculation is the effective ratio in these countries.

- C. The following is a summary of the reconciliation between accounting profit and taxable profit:

	2017	2016
	JD	JD
Accounting profit	67,583,363	62,315,408
Tax-exempt profit	(6,898,739)	(5,979,800)
Tax-unacceptable expenses	11,281,313	7,493,529
Taxable profit	71,965,937	63,829,137
Income tax rate	34.2%	32.1%
	24,606,299	20,486,918

19. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

2017	Amount JD	Number of Installments		Periodic Installments Maturity	Collaterals	Price of Borrowing Interest
		In Total	The Remaining			
Borrowing from the Central Bank of Jordan	310,747	60	44	Monthly	Treasury Bonds	2.25%
Borrowing from the Central Bank of Jordan	258,686	113	107	Monthly	Bill	1.75%
Borrowing from the Central Bank of Jordan	917,461	60	55	Monthly	Bill	1%
Borrowing from the Central Bank of Jordan	950,822	60	55	Monthly	Bill	1%
Total	2,437,716					

2016	Amount JD	Number of Instalments		Installments Maturity	Collaterals	Price of Borrowing Interest
		In Total	The Remaining			
Borrowing from the Central Bank of Jordan	424,879	48	60	Monthly	Treasury bonds	2.25%
Total	424,879					

- The above amount has been re-borrowed to one of the Bank's customers listed under small and medium entities with an interest rate ranging from 3% - 5.25%.
- This balance is borrowed at a fixed interest rate, and there is no borrowing at floating interest rates or with zero interest rate as of December 31, 2016 and 2017.

20. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Accrued interest payable	5,079,792	2,748,843
Accepted cheques	6,315,946	7,261,564
Temporary deposits	17,814,290	2,452,353
Dividends payable	2,361,085	1,880,403
Deposits on safe boxes	173,945	169,226
Margins against sold real estate	289,250	291,472
Other miscellaneous liabilities*	6,662,165	7,373,047
	38,696,473	22,176,908

* The details of other miscellaneous liabilities are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Social security deposits	277,056	264,323
Income tax deposits	322,528	283,396
Accrued expenses	4,947,970	3,459,949
Incoming transfers	294,037	231,740
Board of Directors' members remuneration	55,000	55,000
Other credit balances	765,574	3,078,639
	6,662,165	7,373,047

21. Paid – up Capital

- The authorized capital of the Bank is JD 200,000,000 as of December 31, 2017 (JD 200,000,000 as of December 31, 2016)
- The authorized capital of the Bank is JD 200,000,000 by year end, divided into 200,000,000 shares at a par value of JD 1 each.

22. Reserves

- Statutory Reserve
The amount accumulated in this account is transferred from the annual net income before tax at 10% during the year and previous years according to the Banks Law and Companies Law. This reserve cannot be distributed to shareholders.
- Voluntary Reserve
The amounts accumulated in this account are transferred from the annual net income before taxes at 10% during the previous years. This reserve will be used for the purposes approved by the Board of Directors. Moreover, the General Assembly of Shareholders has the right to capitalize or distribute the whole reserve or part thereof as dividends.
- General Banking Risks Reserve
This item represents the general banking risks reserve in line with the instructions of the Central Bank of Jordan, and other regulatory bodies.
- Special Reserve
This reserve represents the periodic fluctuation reserve calculated according to the instructions of the Palestinian Monetary Authority concerning the Bank's branches operating in Palestine.

The restricted reserves are as follows:

Reserve	Amount	Nature of Restriction
	JD	
Legal reserve	80,820,952	Companies and Banks Laws
General banking risks reserve	15,128,290	Regulatory bodies requirements
Special reserve	4,103,632	Regulatory bodies requirements

23. Foreign Currency Translation Differences

This item represents the differences resulting from the translation of net investment in foreign subsidiary (Bank of Jordan – Syria) upon consolidating the financial statements.

The movement on this item during the year is as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	(12,401,835)	(11,481,891)
Changes in the translation of net investment in the subsidiary company during the year*	145,581	(919,944)
Balance – End of the Year	(12,256,254)	(12,401,835)

- * This item includes the Bank's net share of the structural position related to the investment in the capital of Bank of Jordan – Syria for the years 2017 and 2016.

24. Fair Value Reserve

The details of the fair value reserve are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	63,565,588	33,186,645
Unrealized gains	17,722,753	32,217,724
(Transferred) to retained earnings as a result for shares sale recognized	-	(1,838,781)
Balance – End of the Year	81,288,341	63,565,588

25. Retained Earnings

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	63,926,237	88,442,614
Dividends distributed to shareholders	(36,000,000)	(31,020,000)
Profit for the year	46,795,537	41,396,285
Transferred to reserves	(9,783,481)	(7,082,118)
Transferred as a result for sale of financial assets through comprehensive income	-	1,346,863
The currencies translation differences	(492,167)	2,039,735
(Transferred) increase in paid-up capital – Note (1)	-	(31,197,142)
Balance – End of the Year*	64,446,126	63,926,237

- * Retained earnings include an amount of JD 14,683,719 restricted against deferred tax assets as of December 31, 2017 (JD 11,926,470 as of December 31, 2016).
- Retained earnings include an amount of JD 5,060,455 as of December 31, 2017 which represents the effect of early adoption of IFRS (9). These restricted amounts cannot be utilized unless realized as instructed by Jordan Securities Commission.

26. Declared Dividends

The Board of Directors recommended the distribution of 18% of capital as cash dividends to the shareholders, equivalent to JD 36,000,000 which remain subject to the approval of the General Assembly (while a dividend of 18% of the capital was distributed during the year 2017 in the amount of JD 36,000,000 according to the general assembly decision in its meeting on April 17, 2017).

27. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Direct Credit Facilities:		
Individual (retail customers):	36,208,858	29,195,069
Overdraft accounts	1,318,994	1,183,948
Loans and discounted bills	32,240,938	25,605,225
Credit cards	2,648,926	2,405,896
Real estate loans	17,310,483	16,089,973
Corporate Entities:	46,339,863	39,361,772
Large corporate customers:	30,423,105	27,137,126
Overdraft accounts	5,705,555	6,032,824
Loans and discounted bills	24,717,550	21,104,302
SMEs:	15,916,758	12,224,646
Overdraft accounts	3,410,265	2,761,334
Loans and discounted bills	12,506,493	9,463,312
Government and public sector	10,433,905	5,909,340
Balances with central banks	1,724,849	891,188
Balances and deposits with banks and financial institutions	9,456,054	10,465,324
Financial assets at amortized cost	8,387,224	8,003,308
Total	129,861,236	109,915,974

28. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Banks and financial institution deposits	1,388,386	1,113,990
Customers' deposits:		
Current and demand deposits	499,248	198,543
Saving accounts	1,901,997	1,217,806
Time and notice deposits	15,530,072	8,133,639
Certificates of deposit	2,811,574	2,010,710
Borrowed funds	68,714	63,168
Cash margins	1,215,514	1,098,867
Deposits insurance fees	3,503,507	3,317,015
	26,919,012	17,153,738

29. Commissions Income – Net

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Commission's income:		
Direct credit facilities commissions	5,381,011	5,144,413
Indirect credit facilities commissions	5,071,054	5,624,180
Other commissions	14,174,321	12,984,290
Total	24,626,386	23,752,883
<u>Less: Commissions expense</u>	<u>366,718</u>	<u>269,995</u>
Net Commissions Income	24,259,668	23,482,888

30. Foreign Currency Income

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
From trading\dealing	452,467	144,509
From revaluation	2,307,543	2,341,645
	2,760,010	2,486,154

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

The details of this item are as follows:

Year 2017	Realized (Losses)	Unrealized (Losses)	Shares Returns	Total
	JD	JD	JD	JD
Local shares	-	(8,732)	12,949	4,217
	-	(8,732)	12,949	4,217
Year 2016	Realized (Losses)	Unrealized (Losses)	Shares Returns	Total
	JD	JD	JD	JD
Local shares	-	(36,351)	6,082	(30,269)
Foreign shares	(43,841)	-	19,252	(24,589)
	(43,841)	(36,351)	25,334	(54,858)

32. Other Income

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Previous years refundable to income	15,247,317	1,192,926
Gain from the sale of assets foreclosed by the Bank	1,251,773	645,607
Revenue from telephone, post, and swift	552,276	493,111
Real estate rent	505,978	354,793
Gain from the sale of property and equipment	204,110	64,547
Interest in suspense reversed to income	903,979	1,636,566
Other income	1,661,956	1,569,405
	20,327,389	5,956,955

33. Employees Expenses

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Salaries, bonuses, and employees' benefits	26,781,918	24,557,697
Bank's contribution to social security	2,221,077	2,029,156
Bank's contribution to provident fund	1,651,824	1,549,808
Medical expenses	1,555,588	1,460,682
Staff training expenses	619,331	281,195
Transportation and travel expenses	646,220	430,328
Life insurance	97,030	97,915
	33,572,988	30,406,781

34. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Rent	3,389,558	3,186,977
Printing and stationery	955,744	790,281
Telephone, post and swift	1,633,516	1,560,783
Maintenance, repairs, and cleaning	3,553,662	2,898,817
Fees, taxes, and licences	3,050,321	2,769,587
Advertisements and subscriptions	4,958,617	3,397,142
Insurance expenses	2,156,311	1,897,758
Electricity and heating	2,218,021	2,212,085
Donations	689,897	544,925
Hospitality	322,817	245,171
Professional, consultancy and legal fees	1,369,315	1,145,878
Board of Directors members remunerations	55,000	55,000
Miscellaneous	653,350	788,899
	25,006,129	21,493,303

35. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Profit for the year (Bank's shareholders)	46,795,537	41,396,285
Weighted average number of shares*	200,000,000	200,000,000
Net income for the year/share (Bank's shareholders)		
Basic	0.234	0.207
Diluted	0.234	0.207

36. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Cash and balances with central Banks maturing within 3 months	259,225,151	219,973,414
<u>Add:</u> Balances with banks and other financial institutions maturing within 3 months	265,682,212	494,451,425
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(43,364,202)	(145,623,458)
Restricted balances	(4,696,301)	(4,655,709)
	476,846,860	564,145,672

37. Financial Derivatives

The details of financial derivatives at year-end are as follows:

2017	Total			Nominal Value Maturities		
	Positive	Negative	Nominal	Within	From 3 To	Total
	Fair Value	Fair Value	Value	3 Months	12 Months	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Foreign currencies forward contracts (purchase)	17,981	(196,814)	18,904,820	18,904,820	-	18,904,820
Total	17,981	(196,814)	18,904,820	18,904,820	-	18,904,820
2016	Total			Nominal Value Maturities		
	Positive	Negative	Nominal	Within	From 3 To	Total
	Fair Value	Fair Value	Value	3 Months	12 Months	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Foreign currencies forward contracts (purchase)	13,774	(31,429)	3,332,249	3,332,249	-	3,332,249
Total	13,774	(31,429)	3,332,249	3,332,249	-	3,332,249

Nominal value indicates the value of transactions at year-end, and does not relate to market risk or credit risk.

