

الرقم: 2017/80/3300

التاريخ: 2017/04/27

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية
في 2016/12/31

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك الاتحاد
عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

ناديا السعيد
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ بلا ٢٠١٧
الرقم المتسلسل 2622
رقم الملف ١١٥٥٢
الجهة المختصة ١١٢١/١١٢١

بنك الاتحاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك الإتحاد
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الإتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار عليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١- التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية

ان التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد اهم الامور التي تؤثر على نتائج أعمال المجموعة، بالإضافة الى كونها من الامور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات و احتساب المخصص على اساس العمل و على أساس المحفظة وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١,٤٥٩,٣٢٤,٥٦٨ دينار و تم تسجيل مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة مقابلها بمبلغ ٥٨,٤٦٨,٥٦١ دينار.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت اجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة وتحت المراقبة، واختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناء على تاريخ التعثر. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من القروض العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التدني.

ان افصاحات خسارة التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية قد تم الإفصاح عنها في ايضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة والافصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول التسهيلات الائتمانية في ايضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.

٢- تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة والفوائد المعلقة ودراسة الفوائد المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي. بالإضافة الى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر). ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (٨) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف و إنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ شباط ٢٠١٧

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الموجودات:-	ايضاحات	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٢٨١,٨٤٤,٤٥٩	١٧٠,١٨٨,١٦١
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٢٥٨,٨٨٩,٨٦١	١٦٨,٣١٧,٧٢٣
٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	٢٣,٣٠٠,٥٨٢	١٨,٦٦١,٣٦٩
٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٧	٢٨,٥٢٧,٣٥٤	٢٧,٣٥٨,٧٣٧
٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي	٩	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤	٦١١,٧٧٩,٦٠٠
٨ تسييلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨	١,٣٨٥,٦٦٦,٠٨٨	١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦
١٠ ممتلكات ومعدات- بالصافي	١٠	٤٤,٢٧٠,٩٧٢	٣٩,٤٩٨,٦٠٦
١١ موجودات غير ملموسة- بالصافي	١١	٥,٨٩١,٢٢٣	٥,١٠٠,٠٣٢
١٨ موجودات ضريبية مؤجلة	١٨	١,٦٠٢,٦٧٤	٢٥٥,٢٦٨
١٢ موجودات أخرى	١٢	٥٠,١٣٦,٨٣٣	٥٩,٠١١,٢٢٨
مجموع الموجودات		٢,٥٥٩,٧٤٠,٢٥٠	٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠

المطلوبات وحقوق الملكية:-

المطلوبات:-	١٣	١٢٣,١٠٧,٩٠٨	١٣٩,٠٨١,٤١٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣	١٢٣,١٠٧,٩٠٨	١٣٩,٠٨١,٤١٣
١٤ ودائع عملاء	١٤	١,٨٥٦,٧٧٣,٦٠٦	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥
١٥ تأمينات نقدية	١٥	١,٧٦١,٦٣٤,٨٨٨	١,١٩٩,٦٨٨,١٦٤
١٦ أموال مقترضة	١٦	٥٦,٨٦٩,٢٤٦	٢٧,٠٧٠,٩٢١
١٧ مخصصات متنوعة	١٧	٤٢,٥١٦	١١,٧٥٠
١٨ مخصص ضريبة الدخل	١٨	١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٢,٥٤٦,٠٩٤
١٩ مطلوبات أخرى	١٩	٢٥,٩٨٤,٢٣٩	٢٣,٠٩٢,٢٣٣
مجموع المطلوبات		٢,٢٤٩,٥٣٦,٩٩٧	٢,٠٩٥,٨١٨,٩٨٠