38. Related parties transactions

Within its normal activities, the Bank entered into transactions with its major shareholders, members of the Board of Directors, executive management and the associate company at the commercial rates of interest and commission. Moreover, all loans and advances with related parties are performing, and no provision for probable credit losses has been taken thereon.

The following are summaries of balances and transactions with related parties:

	Related Parties							Total	
	Board of			Staff				December 31,	
	Subsidiaries	Major Shareholders	Directors Members	Executives Management	Provident Fund	Other Parties		2017	2016
<u>Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>									
<u>Assets:</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD		JD	JD
Credit Facilities	-	1,283	236,060	1,500,979	-	45,908,982		47,647,304	47,153,356
Deposits	4,208,460	-	-	-	-	-		4,208,460	4,467,345
Cash Margins	3,982,000	-	-	-	-	-		3,982,000	-
<u>Liabilities:</u>									
Customer Deposits	17,960,589	68,288,026	1,501,107	3,694,040	2,879,345	16,374,606		110,697,713	45,243,054
Bank Deposits	7,973,957	-	-	-	-	-		7,973,957	5,357,264
Borrowed Money	3,523,235	-	-	-	-	-		3,523,235	3,609,725
<u>Off-balance sheet items</u>									
Letters of guarantee	1,074,000	788,412	2,320	-	-	2,501,111		4,365,843	2,606,355
							Total		
								For the Year Ended	
								December 31,	
								2017	2016
								JD	JD
Credit interest and commission	22,037	152,923	44,570	53,515	-	2,231,401		2,504,446	1,520,445
Debit interest and commission	748,002	3,069,593	94,269	44,765	46,269	506,157		4,509,055	64,011

Interest rates:

Credit interest rates against facilities in JOD range from (3.375%) to (13.5%).

Credit interest rate against facilities in foreign currency is 5.186%.

Debit interest rates for JOD range from 0.25% to 5%.

Debit interest rates for foreign currency range from 0.01% to 2%.

Balances and Transactions with related parties are eliminated from the consolidated financial statements and only disclosed for clarifications.

Bank's Executive Management Salaries and Remunerations summary is as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Salaries and benefits	1,553,451	2,457,340
Transportation and board secretary	48,000	48,000
Total	1,601,451	2,505,340

39. Risk Management**First: Descriptive Disclosures:**

The Bank manages banking risks through identifying the risks that it might be exposed to and methods of challenging and mitigating them. This is achieved through implementing a group of restructuring projects using best standards and banking acts that aim at separating risk management activities from those related to development of business and operations (execution).

- * In this context, the Bank has formed a Risk and compliance Management Committee, derived from the Board of Directors to ensure the presence of an effective internal monitoring function in accordance with the policies and scope of work set for it by the Board of Directors.
- * Risk management assumes the responsibility of managing the various types of risks through:
 - Preparing policies and getting them approved by the Board of Directors.
 - Analysing the risk types (credit, market, liquidity, operations information security).
 - Developing measurement and control methodologies for each risk type.
 - Providing the Board of Directors and executive management with reports and information about quantitative and qualitative measurements of the Bank risks.
- * The Bank has established several systems to control and measure risks like capital adequacy, liquidity risk and ratios (LCR, NSFR) operating risks and events and market risk.

❖ Credit Risks

Credit risks arise from the probable inability and/or lack of desire of the borrower or third party to fulfill its obligations in a timely manner. These risks include on-consolidated financial statements items such as loans and bonds, and off-consolidated financial statements items such as guarantees and/or documentary credits causing financial losses to the Bank.

In this regard, the Bank reinforces institutional frameworks that govern the management of credit through the following:

1. Setting up independent specialized departments for the credit management as follows:

- Companies Credit Risk Department (for the management of companies' credit risks).
- Small and Medium Size Enterprises (SMEs) Risk Management Department (for management of SMEs credit risks).
- Individuals Credit Risk Department (for management of individuals credit portfolios risks).
- Credit Portfolios Risk Management Department: the department focuses on maintaining the quality of credit granted to the Bank's clients (Corporate, SME & Individual). Studying the Key Risk Indicators (KRI) and Key Performance Indicators (KPI) through preparing studies and reports covering the performance of economic sectors and industries and comparing it with the performance of the Bank's credit portfolios and associated provisions. Utilizing the aforementioned reports to establish proper recommendations which in turn provide guidance for the business development units to target promising economic sectors/industries or to avert expansion in the deteriorating ones. In addition to the above, the department of Credit Portfolios Risk Management conducts periodical studies and reports to shed light on the below aspects:
 - The concentration of credit portfolio on economic activity levels.
 - The concentration of credit portfolio on product levels.
 - Reports covering the Bank's default ratios and coverage ratios compared to the banking sector.
 - Credit portfolios performance reports, conducted on segment basis (Corporate, SME, Government and Individuals) compared to the banking sector in terms of growth and profitability rates.
 - The preparation for the implementation of IFRS 9 through conducting scenarios and reports required to comply with the IFRS 9 implementation by the beginning of 2018.
 - Applying a risk rating system through which the clients will be classified to ten stages (ratings) and according to the below factors:
 - Obligor Risk Rating (economic sector, management, financial standing, experience, etc).
 - Facility Risk Rating (risk weight will be assigned according to the type and nature of the facility).
 - Collateral Rating: (risk weight will be assigned according to the type and nature of the collateral), which will directly impact the Recovery Ratio, thus the calculation of Loss Given Default LGD.

2. Separating the of Business Development Department from Credit Risk Departments.

3. Implementing a set of approved policies and procedures that outline principles for defining, measuring, and managing the type of risk.

4. Determining credit concentrations at the credit type level, economic sector, geographical distribution, and credit portfolios, etc. Credit risks are managed by departments according to their specialization.

5. Implementing an authorization and relationship management system:

Bank of Jordan adopts an authorization system that includes authority granting, delegation, monitoring and relationship management of the various credit activities.

6. Determining credit risk mitigation methods:

Bank of Jordan adopts various methods to mitigate credit risks such as the following:

- Providing the proper credit structure that matches its purpose and repayment period.
- Ensuring the completion of all control aspects relating to the utilization of credit and the sources of its payment.
- Obtaining proper guarantees to hedge against any risks in this regard.

- Analysing and evaluating credit transactions by credit risk departments.
 - Periodically evaluating guarantees according to the nature, type, and degree of risks to reinforce guarantees and ensure their adequacy constantly.
 - Setting up specialized committees for approving credit.
7. Controlling credit execution by the credit control department in addition to a unit concerned with documentation, completion of legal audit, and execution.
 8. Applying the credit management mechanisms (CREMS and E-loan).
 9. Setting up a specialized department to follow up on the collection of dues and non-performing debts.
 10. Setting up a committee for risk and compliance management at the Board of Directors level to review policies, credit strategies, investments and risks.
 11. Determining the duties of the various credit risk departments concerning the mechanism and periodicity of controls and issuance/submission of reports to the Board of Directors and Executive Management.
 12. Analysing economic fluctuations and changes in the structure and quality of credit portfolios.
 13. Preparation and implementation of Stress Testing procedures.
 14. Control Reports:
The credit risks departments, each according to its specialization, control and evaluate all credit operations through a set of control procedures:
 - Daily control:
Monitoring credit violations, un-renewed due credit ceilings, due accounts, and others.
 - Controlling the quality and distribution of the credit portfolio.
 - Rating credit risks, economic sector, credit type, guarantees, concentration, credit asset quality trends, and others.
 - Monitoring credit exposure at the customer level (Total Exposure), geographic area, credit type, economic sector, maturity date, guarantee type, and others.

These reports are submitted periodically to the risk and compliance management committee at the Board of Directors level. Timely reports on daily operations are submitted to the General Manager.

❖ **Operational Risk**

Operational risks arise from the inefficiency or failure of internal operations, employees, or systems or may stem from external events including legal risks. The Operational Risk Unit was established in 2003 under the Risk Management Department to manage the Operational Risks in the bank where qualified staff were appointed and automated systems were supplied since that date to empower the unit to perform its duties effectively.

The Bank manages operational risks through the following process:

1. Setting the operational risks policy, approving it by the Board of Directors, and implementing it across the bank and its affiliates. This includes the standards for defining and measuring risks in addition to the Risk Appetite accepted for these risks.
2. Implementing an operational risk management system (CAREWeb).