حقوق الملكية:-

حقوق مساهمي البنك	٢٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣
علاوة الإصدار	٢١	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٣٣,١٤٧,٤٣١
احتياطي قانوني	٢١	٢٤,٩٣٢,٢٠٧	٢٠,٧٧٦,٥٥٣
احتياطي اختياري	٢١	١٤,٧٣٠,٥٧٧	١٣,٤٦٩,٧٢٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٣	١,٥٥٥,٤١٧	١,٣٨٢,٣٧٥
احتياطي القيمة العادلة	٢٤	٣٥,٠٥٥,٩٧٤	٢٨,٠٧١,٤٠٨
أرباح مدورة		٣١٠,٠٧٧,٦٥٣	٢٩٣,٣١٠,٦٦٠
مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك		١٢٦,٠٠٠	-
حقوق غير المسطرين		٣١٠,٢٠٣,٦٥٣	٢٩٣,٣١٠,٦٦٠
مجموع حقوق الملكية		٢,٥٥٩,٧٤٠,٢٥٠	٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			

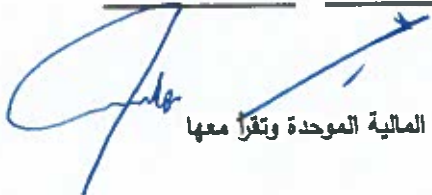




تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٢٤,٨٧٨,٤٢٥	١٢٥,١٧٧,٦٤٣	٢٥	الفوائد الدائنة
٥١,٣٤٠,١٣٣	٤٥,١٤١,١٠٢	٢٦	الفوائد المدينة
٧٣,٥٣٨,٢٩٢	٨٠,٠٣٦,٥٤١		صافي إيرادات الفوائد
١٢,٠١٢,٨٢٣	١٤,٨٧٧,٣٢٥	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٨٥,٥١١,١٥	٩٤,٩١٣,٨٦٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٣٢٨,٨٤١	٣,٢٤٢,٥٠٣	٢٨	أرباح عملات أجنبية
١٩٢,٤٠٨	٢٩٧,٤٧٨	٢٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠٧,٧٧٢)	٦٢,٤٨٢		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤٢,٣٥٥	١,٢٧١,٨٣٨	٣٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٣,٠٥٠	٩٧٨,١٤١	٣١	إيرادات أخرى
٩٠,٣١٩,٩٩٧	١٠٠,٧٦٦,٣٠٨		إجمالي الدخل
٢١,٦٣٦,٨٢٨	٢٤,٩٦٦,٤٥١	٣٢	نفقات الموظفين
٥,٠٠٧,٢٢٧	٦,٥٣١,٠٥٩	١١ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
١٤,٧٩٨,٣٢٩	١٨,٠٧٣,٠٨٥	٣٣	مصاريف أخرى
٤,٢١٢,١٤٥	٨,٠٩٣,٥٣٥	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٥٩٣,١٢٥	٩	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٨٣,٧٧٩	٧٥٠,١٠٢	١٢	مخصص تدني عقارات مستملكة
٣١,١٤٩	٣٠,٧٦٦	١٧	مخصصات متنوعة
٤٦,٠٦٩,٤٥٧	٥٩,٠٣٨,١٢٣		إجمالي المصروفات
٤٤,٢٥٠,٥٤٠	٤١,٧٢٨,١٨٥		الربح قبل الضرائب
١٥,٤١٧,٣٩٩	١٢,٤٩٢,٣٦٣	١٨	ضريبة الدخل
٢٨,٨٣٣,١٤١	٢٩,٢٣٥,٨٢٢		الربح للسنة
٢٨,٨٣٣,١٤١	٢٩,٢٣٥,٨٢٢		ويعود إلى:
-	-		مساهمي البنك
٢٨,٨٣٣,١٤١	٢٩,٢٣٥,٨٢٢		حقوق غير المسيطرين
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٢٣١	٠,٢٣٤	٣٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة





تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٨٨٣٣١٤١	٢٩٢٣٥٨٢٢
١٢٦٤٤٠٧	٣١١٧١
٣٠٩٧٥٤٨	٢٩٢٦٦٩٩٣
٣٠٩٧٥٤٨	٢٩٢٦٦٩٩٣

الربح للسنة

بضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم
تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
مجموع الدخل الشامل للسنة

الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
مساهمي البنك
حقوق غير المسيطرين



بنك الاتحاد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الإحتياطيات	مخاطر مصرفية				مخاطر أخرى				مخاطر أخرى				رأس مال المالكين
	عامة	مخاطر	مخاطر	مخاطر	عامة	مخاطر	مخاطر	مخاطر	عامة	مخاطر	مخاطر	مخاطر	
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٧٤,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحولات إلى الإحتياطي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خسائر متوقعة من بيع موجودات مالية بقيمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للاحتفاظ قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة غير مساهمين من تأسيس شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٧٤,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٥	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٧٧,٥٥٣	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٧٧,٥٥٣	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحولات إلى الإحتياطي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خسائر متوقعة من بيع موجودات مالية بقيمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للاحتفاظ قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٧٧,٥٥٣	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	٢٠,٧٧٦,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠

لا يمكن التصرف ببطلان ١٠٠٪ من الأرباح المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٥٣,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي تمثل موجودات مخرية موزعة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموجب مبيعة من البنك المركزي الأردني.

يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموجب مبيعة من البنك المركزي الأردني.

يشمل رصيد الأرباح المحددة مبلغ ١٨٧,٢٦٩ دينار والذي يمثل خسائر فرقالت إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمة ٢٠١٦ مقابل ٣٧٥,٣٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي يمثل الرصيد لإحتياطي القيمة العادلة.

يحظر التصرف بمبلغ ١٧,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٧٥,٣٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي يمثل الرصيد لإحتياطي القيمة العادلة.

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها





بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٤,٢٥٠,٥٤٠	٤١,٧٢٨,١٨٥	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات لنبود غير نقدية:-
٥,٠٠٧,٢٢٧	٦,٥٣١,٠٥٩	إستهلاكات وإطفاءات
٤,٢١٢,١٤٥	٨,٠٩٣,٣٥٥	مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٨٣,٧٧٩	٧٥٠,١٠٢	مخصص تكلي عقارات مستملكة
٥٧٢,٥٨٨	(١٨٧,٢٦٩)	(أرباح) خسائر موجودات مالية غير متحققة
١٠٦,٣٦٧	٢٠٢,٧٤١	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣١,١٤٩	٣٠,٧٦٦	مخصصات متنوعة
١٠٧,٠٧٥	-	استبعاد موجودات غير ملموسة
(١,٣٧٥,٨٠٦)	(١,٣١١,٨٢٥)	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٣,٢٩٥,٠٦٤	٥٥,٨٢٧,٢٩٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات-</u>
		الأرصدة مقيّدة السحب
٩,١٤٩,٩٣١	(٤,٨٠٣,٠٩٤)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٧٠,١٣٧	(٤,٤٥١,٩٤٤)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٤,٢٨٢,٧٠٣)	(١٠,٥٢١,٠٧٧)	الموجودات الأخرى
(٥,٣٦٨,٤٥١)	٨,١٢٤,٢٩٣	ودائع العملاء
١٢٠,٢٣٠,٤٧٤	٨٢,٧٢٥,٢٠١	تأمينات نقدية
(٧,٨٦٧,٨١٦)	٥٦,١٩٥,٣٢٤	مطلوبات أخرى
١,٣٢٤,٠٨٧	٣,٠٥٩,٦٥٨	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣٦٩,٠٧٦)	-	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
١١٦,٩٨١,٦٤٧	٩١,٤٧٦,٠٢٥	
(١١,٩٠٤,٨٣١)	(١٥,٢٨٨,٥٦٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٥,٠٧٦,٨١٦	٧٦,١٨٧,٤٦٢	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(٢٠,١٣٦,٧١٦)	(٤,١٣١,٦٣٤)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١١١,٧١١	٢,٤٩٢,٤٨٢	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٥,١٥٠,٠٠١)	(١٨٦,٣٤٨,٨٧٢)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣٦,٦٥٠,٨٣٣	٣١٨,٥١٨,٢٦٨	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١١,٦١٢,٦٩٥)	(٨,٨٥١,٧١٣)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٧٣٦,٧٤٧	٢٩,٩٧٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,١٥٩,٧٨٦)	(٣,٠٦٥,٦٢٢)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٢٦,١٥٩,٩٠٧)	١١٨,٦٤٢,٨٨٧	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(٨,٥٦٢,٣٤٠)	(١٢,٦٦٧,٦٥٢)	أرباح موزعة على المساهمين
١,١٤٨,٤٤٧	٢٩,٧٩٨,٣٢٥	الزيادة في الاموال المقرضة
(١٤٥,٢٤٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
-	١٢٦,٠٠٠	الزيادة في حقوق غير المسيطرين
(٧,٥٥٩,١٣٣)	١٧,٢٥٦,٦٧٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧١,٣٥٧,٧٧٦	٢١٢,٠٨٧,٠٢٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٣٧٥,٨٠٦	١,٣١١,٨٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٢,٨٧٧,١٣٨	١٩٥,٦١٠,٧٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٩٥,٦١٠,٧٢٠	٤٠٩,٠٠٩,٥٦٧	٣٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