3. Creating risk profiles for all Bank entities which include all operational risks that may affect the entity, the related controls to mitigate them and the frequency of their testing to ensure effective and continuous implementation. Reports on risk profiles are submitted to the Risk and Compliance Committee on the Board level for approval.
4. Internal Audit Department evaluates the validity of the monthly self-assessment tests for the Bank's various units, classifies these units according to the approved classification standards and incorporates them into the internal audit reports it submits to the Audit Committee on a timely basis. The Operational Risk Unit incorporates the self-assessment results in comparison with the internal audit results for all of the Bank's entities and submits them to the Audit Committee on a quarterly basis.
5. Continuous evaluation of the Risk Profiles:
In this regard, a self-assessment tool (Control & Risk Self-Assessment) has been applied to manage operational risks through continuous evaluation of risks to identify new risks, ensure the efficiency of control procedures to mitigate these risks, and update the risk profiles on a timely basis to reflect the actual internal control environment.
6. Setting up a database for operational incidents, analysing them and submitting reports on the concentration and type of these incidents to the Risk and Compliance Committee/Board of Directors.
7. Applying rating standards and evaluating the Bank's entities according to international classification standards for internal control environment.
8. Setting up and determining key risk indicators (KRIs) at the Bank's level and provides the related departments within the Bank with the results of these indicators to be monitored as well as applying rating standards and the correction procedures to avoid the risk before its occurrence.
9. Developing and implementing the stress testing scenarios for Operational Risks in the Bank.
10. Providing the Risk and Compliance committee on the Board of Directors level with periodic reports (monthly, quarterly) that reflect the actual internal control environment for the various units in the Bank.
11. Evaluating the policies and procedures in the Bank to identify any control gaps in these processes and arrange with concerned entities to rectify these gaps.
12. Conducting trainings and awareness sessions for the Bank's employees on Operational Risk Management to enhance the internal control environment at the Bank.
13. Creating the Corporate Risk Profile to identify risks that may arise on strategic level and affect the achievement of the Bank's strategy and income targets negatively. The Internal Audit department evaluates the implementation of the corporate controls on an annual basis and submits a report of their findings to the Audit Committee and the Risk and Compliance Committee. The Corporate Risk Profile is evaluated on an annual basis by the Internal Audit department and the Operational Risk Unit and the updates are submitted in a report to the Risk and Compliance Committee.
14. The Operational Risk Unit has created an AML Risk profile at the bank level for identifying AML and CTF risks and controls that mitigate them. The Internal Audit department evaluates the implementation of these controls on an annual basis and submits a report of their findings to the Audit Committee and the Risk and Compliance Committee. The AML Risk Profile is evaluated on an annual basis by the Operational Risk Unit and the Compliance Department and the updates are submitted in a report to the Risk and Compliance Committee.

Liquidity and Market Risk

Liquidity Risk

Liquidity risk represents the Bank's inability to make available the necessary funding to meet its obligations on their maturity dates or to finance its activities without incurring high costs or losses. Moreover, liquidity risks are divided into two types:

- **Funding Liquidity Risk**
This risk represents the Bank's inability to change assets into cash - such as the collection of receivables - or to obtain funding to meet its obligations.
- **Market Liquidity Risk**
This risk represents the Bank's inability to sell the asset in the market or selling the asset at a huge financial loss due to weak liquidity or demand in the market and includes the following:

Market Risk

- **Market risks:** are the risks of exposure of the positions on and off the Bank's Consolidated Statement of Financial Position to losses as a result of price fluctuations in the market. This includes the risks arising from the volatility of interest rates and stock prices of investment portfolios, both for the purpose of trading or exchange and include the following:
 - Interest rate risks.
 - Currency exchange rate risks (Dealing with Foreign Currency).
 - Fluctuation in shares prices risks.
 - Goods risks.

Market risks arise from:

- 1- Changes that may occur in the political and economic conditions in markets.
- 2- Fluctuations in interest rates.
- 3- Fluctuations in the prices of financial instruments held for future buying and selling.
- 4- Gaps in maturities of assets and liabilities and interest rate re-pricing.
- 5- Holding of uncovered positions.

- The substantial tools used to measure and manage markets risks are as follows:

- 1- Basis Point Value
- 2- Value at Risk
- 3- Stress Testing

The Bank manages the market and liquidity risk through:

- Setting up a liquidity crisis management plan that includes the following:
 - Specialized procedures for the management of liquidity risk.
 - Specialized committee to manage liquidity risk.
 - A liquidity contingency plan.
- Developing measurement, management, and monitoring liquidity and market risk tools through:
 - Preparing liquidity risk reports according to the maturity scale.
 - Monitoring ceilings and quality of the investment portfolio.
 - Identifying sources of funds, and classifying/analysing them according to their nature.
 - Controlling legal liquidity and daily cash liquidity. This means keeping an adequate amount of liquid assets (cash and cash equivalents) to meet obligations.
 - Matching maturities of assets and liabilities, taking into consideration all internal and external cash flows.
 - Performing stress testing.
 - The preparation of a periodic analysis about the developments in local and international markets.

- Monitoring investment tools and analyzing the range of conformity with the issued investment limits in the investment policy and the allowed losses limits.
- Analyzing ceilings and limitations of the investments and providing a recommendation to adjust it according to improvements and circumstances of international and local markets, and diversifying investment with what achieves best returns and less risks.
- Analyzing the investment concentrations on the level of each tool.
- Reviewing and assessing the portfolios assets and liabilities.
- Analyzing credit rating for international and local banks according to the financial situation and how much it is effected by the economic crises and the range of its spread globally.
- Monitor interest trends on the volume of deposits, Maturity date and its suspended range.
- The preparation of reports about the exceeding limit in investments tools.
- Monitoring the changes on interest prices in international and local markets.
- Monitoring the sensitivity of investment tools for changes in interest prices on each investment tool.
- Monitoring the pricing process for borrowing and lending/investments ceiling.
- Monitoring the concentration on markets/tool and geographical distribution.
- Submitting periodic reports to the Investment Committee, Executive Risk Management Committee, and Risk Management Committee/Board of Directors.

❖ **Information Security Risk**

Defined as any potential threat that may lead to a failure in confidentiality, availability, and integration of the Bank's information. Information security unit has been established to protect the Bank's information, users and assets by applying high level policies and procedures, through specific definitions of mandatory baseline controls.

Bank of Jordan adopts the following principles to manage information security risks:

1. Review Information Security Policies and update the policies to be in line with international standards.
2. Comply with PCI-DSS Requirements.
3. Monitor all systems, servers, and network component on a regular basis by using special tools to counter any threat.
4. Review privileges based on job classification and function and restricted to least privileges necessary to perform job responsibilities.
5. Identify threats and vulnerabilities and identify appropriate controls to mitigate any new risks.
6. Review and update Business Contingency Plan periodically and periodically perform the necessary tests to check the effectiveness of the plan as well as the Disaster Recovery Plan.
7. Review and evaluate the physical security controls on a regular basis.
8. Coordinate or conduct security orientation and security awareness programs.
9. Reporting information security/Communication Progress and related cases to the upper management.
10. Complying with SWIFT _ CSR requirements.
11. Preparation of IT management Governance guide and related technology and to be published on the Bank's website.
12. Applying IT management Governance and related technology COBIT5.

❖ **Compliance Risks**

These represent the risks that arise from the probable failure of the Bank to comply with (violate/transgress) the prevailing laws, regulations, instructions, banking laws, and code of ethics issued by the international and local regulatory bodies, including the Bank's internal policies.

The Bank has set up a compliance department, staffed with qualified and trained personnel, equipped with automatic systems, and assigned with the task of managing this type of risk according to the following criteria:

- Preparing the compliance policy, approving it by the Board of Directors, and enforcing it. This policy includes the principles for defining, measuring, and controlling risks.
- Applying an automatic system for managing compliance risks.
- Evaluating and adopting all work policies and procedures and ensuring their compliance with laws, regulations, and instructions governing the Bank's work.
- Preparing and applying compliance matrices, which include limiting the violation of laws and regulations and ensuring compliance with them periodically according to the nature and type of the matrix.
- Preparing and applying a conflict of interests management mechanism.
- Promulgating and applying the code of ethics to all employees of the Bank.
- Qualifying and training all employees of the Bank.
- Providing the Board of Directors and Executive Management with periodic reports that include violations and non-compliance at the Bank's unit level.

As for Anti-Money Laundering activities, an autonomous unit within the Compliance Department has been set up with appropriate and qualified capabilities and systems. The Bank manages the unit of Anti-money laundering and terrorism finance as follows:

1. Preparing a policy for anti-money laundering and Terrorism Financing Combat approved from the Board of Directors, which is in line with the instruction of Anti-Money Laundering and Terrorism Financing Combat number 51 for the year 2010, and implementing it effectively.
2. The implementation of an automated system to check daily customer's transactions.
3. Rating of customers in accordance to their risk grade.
4. A periodic automated check to ensure that none of the Bank's customers are included in prohibited lists.
5. Periodic check for customers with high risks.
6. Awareness of the Bank's employees, each as per their specialities.

The Bank has also established a unit to meet the requirements of tax compliance for foreign accounts (FATCA) and supply them with qualified human resources. The requirements of compliance operation management for FATCA law were prepared within the following basis:

- The preparation and adoption of a policy to deal with the FATCA law.
 - The preparation and adoption of a compliance program with the FATCA law.
 - Rehabilitation and training of all employees of the Bank to deal with the requirements of the FATCA law.
 - Contracting with a specialized company to implement an automated system to manage the requirements of FATCA.
 - Adjusting the application forms for opening new accounts to meet the requirements of the FATCA law.
 - Developing a mechanism to update customer data on an ongoing basis.
 - The compliance committee/Board of Directors is responsible for overseeing cases of fraud and suspicion by following up on the periodic reports submitted to the committee.
 - The unit submits a periodic report on compliance with the FATCA requirements to the compliance committee/Board of Directors.
 - Based on the transparency instruction for dealing with customer's No. 66/2012 issued by the Central Bank of Jordan on October 21, 2012 the Bank established a unit to manage and handle customer complaints and provided this unit with a qualified human resources and automated application under the supervision of the Compliance Department.
- The Bank manages and handles customer complaints according to the following:
- Proportion and adoption of a mechanism to handle and manage customers complaints as appropriate.