إن بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٤١) والشركات التابعة.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية من مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الانصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنسبة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الاستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية-

أسس توحيد القوائم المالية

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

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/ الاردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الاول من تموز ٢٠٠٦.

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/ الاردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار والمدفوع منه مبلغ ٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠١٥.

- يمتلك البنك ما نسبته ٥٨٪ من رأسمال شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار مساهمة خاصة محدودة /الاردن البالغ ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما ٣١ كانون الاول ٢٠١٦. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٦.

- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة وتمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركة/ الشركات التابعة.

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 سيتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي 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.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً 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 الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات 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 تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

تسهيلات الائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص تندي للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة ايهما اشد.

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 الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم العلوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وإية مخاطر او منافع متوقعة عند تقرير قيمة الادوات المالية وفي حال وجود أدوات مالية يعتدّر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٤ - ٢	مباني
١٥ - ٧	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠ - ٢,٥	أخرى

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلد الذي يعمل فيه البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

اسهم خزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك. لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان الدخل إنما يتم اظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة/خصم اصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استغاذ رصيد علاوة اصدار أسهم خزينة.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او 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 تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل 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).

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه 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 الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من 3 إلى 7 سنوات.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الاردني، أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل.

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 من تاريخ إقنتائها.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) الى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
٣٣,١١٧,٩٢٨	٣٤,٠٩١,٠٥٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي:
١٢,١٨١,٧٨٦	١١,٤٩١,٩٧٩	- حسابات جارية وتحت الطلب
-	١,٠٧,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٤,٨٨٨,٤٤٧	١٢٩,٢٦١,٤٢٧	- متطلبات الاحتياطي النقدي
١٧٠,١٨٨,١٦١	٢٨١,٨٤٤,٤٥٩	المجموع

- باستثناء الأرصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٦.
- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	١٧٦٩٣٢٢.٧٠	٨٢٨١٨٧١٩	١٧٦٩٣٢٢.٧٠	٨٢٨١٨٧١٩
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٣٩٩٨١١٠٠	١٩٩٦٤٩٧٣	٤١٩٧٦٦٩١	٦٥٥٣٤٩٠٣١	٨١٩٥٧٧٩١	٨٥٤٩٩٠٠٤
المجموع	٣٩٩٨١١٠٠	١٩٩٦٤٩٧٣	٢١٨٩٠٨٧٦١	١٤٨٣٥٢٧٥٠	٢٥٨٨٨٩٨٦١	١٦٨٣١٧٧٢٣