- Preparation of a policy for the way to fairly and transparently deal with customers, to be approved according to internal instructions and procedures related to the financial and banking services providers customers compliance No. 1/2017 dated august 28, 2017 issued by the Central Bank of Jordan.
- Providing different communication channels to receive customer complaints.

Second: Quantitative Disclosures:

(39/A) Credit Risk

Exposure to credit risk (after impairment provisions and interest in suspense and before collateral held or other mitigation factors):

	2017	2016
Items On the Consolidated Statement of Financial Position	JD	JD
Balances with central banks	196,829,576	166,272,023
Balances with banks and financial institutions	265,682,212	494,451,425
Deposits with banks and financial institutions	125,000,000	25,000,000
Credit facilities:	1,447,227,771	1,226,013,033
Individual (retail customers)	352,809,746	307,336,228
Real estate loans	227,882,269	221,576,763
Corporate entities	637,183,019	557,742,508
Large corporate customers	409,712,199	418,533,785
SMEs	227,470,820	139,208,723
Government & public sector	229,352,737	139,357,534
Financial assets at amortized cost (Bonds & Treasury Bills)	219,576,390	172,637,680
Other assets	25,769,100	17,356,187
	2,280,085,049	2,101,730,348
Off-Statement of Financial Position Items		
Letters of guarantee	133,848,164	117,565,620
Letters of credit	92,190,075	39,109,648
Acceptances	56,193,136	74,535,617
Un-utilized facilities	108,819,747	86,932,724
Total	2,671,136,171	2,419,873,957

The guarantees and mitigating credit risk factors against credit exposure mentioned above include the following:

- Obtaining suitable guarantees and recording them correctly against any potential risks. These guarantees represent cash guarantees, and non-cash guarantees such as real estate, vehicles, equipment and stock mortgages in addition to guarantees and credit derivatives binding to all parties involved and legally exercisable at all competent courts.
- Having a credit rating system for the Bank's customers and relying on the credit ratings issued by international credit agencies for banks and companies.
- Performing periodic evaluations of guarantees according to the nature, type and degree of risk to ensure regularly their adequacy against the credit granted.
- Conducting a legal audit of all contracts and documents and their applicability according to the Bank's system, laws and regulations.
- Having financial derivatives that mitigate market risks.

Credit exposure is distributed according to the degree of risk as follows:

	December 31, 2017								
	Individual (Retail Customers)	Corporate Entities				Other Assets	Government & Public Sector	Banks & other Financial Institutions	Total
		Real Estate Loans	Large Corporate Customers	SMEs					
		JD	JD	JD	JD				
Low risk	-	-	24,979,662	-	-	351,468,794	196,829,576	573,278,032	
Accepted grade risk	347,375,058	217,183,251	439,378,823	224,656,170	25,769,100	2,137,169	421,421,839	1,677,921,410	
From which past due*:									
Up to 30 days	17,954,282	573,274	5,049,154	4,240,917	-	-	-	27,817,627	
From 31 to 60 days	816,797	76,625	6,569,012	607,867	-	-	-	8,070,301	
Watch list	4,357,067	6,658,410	33,243,712	2,173,692	-	-	-	46,432,881	
Non-performing:	25,484,196	10,182,985	26,831,406	14,308,334	-	-	-	76,806,921	
Substandard	1,721,441	474,682	3,477,998	47,184	-	-	-	5,721,305	
Doubtful	2,361,843	2,875,523	560,019	405,411	-	-	-	6,202,796	
Losses written-off	21,400,912	6,832,780	22,793,389	13,855,739	-	-	-	64,882,820	
Total	377,216,321	234,024,646	524,433,603	241,138,196	25,769,100	353,605,963	618,251,415	2,374,439,244	
Less: Interest in suspense	(2,444,746)	(747,953)	(2,577,038)	(2,098,944)	-	-	-	(7,868,681)	
Less: Impairment provision	(21,961,829)	(5,394,424)	(47,560,829)	(11,568,432)	-	-	-	(86,485,514)	
Net	352,809,746	227,882,269	474,295,736	227,470,820	25,769,100	353,605,963	618,251,415	2,280,085,049	

December 31, 2016

	Corporate Entities						Total JD	
	Individual (Retail Customers) JD	Real Estate Loans JD	Large Corporate Customers JD	SMEs JD	Other assets JD	Government & Public Sector JD		Banks & other Financial Institutions JD
Low risk	-	-	-	-	-	251,953,546	166,272,023	418,225,569
Acceptable risk	303,221,658	213,236,925	413,624,860	127,442,384	17,356,187	-	548,895,093	1,623,777,107
From which past due*:								
Up to 30 days	3,417,767	125,998	2,432,768	2,200,967	-	-	-	8,177,500
From 31 to 60 days	58,768	81,179	906,972	535,453	-	-	-	1,582,372
Watch list	2,852,675	4,984,465	50,594,088	6,909,080	-	-	-	65,340,308
Non-performing:	22,741,468	6,665,210	23,183,478	13,616,308	-	-	-	66,206,464
Substandard	1,000,802	624,976	310,902	3,173,602	-	-	-	5,110,282
Doubtful	1,733,535	2,055,218	43,872	304,566	-	-	-	4,137,191
Losses written-off	20,007,131	3,985,016	22,828,704	10,138,140	-	-	-	56,958,991
Total	328,815,801	224,886,600	487,402,426	147,967,772	17,356,187	251,953,546	715,167,116	2,173,549,448
Less: Interest in suspense	(2,526,228)	(524,594)	(2,304,247)	(1,623,509)	-	-	-	(6,978,578)
Less: Impairment provision	(18,953,345)	(2,785,243)	(35,966,394)	(7,135,540)	-	-	-	(64,840,522)
Net	307,336,228	221,576,763	449,131,785	139,208,723	17,356,187	251,953,546	715,167,116	2,101,730,348

- Credit risk exposure includes balances and deposits at banks and financial institutions, treasury bills and any assets which have credit exposure.

* All of the loan balance is considered mature if any installment or interest matures for a period that exceeds 90 days, as for the overdraft it is considered mature if it exceeds the 90 days limit.

The following table illustrates the fair value of collaterals held as security for credit facilities:

December 31, 2017						
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Corporate Entities		Government and Public Sector	Total
			Large Corporate Customers	SMEs		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Collaterals:						
Low grade	-	-	-	-	-	-
Standard grade	42,837,575	239,388,563	85,172,125	124,641,226	-	492,039,489
Watch list	185,554	5,494,073	9,295,388	2,819,136	-	17,794,151
Non-performing:	870,856	5,298,292	3,501,236	24,903,943	-	34,574,327
Substandard	426,847	399,111	138,146	10,749,822	-	11,713,926
Doubtful	6,046	1,458,905	943,002	178,333	-	2,586,286
Losses written-off	437,963	3,440,276	2,420,088	13,975,788	-	20,274,115
Total	43,893,985	250,180,928	97,968,749	152,364,305	-	544,407,967
Of - which:						
Cash margins	10,174,472	6,698,637	10,633,385	19,923,363	-	47,429,857
Real estate	8,674,005	240,341,649	65,852,155	128,897,909	-	443,765,718
Listed shares	-	-	15,773,583	630,046	-	16,403,629
Equipment and vehicles	25,045,508	3,140,642	5,709,626	2,912,987	-	36,808,763
Total	43,893,985	250,180,928	97,968,749	152,364,305	-	544,407,967

December 31, 2016						
	Individual (Retail Customers)	Real Estate	Corporate Entities		Government and Public Sector	Total
			Large Corporate Customers	SMEs		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Collaterals:						
Low risk	-	-	-	-	-	-
Acceptable risk	39,427,602	205,970,022	106,546,591	71,826,172	-	423,770,387
Watch list	7,198	3,420,881	16,785,177	6,708,232	-	26,921,488
Non-performing:	835,646	4,810,892	18,959,079	10,102,610	-	34,708,227
Substandard	372,297	538,286	9,136,086	1,377,611	-	11,424,280
Doubtful	3,400	758,038	11,048	118,472	-	890,958
Losses written-off	459,949	3,514,568	9,811,945	8,606,527	-	22,392,989
Total	40,270,446	214,201,795	142,290,847	88,637,014	-	485,400,102
Of - which:						
Cash margins	11,940,062	1,687,780	33,052,562	15,547,376	-	62,227,780
Real estate	6,485,323	210,266,731	70,411,845	65,765,169	-	352,929,068
Listed shares	-	-	31,664,982	321,372	-	31,986,354
Equipment and vehicles	21,845,061	2,247,284	7,161,458	7,003,097	-	38,256,900
Total	40,270,446	214,201,795	142,290,847	88,637,014	-	485,400,102

1. Rescheduled Loans

These represent loans classified previously as non-performing, removed from non-performing credit facilities according to proper scheduling, and reclassified as debts under watch list. Total rescheduled loans amounted to JD 4,742,800 as of December 31, 2017 (JD 9,162,639 as of December 31, 2016).

This balance represents the rescheduled loans either classified as watch list or returned to performing loans.