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣١١ر٧٥٥٥٧٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٥٢ر٣٧٣١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٨٤٥ر٦١٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٧٥١ر٨١٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	٣٦١٠.٢٠٠	٦٧٨٩٥٠
سندات خزينة اجنبية مدرجة في الاسواق المالية	١٤١٤١٥٩٩	٩٧٣٣٨٥٩
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	٣٥٩٤٩٦٢	٦٣٩٢٤٩٧
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية	١٩٥٣٨٢١	١٨٥٦٠٦٣
صناديق استثمارية	٢٣٣٠٠٥٨٢	١٨٦٦١٣٦٩
المجموع		
تحليل السندات		
ذات عائد ثابت	١٧٧٥١٧٩٩	١٠٤١٢٨٠٩
ذات عائد متغير	-	-
	١٧٧٥١٧٩٩	١٠٤١٢٨٠٩

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٥٠٦٤٨٩٨١	٢٧٠١١٢٩٦٥	اسهم شركات
٢٥٠٦٤٨٩٨١	٢٧٠١١٢٩٦٥	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٠٧٠٩٧٥٦	١٠٤١٤٣٨٩	اسهم شركات
١٠٧٠٩٧٥٦	١٠٤١٤٣٨٩	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٠٣٥٨٧٣٧	٢٨٠٥٢٧٣٥٤	

- بلغت الخسائر المحولة إلى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مبلغ ١٤١٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٢٥٨٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١٠٢٧١٨٣٨ دينار خلال عام ٢٠١٦ مقابل ٣٤٢٣٥٥ دينار خلال عام ٢٠١٥.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المباعة مبلغ ٨٦٦٢ دينار.

(٨) تسهيلات انتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الافراد (التجزئة)
٧٠٨٣٣٠٦٦	١١٠٩٧٠٤٩٨	حسابات جارية مدينة
١١٤٠٧٢٥٦٤	١٥٨٥٧٨٦٢٧	قروض وكمبيالات *
٥٠٤٤٦٣٦	٦٠٣٠٧٤	بطاقات انتمان
٢٧٠٠١٦٣٣٩٦	٣٠١١٨٥٧٤٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٥٩٠١٩٢٥٥٧	١٤١٢٣٥٦٥٠	حسابات جارية مدينة
٦٩٨٠٧٥٨٦٨٩	٧٠٧٩٢٢٧٢٤	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٢٠٦١٦٣١٢	٣٠٧٨٧٧٤٣	حسابات جارية مدينة
٤٩٠٧٧٧٧٢٩	٧٥٤٦٤٧٤٦	قروض وكمبيالات *
٢٨٠٨٠٠٢١١	٢٦٠٨٤٨٧٦٠	الحكومة والقطاع العام
١٣٥٦٢٥٩٠١٦٠	١٤٥٩٣٢٤٥٦٨	المجموع
		ينزل: فوائد معلقة
١٣٠١٥٥٠٥	١٥٠١٨٩٩١٩	ينزل: مخصص تدني تسهيلات انتمانية مباشرة
٥٤٠٦٩٤٧٣٩	٥٨٠٤٦٨٥٦١	صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة
١٢٨٨٠٥٤٨٩١٦	١٣٨٥٠٦٦٦٠٨٨	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٦١٧٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٥٨٢٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩٩٣٥٣٠٦١ دينار أي ما نسبته (٦٨١ %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩٧٢٣٢٥٢٣ دينار أي ما نسبته (٧١٧ %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٤١٦٣٠٤٢ دينار أي ما نسبته (٥٨٣ %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٤٢١٧٠١٨ دينار أي ما نسبته (٦٢٧ %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وكفالتها ٦٩٩١٠ دينار أي ما نسبته (٠,٠٠٥ %) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٦٦٦٦٧١ دينار أي ما نسبته (٠,١٢ %) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -					
الرصيد في بداية السنة	٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	٥٤٦٩٤٧٣٩
المقتطع (المسترد من) خلال السنة من الايرادات	١٦١٣٩٣٠	١٧٤٩٠٨٩	٤٣٣١١٩١	٤١٤٨٢٥	٨٠٩٣٥٣٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤١٥٣)	(٢٣٠٣٩)	(٤١٥٥٧٥٥)	(٩٩٧٦٦)	(٤٣١٩٧١٣)
الرصيد في نهاية السنة	٤٧٠٣٦٦٨	٣٧٩٣٢٤٢	٤٥٠٣٨٦٤٥	١٣٩٧٨٢٨	٥٨٤٦٨٥٦١
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	٦٤٧٧٥	٤٨٤٣	٩٦٨٨٣٧	٧٧١٤	١٠٤٦١٦٦
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير				-	
العاملة	٤٦٣٨٩٩٣	٣٧٨٨٣٩٩	٤٤٠٦٩٨٠٨	١٣٩٠١١٤	٥٧٤٢٢٣٩٢
	٤٧٠٣٦٦٨	٣٧٩٣٢٤٢	٤٥٠٣٨٦٤٥	١٣٩٧٨٢٨	٥٨٤٦٨٥٦١
٢٠١٥ -					
الرصيد في بداية السنة	٢٦٤٨٨٣٨	٢٥٢٤٢٥٩	٤٩٧٣٠٩٤٥	١١٧٥٦٩١	٥٧٢٢٦٢١٤
المقتطع (المسترد من) خلال السنة من الايرادات	٧١٥٥١٤	١٥٨٦٦٥	١٠١٩٧٩٤	(٨٦٠٢٥)	٤٢١٢١٤٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٣٣٤٦١)	(٦١٥٧٣٢)	(٥٨٨٧٥٣٠)	(٦٨٩٧)	(٦٧٤٣٦٢٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	٥٤٦٩٤٧٣٩
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	٣٢٢٣١	٨٤٤٥٦	٥٧٧٠٩٤	٧٢٥١	٧٠١٣٢
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير				-	
العاملة	٣٠٩٨٦٦٠	١٩٨٢٧٣٦	٤٤٢٨٦١١٥	١٠٧٥٥١٨	٥٣٩٩٣٧٠٧
	٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	٥٤٦٩٤٧٣٩

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٧٨١٠٣٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٥٣٣٣٠٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٦ -	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٧٨١٧٤	١٠٢٧٨٥١	١٠٨٢٨٧٨٣	٣٦٥١٣٥	١١٥٣٦٢	١٣٠١٥٣٠٥
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٧٣٥٨٩٩	٣٨٩٨٨٦٧	٢٢٣٠٠٦٤	٢١١٦٣٤	-	٧٠٧٦٤٦٤
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	١٧٧٣٣٢	٤٦٦٤٤٤	٣٢٤٦١١٩	٨٠٠٩٦	-	٣٩٦٩٨٩١
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٤٦٤٢٢	٢٠٠٥٢	٨٢٨٨٨٩	٣٦٧٩٦	-	٩٣٢١٥٩
الرصيد في نهاية السنة	١٠١٩٠١١٩	٤٤٤٠٣٢٢	٨٩٨٣٨٣٩	٤٥٩٨٧٧	١١٥٣٦٢	١٥١٨٩١١٩
٢٠١٥ -						
الرصيد في بداية السنة	١٣٠٠٣٢٩	٦٥٥٤٠٧	١٢٩٢٤٨٧٣	٢٣٠١٨٠	-	١٥١١٠٧٨٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢٧٢١٩٥	٣٩١٦٣١	٢٧٩٦٩٠٨	١٩٨٥٠٧	١١٥٣٦٢	٣٧٧٤٨٠٣
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	١٥٨٧٤٦	١٩١٨٧	٤٧٧٣٠٦	٥٧٣٧٢	-	٧١٢٦١١
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٧٣٥٦٠٤	-	٤١٥٦٩٢	٦١٨٠	-	٥١٥٧٤٧٦
الرصيد في نهاية السنة	٦٧٨١٧٤	١٠٢٧٨٥١	١٠٨٢٨٧٨٣	٣٦٥١٣٥	١١٥٣٦٢	١٣٠١٥٣٠٥