2. Restructured Loans

Restructuring means to rearrange facilities installments by increasing their duration, postponing some installments, or increasing their grace period. They are classified as debts under watch list and amounted to JD 6,165,742 as of December 31, 2017 (JD 38,261,806 as of December 31, 2016).

3. Bonds, Debentures and Treasury Bills

The schedule below shows the distribution of bonds, debentures and bills according to the international agencies' classification:

Rating Grade	Rating Agency	Classification	Within Financial Assets at	Total
			Amortized Cost	
			JD	JD
Foreign Bank Bonds	Moody's	A2	4,974,868	4,974,868
Foreign Bank Bonds	Moody's	A3	5,802,933	5,802,933
Foreign Bank Bonds	Moody's	Ba1	22,231,960	22,231,960
Foreign Bank Bonds	Moody's	Baa1	2,141,421	2,141,421
Foreign Government Bonds	Moody's	Baa2	2,137,169	2,137,169
Jordanian Government Bonds			147,095,719	147,095,719
Unrated Bonds			35,192,320	35,192,320
Total			219,576,390	219,576,390

4. Concentration in credit exposure according to geographical distribution as follows:

Distributed according to the country of residence of the counterparty

Items	December 31, 2017					
	Geographical area			Other		
	Inside Jordan	Middle East Countries	Europe	Asia*	America	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central banks	144,081,489	52,748,087	-	-	-	196,829,576
Balances with banks and financial institutions	187,538,969	51,875,569	14,142,933	694,440	5,431,034	265,682,212
Deposits with banks and financial institutions	125,000,000	-	-	-	-	125,000,000
Credit facilities:	1,234,234,298	212,993,473	-	-	-	1,447,227,771
Individual (retail customers)	306,696,656	46,113,090	-	-	-	352,809,746
Real estate loans	224,812,746	3,069,523	-	-	-	227,882,269
Corporate entities	539,195,466	97,987,553	-	-	-	637,183,019
Large corporate customers	391,871,557	17,840,642	-	-	-	409,712,199
SMEs	147,323,909	80,146,911	-	-	-	227,470,820
Government & public sector	163,529,430	65,823,307	-	-	-	229,352,737
Bonds & Treasury Bills:						
Financial assets at amortized cost	162,095,719	35,248,711	22,231,960	-	-	219,576,390
Other assets	25,769,100	-	-	-	-	25,769,100
Total for the Year 2017	1,878,719,575	352,865,840	36,374,893	694,440	5,999,267	2,280,085,049
Total for the Year 2016	1,720,852,453	357,808,969	14,339,649	3,625,398	5,027,919	2,101,730,348

*Except for Middle East Countries

5. Concentration in credit exposure according to the economic sector as follows:

Economic Sector	Touristic Hotels										
	Financial	Industrial	Trading	Real Estate	Construction	Agriculture	Public Facilities	Stock	Individuals	Government and Public Sector	Total
Balances with central banks	196,829,576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196,829,576
Balances with banks and financial institutions	265,682,212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,682,212
Deposits with banks and financial institutions	125,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,000,000
Credit facilities:	8,664,723	155,651,536	280,849,600	201,079,819	42,626,267	19,384,626	144,734,306	10,038,543	354,845,614	229,352,737	1,447,227,771
Bonds & Treasury Bills											
Financial assets at amortized cost	68,069,116	4,411,555	-	-	-	-	24,979,662	-	-	122,116,057	219,756,390
Other assets	25,699,978	24,248	44,579	227	-	-	-	-	68	-	25,769,100
Total for the Year 2017	689,945,605	160,087,339	280,894,179	201,080,046	42,626,267	19,384,626	169,713,968	10,038,543	354,845,682	351,468,794	2,280,085,049
Total for the Year 2016	749,845,726	133,645,769	261,620,634	223,079,792	43,548,050	16,737,743	88,038,099	11,304,687	321,956,302	251,953,546	2,101,730,348

39/b Market Risks:

Descriptive Disclosure:

These risks arise from the fluctuations in the fair values or the future cash flows of financial instruments due to the changes in market prices such as interest rate, currency exchange rate, and shares prices. Moreover, market risks arise from the existence of open positions in interest rates, currency exchange rates, and investments in shares. These risks are monitored according to specific policies and procedures through special committees and associated work centres and include the following:

- Interest rate risks.
- Currency exchange rate risks.
- Fluctuation in shares prices risks.
- Market risks: are the risks of exposure of the positions on and off the Bank's Consolidated Statement of Financial Position to losses as a result of price fluctuations in the market. This includes the risks arising from the volatility of interest rates and stock prices of investment portfolios, both for the purpose of trading or exchange.

Market risks arise from:

- Changes that may occur in the political and economic conditions in markets.
- Fluctuations in interest rates.
- Fluctuations in the prices of financial instruments held for future buying and selling.
- Foreign currency fluctuations.
- Gaps in maturities of assets and liabilities and interest rate re-pricing.
- Creation of uncovered positions.

Interest Rate Risks

Interest rate risks arise from the probable impact of changes in interest rates on the value of other financial assets. 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 strategy undertaken by the Asset and Liability Management Committee. The Bank follows a policy of hedging all financial assets and financial liabilities whenever the need arises. Hedging is against anticipated future risks.

The Bank has developed analysis scenarios to measure the sensitivity of interest rate risk in addition to providing a system for controlling the difference in the history of re-pricing. This ensures control, reduces risk, and takes into account acceptable risk and balancing maturities of assets with liabilities, as well as the gaps and benefits of hedging their prices.

Foreign Currency Risks

Foreign currency risks are the risks arising from changes in the values of financial instruments as a result of fluctuations in the prices of foreign currencies using good policy to manage its foreign currency positions.

The Bank's investment policy includes a set of controls that limit this type of risk monitored by a market risk unit such as follows:

- Exceeding limits is not allowed, and any currency excess is settled immediately.
- Any dealer should close the position immediately when the loss reaches the allowed maximum limit.
- The Treasury and Investment Department analyzes and controls open positions daily. It closes the positions in case of excesses of ceiling, loss limits or heightened risks due to market fluctuations.

The following is the net foreign currency positions at the Bank:

Currency Type	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
USD	4,923,107	(31,027,943)
GBP	1,401,199	262,188
Euro	1,410,118	(1,689,464)
JPY	9,633,041	8,139
Other currencies	(20,876,901)	(21,566,026)
	(3,509,436)	(54,013,106)

Shares Prices Risks

Shares prices risks result from the changes in the fair values of investments in shares. The Bank manages these risks through diversifying investments across various geographical areas and economic sectors. Most of the investments held by the Bank are listed in Amman Stock Exchange.

Markets Risk Management

The Bank follows financial and investment policies for risk management within a specified strategy. Moreover, the Bank has an Asset and Liability Management Committee that supervises and controls risks and performs the optimal strategic distribution of assets and liabilities both on and off the Consolidated Statement of Financial Position. Moreover, a market risk unit was established, staffed with qualified human resources, and equipped with electronic systems. These risk management procedures include the following:

- Preparation and implementation of an investment policy approved by the Board of Directors and the Central Bank of Jordan.
- Preparation and application of a market risk management policy approved by the Board of Directors including the criteria for the definition, measurement, and monitoring of this type of risk.
- Implementation of (Reuters) Application to monitor continuity risk in the global capital market, cash markets and currency exchange.
- Preparation of a mechanism for management of ceilings of local and foreign investments.
- Development of market risk measurement, management, and monitoring tools through:
 - Value at risk (VAR).
 - Basis point analysis.
 - Stress testing.
 - Defining stop loss limit.
 - Preparation of investment concentration reports (geographical distribution, economic sector, currency, tool, etc.).
 - Controlling investment ceilings.
 - Controlling investment operations, open financial positions, local and international stocks.
- Preparation of periodic reports, to be presented to the Investment Committee, Executive Risk Management Committee, and Risk Management Committee/ Board of Directors.

Quantitative Disclosures:

1. Interest rate risks

December 31, 2017			
Currency	Increase in Currency Exchange Rate (%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis	Sensitivity of
		(Profits and Losses)	Equity
		JD	JD
USD	2%	98,462	-
GBP	2%	28,024	-
Euro	2%	28,202	-
JPY	2%	192,661	-
Other Currencies	2%	(417,538)	-

Currency	Decrease in Interest Rate (%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis	Sensitivity of
		(Profits and Losses)	Equity Analysis
		JD	JD
USD	2%	(98,462)	-
GBP	2%	(28,024)	-
Euro	2%	(28,202)	-
JPY	2%	(192,661)	-
Other Currencies	2%	417,538	-

December 31, 2016			
Currency	Increase in Interest Rate (%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis	Sensitivity of
		(Profits and Losses)	Equity Analysis
		JD	JD
USD	2%	(620,559)	-
GBP	2%	5,244	-
Euro	2%	(33,789)	-
JPY	2%	163	-
Other Currencies	2%	(431,321)	-

Currency	Decrease in Interest Rate (%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis	Sensitivity of
		(Profits and Losses)	Equity Analysis
		JD	JD
USD	2%	620,559	-
GBP	2%	(5,244)	-
Euro	2%	33,789	-
JPY	2%	(163)	-
Other Currencies	2%	431,321	-

2. Foreign Currency Risks

December 31, 2017			
Currency	Increase in Currency Exchange Rate (%)	Effect on Gain or Loss	Effect on Equity
		JD	JD
USD	5%	246,155	-
GBP	5%	70,060	-
Euro	5%	70,506	-
JPY	5%	481,652	-
Other Currencies	5%	(1,043,845)	-

December 31, 2016			
Currency	Increase in Currency Exchange Rate (%)	Effect on Gain or Loss	Effect on Equity
		JD	JD
USD	5%	(1,551,397)	-
GBP	5%	13,109	-
Euro	5%	(84,473)	-
JPY	5%	407	-
Other Currencies	5%	(1,078,301)	-

3. Fluctuation in Shares Prices Risks

December 31, 2017			
Indicator	Increase in Index	Effect on Gain or Loss	Effect on Equity
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5%	5,610	5,042,194
Palestine Stock Exchange	5%	-	276,234
New York Stock Exchange	5%	-	193,429

December 31, 2016			
Indicator	Increase in Index	Effect on Gain or Loss	Effect on Equity
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5%	6,130	3,951,083
Palestine Stock Exchange	5%	-	88,947
New York Stock Exchange	5%	-	123,684

Interest Re-pricing Gap

Rating on basis of re-pricing periods or maturity whichever is nearer

2017 Assets	Less Than 1 Month	From 1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 Months to 1 Year	From 1 to 3 Years	More Than 3 Years	Items Without Interests	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with Central Banks	71,207,151	-	-	-	-	9,358,800	188,017,200	268,583,151
Balances with banks and financial institutions	193,888,840	56,720,000	-	-	-	-	15,073,372	265,682,212
Deposits with banks and financial institutions	-	-	10,000,000	-	115,000,000	-	-	125,000,000
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	196,987	196,987
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	-	-	-	114,791,862	114,791,862
Direct credit facilities – Net	166,936,558	157,760,878	163,341,435	205,052,088	370,454,770	383,682,042	-	1,447,227,771
Financial assets at amortized cost	-	17,000,095	2,141,421	39,280,656	102,938,133	58,216,085	-	219,576,390
Property and equipment – Net	-	-	-	-	-	-	31,930,233	31,930,233
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	4,839,231	4,839,231
Deferred assets	-	-	-	-	-	-	14,683,719	14,683,719
Other assets	-	-	-	-	-	-	72,620,383	72,620,383
TOTAL ASSETS	432,032,549	231,480,973	175,482,856	244,332,744	588,392,903	451,256,927	442,152,987	2,565,131,939
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	25,463,500	-	1,063,500	20,468,493	-	-	17,900,702	64,896,195
Customers' deposits	413,771,600	122,420,469	128,658,828	200,808,756	171,182,698	133,515,153	675,443,252	1,845,800,756
Cash margins	14,518,210	6,426,182	6,145,855	10,151,523	15,083,085	16,459,680	80,572,158	149,356,693
Financial instruments derivative	178,833	-	-	-	-	-	-	178,833
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	5,006,765	5,006,765
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	19,602,158	19,602,158
Borrowed money	48,426	96,852	145,278	290,556	581,112	1,275,492	-	2,437,716
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	38,696,473	38,696,473
TOTAL LIABILITIES	453,980,569	128,943,503	136,013,461	231,719,328	186,846,895	151,250,325	873,221,508	2,125,975,589
Interest Re-pricing Gap	(21,948,020)	102,537,470	39,469,395	12,613,416	401,546,008	300,006,602	(395,068,521)	439,156,350
FOR 2016								
Total Assets	576,855,327	140,945,745	188,299,960	281,527,323	311,925,132	434,824,134	404,461,443	2,338,839,064
Total Liabilities	280,853,477	94,277,499	101,355,958	63,533,856	158,763,963	182,517,202	1,045,100,875	1,926,402,830
Interest Re-pricing Gap	296,001,850	46,668,246	86,944,002	217,993,467	153,161,169	252,306,932	(640,639,432)	412,436,234

CONCENTRATION OF FOREIGN CURRENCY RISK

Items Currency	December 31, 2017				
	USD JD	GBP JD	Euro JD	JPY JD	Other JD
ASSETS					
Cash and balances with Central Banks	62,229,360	78,487	1,835,607	849	40,925,945
Balances with banks and financial institutions	213,969,492	9,327,722	16,463,999	683,728	6,237,271
Direct credit facilities – Net	176,579,089	-	2,166,410	8,996,038	133,508,972
Financial assets (at amortized cost and at fair value and associates)	69,433,733	-	-	-	-
Other assets	2,365,487	8,413	11,334	11,419	8,191,533
TOTAL ASSETS	524,577,161	9,414,622	20,477,350	9,692,034	188,863,721
LIABILITIES					
Banks and financial institutions' deposits	17,166,146	76	850,356	-	4,133,153
Customers' deposits	397,932,658	7,963,596	15,218,895	58,160	175,386,862
Cash margins	54,121,118	35,911	1,342,900	833	5,834,514
Other liabilities	50,434,132	13,840	1,655,081	-	24,386,093
TOTAL LIABILITIES	519,654,054	8,013,423	19,067,232	58,993	209,740,622
Net position inside financial position 2017	4,923,107	1,401,199	1,410,118	9,633,041	(3,509,436)
Commitments and contingent liabilities items off the Statement of Financial Position for the year 2017	181,443,132	11,422	13,555,639	16,652	14,670,982
Items Currency	USD JD	GBP JD	Euro JD	JPY JD	Other JD
TOTAL ASSETS	433,749,403	8,341,469	20,178,335	62,322	171,219,497
TOTAL LIABILITIES	464,777,346	8,079,281	21,867,799	54,183	192,785,523
Net concentrations inside financial position for 2016	(31,027,943)	262,188	(1,689,464)	8,139	(21,566,026)
Commitments and contingent liabilities items off the Statement of Financial Position during the Year 2016	180,437,285	41,661	11,916,436	1,058,568	14,616,326
					208,070,276

Liquidity Risk

First: this table summarizes below the (undiscounted) liabilities on the remaining period for contractual maturities at the date of consolidated financial statements:

December 31, 2017	Within 1 Month	From 1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 Months to 1 Year	From 1 to 3 Years	More Than 3 Years	Without Maturity	Totals
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets								
Deposits with banks and financial institutions	43,364,202	-	1,063,500	-	20,468,493	-	-	64,896,195
Customers' deposits	463,048,344	124,293,883	151,406,714	248,970,653	360,707,169	442,036,180	55,337,813	1,845,800,756
Cash margins	76,310,761	493,071	5,518,359	11,945,933	22,366,764	32,721,805	-	149,356,693
Financial derivatives	178,833	-	-	-	-	-	-	178,833
Borrowed money	48,426	96,852	145,278	290,556	581,112	1,275,492	-	2,437,716
Sundry provision	-	-	-	-	-	-	-	5,006,765
Income tax provision	3,997,321	-	15,604,837	-	-	-	-	19,602,158
Other liabilities	24,929,879	4,261,052	3,545,515	4,864,441	3,228	-	1,092,358	38,696,473
Total liabilities	611,877,766	129,144,858	177,284,203	266,071,583	404,126,766	476,033,477	61,436,936	2,125,975,589
Total Assets (According to expected maturity)	539,056,293	234,376,141	184,447,596	267,439,676	634,510,074	407,733,850	297,568,309	2,565,131,939
December 31, 2016	Within 1 Month	From 1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 Months to 1 Year	From 1 to 3 Years	More Than 3 Years	Without Maturity	Totals
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets								
Deposits with banks and financial institutions	143,566,958	2,056,500	-	-	-	-	-	145,623,458
Customers' deposits	384,930,854	134,873,985	97,349,853	201,534,523	374,255,660	358,428,636	55,605,619	1,606,979,130
Cash margins	14,229,867	15,077,104	34,404,081	28,906,742	16,418,373	20,253,129	2,806	129,292,102
Financial derivatives	17,655	-	-	-	-	-	-	17,655
Borrowed money	9,539	19,078	28,617	57,234	228,936	81,475	-	424,879
Sundry provision	203,043	-	-	-	-	-	4,812,949	5,015,992
Income tax provision	4,218,177	-	12,654,529	-	-	-	-	16,872,706
Other liabilities	4,618,495	2,996,155	3,631,822	9,118,604	12,611	-	1,799,221	22,176,908
Total liabilities	551,794,588	155,022,822	148,068,902	239,617,103	390,915,580	378,763,240	62,220,595	1,926,402,830
Total Assets (According to expected maturity)	720,352,190	143,308,631	199,295,250	290,211,833	315,527,918	457,805,871	212,337,371	2,338,839,064

Second: this table summarizes the accrual financial instruments derivative on the remaining period of contractual maturity from the date of the financial statements

Financial derivative/Liabilities which have been adjusted to gross which involves:

	December 31, 2017		December 31, 2016	
	For 3 Months	Total	For 3 Months	Total
	JD	JD	JD	JD
Derivative for trading				
Currency Derivative				
Outflow	(18,904,820)	(18,904,820)	(3,332,249)	(3,332,249)
Inflow	18,725,987	18,725,987	3,314,594	3,314,594
Total	(178,833)	(178,833)	(17,655)	(17,655)

Items off-consolidated statement of financial position:

	December 31, 2017			
	Up to 1 Year	1 to 5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	174,176,350	-	-	174,176,350
Un-utilized facilities	108,819,747	-	-	108,819,747
Letters of guarantee	133,848,164	-	-	133,848,164
Operational lease contracts	3,238,718	7,286,346	1,477,268	12,002,332
Capital commitments	1,696,882	-	-	1,696,882
Total	421,779,861	7,286,346	1,477,268	430,543,475

	December 31, 2016			
	Up to 1 Year	1 to 5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	155,077,768	-	-	155,077,768
Un-utilized facilities	86,932,724	-	-	86,932,724
Letters of guarantee	117,565,620	-	-	117,565,620
Operational leases contracts	2,427,285	8,892,066	1,532,812	12,852,163
Capital commitments	1,701,430	-	-	1,701,430
Total	363,704,827	8,892,066	1,532,812	374,129,705

40. Information on the Bank's Business Segments

1. The Bank's business segments are:

The Bank is organized for management purposes in a manner that allows measurement of its segments according to reports used by its Chief Executive Officer and main decision-makers through the following main segments:

- Retail Banking: includes following up on individual customers' accounts, granting them loans, credit, credit cards, and other services.
- Corporate Banking: includes following up on deposits, credit facilities, and other banking services pertinent to corporate customers.
- Treasury: includes providing dealing and treasury services and management of the Bank's funds.
- Financial Brokerage Services: includes providing purchase and sale of customers' portfolios on their behalf, custody of investments, financial consultations, custody service, and management of initial public offerings.

Information for Bank business segments distributed in accordance with the activities:

	Individual (Retail Customers)				Financial Brokerage		Other	2017	2016
	JD	Corporation	Treasury	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Revenues	47,425,323	62,324,507	26,749,969	1,818,308	16,699,871	155,017,978	127,449,022		
Provision for impairment in direct credit facilities	(3,271,866)	(17,365,642)	-	-	-	(20,637,508)	(5,689,334)		
Segments operations results	44,153,457	44,958,865	26,749,969	1,818,308	16,699,871	134,380,470	121,759,688		
Other expenses	(36,579,075)	(20,414,306)	(3,102,650)	(244,174)	(6,456,902)	(66,797,107)	(59,444,280)		
Profit before tax	7,574,382	24,544,559	23,647,319	1,574,134	10,242,969	67,583,363	62,315,408		
Income tax	(2,360,390)	(8,014,281)	(5,959,867)	(377,806)	(5,261,558)	(21,973,902)	(20,113,384)		
Net profit for the Year	5,213,992	16,530,278	17,687,452	1,196,328	4,981,411	45,609,461	42,202,024		
Other information									
Capital Expenditures	1,641,327	360,697	14,077	6,515	3,467,327	5,489,943	8,895,633		
Depreciation and amortization	2,363,153	46,906	21,162	4,538	2,370,773	4,806,532	4,591,875		
Total Assets	514,411,524	963,844,669	992,788,447	1,281,887	92,805,412	2,565,131,939	2,338,839,064		
Total Liabilities	1,459,227,028	533,061,086	66,366,583	780,653	66,540,239	2,125,975,589	1,926,402,830		

2. Information about Geographical Distribution:

This item represents the geographical distribution of the Bank's activities. The Bank conducts its activities mainly in Jordan, representing local activities. Additionally, the Bank performs international activities through its branches in Palestine and the subsidiary company Bank of Jordan – Syria.

The following is the geographical distribution of the Bank's revenues, assets, and capital expenditures according to geographical location:

	Inside the Kingdom		Outside the Kingdom		Total	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Revenues	159,515,297	126,978,242	22,788,411	17,895,403	182,303,708	144,873,645
Total Assets	1,977,069,000	1,877,659,284	588,062,939	461,179,780	2,565,131,939	2,338,839,064
Capital Expenditures	4,487,797	8,648,725	1,002,146	246,908	5,489,943	8,895,633

41. Analysis of Assets and Liabilities Maturities

The following table provides analysis of assets and liabilities according to the expected period of its recovery or settlement:

	December 31, 2017		
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances with Central Banks	155,160,492	113,422,659	268,583,151
Balances with banks and financial institutions	263,429,010	2,253,202	265,682,212
Deposits with banks and financial institutions	10,000,000	115,000,000	125,000,000
Financial assets at fair value through profit or loss	-	196,987	196,987
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	114,791,862	114,791,862
Direct credit facilities – Net	693,117,712	754,110,059	1,447,227,771
Financial assets at amortized cost	58,422,172	161,154,218	219,576,390
Property and equipment – Net	-	31,930,233	31,930,233
Intangible assets	-	4,839,231	4,839,231
Deferred tax assets	-	14,683,719	14,683,719
Other Assets	45,190,320	27,430,063	72,620,383
Total Assets	1,225,319,706	1,339,812,233	2,565,131,939
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits	44,427,702	20,468,493	64,896,195
Customers' deposits	987,719,594	858,081,162	1,845,800,756
Cash margins	94,268,124	55,088,569	149,356,693
Financial derivatives	178,833	-	178,833
Other provisions	-	5,006,765	5,006,765
Income tax provision	19,602,158	-	19,602,158
Borrowed funds	581,112	1,856,604	2,437,716
Other liabilities	37,600,887	1,095,586	38,696,473
Total Liabilities	1,184,378,410	941,597,179	2,125,975,589
Net	40,941,296	398,215,054	439,156,350

Their recoverability or settlement:

	December 31, 2016		
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances with Central Banks	150,387,106	77,810,708	228,197,814
Balances with banks and financial institutions	494,451,425	-	494,451,425
Deposits with banks and financial institutions	25,000,000	-	25,000,000
Financial assets at fair value through profit or loss	-	205,719	205,719
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	92,128,338	92,128,338
Direct Credit facilities – Net	636,560,424	589,452,609	1,226,013,033
Financial assets at amortized cost	25,213,445	147,424,235	172,637,680
Property and equipment – Net	-	29,774,830	29,774,830
Intangible assets	-	3,559,146	3,559,146
Deferred tax assets	-	11,926,470	11,926,470
Other assets	21,555,504	33,389,105	54,944,609
Total Assets	1,353,167,904	985,671,160	2,338,839,064
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits	145,623,458	-	145,623,458
Customers' deposits	818,689,215	788,289,915	1,606,979,130
Cash margins	92,617,794	36,674,308	129,292,102
Financial derivatives	17,655	-	17,655
Other provisions	203,043	4,812,949	5,016,992
Income tax provision	16,872,706	-	16,872,706
Borrowing funds	114,468	310,411	424,879
Other liabilities	20,365,076	1,811,832	22,176,908
Total Liabilities	1,094,473,415	831,899,415	1,926,402,830
Net	258,664,489	153,771,745	412,436,234

42. Capital Management **Capital Components:**

- **Paid-up Capital:**
The paid-up capital of Bank of Jordan consists of (200/1) million ordinary shares at a nominal value of JD 1 per share. The Bank maintains capital, statutory reserves, and retained earnings to meet the growth in its operations and the requirements of local and regional expansion.
- **Regulatory Capital:**
Regulatory capital is considered a control tool according to the requirements of regulatory authorities and Basel (III) for the purposes of achieving control over the adequacy of capital and the ratio of regulatory capital to risky and weighted assets and market risk. Regulatory capital according to Basel (III) consists of:
 - Paid-up capital, legal reserve, voluntary reserve, and retained earnings.
 - Undisclosed reserves, general banking risks reserve, special reserve subordinated debts, and the positive fair value reserve at 100% and deduct regulatory adjustments according to Basel III.
 - Foreign currency translation differences.

- **Regulatory Authorities' Requirements:**

The regulatory authorities' instructions entail that the minimum capital shall be JD 100 million. Moreover, banks have been requested to increase their capital adequacy ratio to be not less than 14.125% according to the Central Bank of Jordan instructions, and the ratio of owners' equity to total assets financial leverage ratios must not be less than 4%.

- **Achieving the Objectives of Capital Management:**

The Bank's management aims at achieving the capital management objectives through developing (enhancing) the Bank's activities, achieving a surplus in operating profits and revenues, and optimally investing available funds. All of this is geared towards reaching the targeted growth in owners' equity, reflected in the increase in the reserves and retained earnings.

The regulatory capital adequacy ratios according to the standard approach are as follows:

	In Thousands of JD	In Thousands of JD
	2017	2016
<u>Primary capital items for ordinary shareholders (CET 1):</u>	JD	JD
Paid-up capital	200,000	200,000
Statutory reserve	80,821	73,917
Voluntary reserve	134	113
Other reserves	4,104	3,331
Fair value reserve	81,288	63,566
Retained earnings	28,446	27,926
Non-controlling interest in the capital of subsidiaries	3,198	3,381
<u>Less:</u> Intangible assets	(4,839)	(3,559)
Foreign currency translation differences	(12,256)	(12,402)
Deferred tax assets	(14,684)	(11,926)
Total Primary Capital	366,212	344,347
<u>Additional Capital Items</u>		
General banking risk reserve	15,129	12,996
Total additional capital	15,129	12,996
Total regulatory capital	381,341	357,343
Total risk weighted assets	1,998,965	1,716,372
Capital adequacy ratio (%)	19,08%	20,82%
Primary capital for ordinary shareholders (CET 1)%	18,32%	20,06%
Capital adequacy for first layer (%)	18,32%	20,06%

43. Fair Value Hierarchy

A. The fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank specified at fair value on an ongoing basis:

Some financial assets and liabilities of the Bank are evaluated at fair value at the end of each fiscal period, the following table shows the information about how to determine the fair value of these financial assets and liabilities (evaluation methods and inputs used).

	Fair Value					Relation Between the Fair Value and the Important Intangible Inputs
Financial Assets/Financial Liabilities	December 31, 2017	December 31, 2016	The Level of Fair Value	Evaluation Method and Inputs Used	Important Intangible Inputs	
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value Through Income Statement						
Shares that have an available market price	112,200	122,600	Level One	Stated Rates in financial markets	Does Not Apply	Dose Not Apply
Shares that do not have an available market price	84,787	83,119	Level Two	Financial Statements issued by companies		
Total	196,987	205,719				
Forward Contracts (Foreign Currency)	-	-	Level One	Stated Rates in financial markets	Does Not Apply	Dose Not Apply
Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income						
Shares that have available market price	110,237,146	83,274,292	Level One	Stated Rates in financial markets	Does Not Apply	Dose Not Apply
Shares that do not have available market price	4,554,716	8,854,046	Level Two	Financial Statements issued by companies	Does Not Apply	Dose Not Apply
Total	114,791,862	92,128,338				
Total Financial Assets at Fair Value	114,988,849	92,334,057				
Financial Liabilities at Fair Value						
Forward Contracts (Foreign Currency)	178,833	17,655	Level One	Stated Rates in financial markets	Does Not Apply	Dose Not Apply
Total Financial Liabilities at Fair Value	178,833	17,655				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the year 2017.

B. The fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank (non-specific fair value on an ongoing basis):

Except as detailed in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the financial statements of the Bank approximate their fair value, because the Bank management believes that the carrying value of the items is equivalent to the fair value, and this is due to either maturity or short-term interest rates that have been repriced during the year.

	December 31, 2017		December 31, 2016		The Level of
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	Fair Value
	JD	JD	JD	JD	JD
Financial Assets of non-specified Fair Value					
Balances at central banks	196,829,576	196,842,990	166,272,023	166,272,023	Level Two
Balances at banks and financial institutions	265,682,212	266,402,186	494,451,425	495,300,577	Level Two
Deposits at banks and financial institutions	125,000,000	127,536,945	25,000,000	25,415,685	Level Two
Loans, bills and other	1,382,864,854	1,385,372,118	1,106,590,558	1,108,702,501	Level Two
Financial assets at amortized cost	219,576,390	221,758,509	172,637,680	173,980,219	Level Two
Other assets	45,050,608	102,837,646	34,705,556	83,584,255	Level Two
Total Financial Assets of non-specified Fair Value	2,235,003,640	2,300,750,394	1,999,657,242	2,053,255,260	
Financial Liabilities of non-specified Fair Value					
Deposits at banks and financial institutions	64,896,195	64,986,870	145,623,458	145,670,169	Level Two
Customers' deposits	1,845,800,756	1,850,775,176	1,606,979,130	1,609,675,022	Level Two
Cash insurance	149,356,693	149,367,014	129,292,102	129,299,201	Level Two
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	2,060,053,644	2,065,129,060	1,881,894,690	1,884,644,392	

The fair value for the financial assets and liabilities for the level 2 and level 3 were determined in accordance to agreed pricing models, which reflects the credit risk of the parties that are dealing with it.

44. Commitments and Contingent Liabilities**a. Contingent Liabilities:**

	2017	2016
	JD	JD
Letters of credit	117,983,214	80,542,151
Acceptances	56,193,136	74,535,617
Letters of guarantee:		
Payment	38,782,029	31,659,395
Performance	61,137,598	49,829,921
Other	33,928,537	36,076,304
Un-utilized direct credit facilities limits	108,819,747	86,932,724
Total	416,844,261	359,576,112

b. Contractual obligations:

	2017	2016
	JD	JD
Contracts for purchasing property and equipment*	1,696,882	1,701,430
Contracts for operating and capital lease**	12,002,332	12,852,163
Total	13,699,214	14,553,593

* These commitments mature in less than 1 year.

** These commitments mature between 1 year to 10 years.

45. Lawsuits against the Bank

The Bank is a defendant in lawsuits demanding cancellation of the Bank's claims against others, lifting of real estate mortgages, compensation for damages, and non-cashing of cheques. These lawsuits amounted to JD 17,056,280 as of December 31st, 2017 (JD 17,585,485 as of December 31st, 2016). In the opinion of the management and legal counsel, no material financial liability is likely to be incurred as a result of these lawsuits in excess of provision recorded which amounted to JD 676,564 as of December 31st, 2017 (JD 626,714 as of December 31st, 2016). However, amounts that will probably be paid by the Bank as a result of dismissal or amicable settlement of these lawsuits will be taken to the consolidated Statement of Profit or loss or against the recorded provision when paid.

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

A- New and revised IFRSs that have no material impact on the consolidated financial statements:

The following new and revised IFRSs have been adopted and are effective for financial periods beginning on or after January 1st, 2017 or later in the preparation of the Bank's consolidated financial statements that did not materially affect the amounts and disclosures in the consolidated financial statements for the year and prior years, which may have an impact on the accounting treatment of transactions and future arrangements:

- IAS 7 Disclosure.
- IAS 12 Recognition of deferred tax assets for unrealized losses.
- Annual Amendments to IFRSs 2014-2016 (Amendments to IFRS 12 Disclosure of Ownership in Other Entities).

B- The new and amended international financial reporting standards issued and not yet effective:

The new and revised IFRSs issued below have been issued but are not yet effective. The Bank has not yet adopted these new and amended standards knowing that they are available for early adoption:

New Standards:

- IFRS 9 Financial Instruments (effective January 1st, 2018 with the exception of insurance companies, effective January 1st, 2021 with early adoption).
- IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers (effective January 1st, 2018 with early application permitted).
- IAS 16 Leasing (effective January 1st, 2019 with early application permitted).
- IFRS 17 Insurance Contracts (effective January 1st, 2021 with early application permitted).

Amendments:

- IFRS 2 Classification and Measurement of Share-based Payment Account (effective January 1st, 2018 with early application permitted).
- IFRS 10 and IAS 28 Sale or Contribution of Assets between Investor and its Joint Venture Partners (no date specified).
- IAS 40 (Clarification of the transfer of investment property (effective January 1st, 2018).
- Amendments to IFRS 4 in applying IFRS 9 (effective January 1st, 2018).
- IFRIC 23: Uncertainty on Income Tax Processes (effective January 1st, 2018).
- Amendments to International Financial Reporting Standards (IFRS) (2014-2016) Amendments to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures (effective January 1st, 2018).
- IFRIC 22: Foreign currency transactions and prepayment allowance.

Management anticipates that these standards and amendments will be applied in the preparation of the consolidated financial statements at the dates set out above, which will have no material impact on the Bank's consolidated financial statements except for the adoption of IFRS 9: Financial Instruments and below is the expected financial impact from the implementation, and IFRS (16): Leases where the expected impact of its application will be disclosed when the Bank reviews the impact because it is not practicable to provide a reasonable estimate of the implications for the application of this standard in the current period.

Effect of the Application of IFRS (9):

The Bank is required to apply IFRS 9 starting from January 1st, 2018. Accordingly, the Bank has estimated the expected impact of the adoption of the standard on the consolidated financial statements. The effect may differ from actual application on January 1st, 2018 for the following reasons:

- The expected impact is calculated on balances and information as of November 30, 2017, but the Bank's management does not expect a material difference for the impact when calculating it on the balances and information as at December 31st, 2017.
- The Bank will book the full-expected impact taking into consideration the full estimates and tests required by the standard when issuing the Bank's first consolidated condensed interim financial statements for the period ending March 31st, 2018.
- Any matters that may require amendment when issuing Central Bank of Jordan instructions regarding the application of IFRS (9) finally.

The following are the most important aspects of application:**A- Classification and measurement of financial assets:**

The Bank's management does not expect any material impact from applying this standard; the Bank has already adopted the first phase of IFRS (9) as of January 1st, 2011 based on the request of Central Bank of Jordan and the Jordan Securities Commission.

B- Classification and measurement of financial liabilities:

IFRS (9) has retained the requirements of IAS (39) regarding the classification of financial liabilities. IAS 39 (Revised) requires recognition of the differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through profit or loss in the consolidated statement of profit or loss, whereas IFRS (9) requires:

- Recognition of differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through profit or loss as a result of changes in credit risk in the consolidated statement of comprehensive income.
- The remaining amount of fair value valuation differences is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

The Bank has not classified any financial liabilities in financial liabilities at fair value through profit or loss. Moreover, there is no intention by the management to classify any financial liabilities in this category. Therefore, there is no impact from the application of IFRS (9) to the consolidated financial statements.

C- Hedge accounting

When initially applying IFRS (9), the Bank has the choice to continue applying the hedge accounting requirements of IAS (39) instead of the requirements of IFRS (9).

As the Bank does not make material movements that require the use of hedge accounting, it will continue to use hedge accounting policies based on requirements of IAS (39).

D- Impairment of financial assets

IFRS (9) replaces the 'incurred loss' model in IAS (39) with a forward-looking 'expected credit loss' model. Which requires the use of estimates and judgments to estimate economic factors. The model will be applied to all financial assets - debt instruments which are classified as amortized cost or at fair value through statement of comprehensive income or at fair value through profit or loss.

Impairment losses will be calculated in accordance with the requirements of IFRS (9) in accordance with the following rules:

- 12 month impairment loss: The expected impairment will be calculated for the next 12 months from the date of the consolidated financial statements.
- Impairment losses for the lifetime of the instrument: The expected impairment of the life of the financial instrument will be calculated until the maturity date from the date of the consolidated financial statements.

The expected credit loss mechanism depends on the probability of default (PD), which is calculated according to the credit risk and future economic factors, the loss in default (LGD), which depends on the value of the existing collateral and the exposure at default (EAD).

The following table shows the expected value of the effect of applying the new standard compared with what was recorded by the Bank in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan:

Classification	Credit Facilities				Other Financial Assets	Total
	Retail	Mortgage Loans	Corporate	SME and Retail		
Stage 1	2,753,958	718,832	760,364	808,813	524,843	5,566,810
Stage 2	-	6,627	296,580	65,488	-	368,695
Stage 3	-	-	-	-	-	-
Total	2,753,958	725,459	1,056,944	874,301	524,843	5,935,505

The Bank retains additional provisions covering the expected value of the effect of the new standard. Therefore, the application of the standard will have no material impact on the consolidated financial statements.

E- Disclosures

IFRS (9) requires detailed disclosures, particularly with regard to hedge accounting, credit risk and expected credit losses. The Bank is working to provide all the necessary details for these disclosures to be presented in the subsequent consolidated financial statements after application.

F- Implementation

The Bank will take advantage of the exception provided by the standard at the implementation on January 1st, 2018 by recording potential effects (if any) on the opening balances of retained earnings, provisions and non-controlling interests rather than restating the figures of the consolidated financial statements for the year ended December 31st, 2017 and earlier.