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٣٦٠٤٩٦١	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٢٠١٧٠٤٨٥	٢٠٠٤٨٠٩٠	سندات خزينة أجنبية
		سندات واسناد قروض شركات
٥٧٦٠٣١٠٦٥	٤٢٣٥٦٤٠٢٨	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٣٠٨٢٨٠٥٠	٣٣٠٢٣٦٠٢٥٠	سندات مالية حكومية وكفالتها
٦١٢٠٢٩٦٠٠	٤٨٠٤٥٣٣٢٩	سندات واسناد قروض شركات
٢٥٠٠٠٠	٨٤٣١٢٥	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦١٢٠٢٩٦٠٠	٤٧٩٦١٠٢٠٤	مخصص تنكي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة *
		مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
		تحليل السندات:
٦٠٤٤٠٤٥١٠	٤٦٧٧٤٦٤٩٦	ذات عائد ثابت
٧٦٢٥٠٩٠	١٢٧٠٦٨٣٣	ذات عائد متغير
٦١٢٠٢٩٦٠٠	٤٨٠٤٥٣٣٢٩	المجموع

- إن استحقاق السندات خلال شهر ولغاية ١٠ سنوات، ولها دفعات ثابتة.

- بلغ معدل العائد للسندات الحكومية وكفالتها ٤٨٤٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٧٠٪).

- بلغ معدل العائد لسندات واسناد قروض شركات ٣٤٨٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥٠٤٪).

• فيما يلي الحركة على مخصص التكني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	٥٩٣.١٢٥	الإضافات
٢٥٠.٠٠٠	٨٤٣.١٢٥	رصيد نهاية السنة

(١٠) ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الأكلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة ولأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٢٠١٦ -
						الكلفة:
٥٢.٧٥٩.٨٠٩	٥.٦٣٢.٧٥٨	٨٥١.٦٧	٢٤.٣٤٢.٥٥١	٩.٤١٨.٢٤٨	١٢.٥١٤.٦٨٥	الرصيد في بداية السنة
٨.٥٦٣.٧٧٨	١.٤٠٣.٣١١	٣١.٥٠٠	٤.٨١٥.٣٩٨	٦٧.٠١٨	٢.٢٤٦.٥٥١	إضافات
(١.٣٠٧.٤٧٨)	(٩٥.٣٩٢)	(٣١.٩٩١)	(٨٣٣.٠٧٩)	(٣٤٧.٠١٦)	-	استبعادات
٦٠.٠١٦.١٠٩	٦.٩٤٠.٦٧٧	٨٥١.٠٧٦	٢٨.٣٢٤.٨٧٠	٩.١٣٨.٢٥٠	١٤.٧٦١.٢٣٦	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
١٨.٨٦٥.٩٣٧	٣.١٢.٧٨٤	٤٦٧.٤١٤	٩.١٢٥.٢٥٣	٥.٧٦٠.٤٨٦	-	الإستهلاك المتراكم في بداية السنة
٣.٨٤٦.٦٢٨	١.٠٢٦.٠٣٢	١١٣.٩٩٢	٢.٣٢٢.٢٥٧	١٧٤.٣٤٧	-	استهلاك السنة
(١.٧٤.٧٥٩)	(٩١.٩٥٣)	(٢٦.٠٠٠)	(٦٠.٩٨٣٦)	(٣٤٦.٩٧٠)	-	استبعادات
٢١.٦٣٧.٨٠٦	٤.٤٤٦.٨٦٣	٥٥٥.٤٠٦	١١.٠٤٧.٦٧٤	٥.٨٧.٨٦٣	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٨.٣٧٨.٣٠٣	٢.٤٩٣.٨١٤	٢٩٥.٦٧٠	١٧.٢٧٧.٩٩٦	٣.٥٥٠.٣٨٧	١٤.٧٦١.٢٣٦	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٥.٨٩٢.٦٦٩	١١٤.٢٨١	-	٥.٧٧٤.٢٨٧	٤.١٠١	-	دفعت على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٤٤.٢٧٠.٩٧٢	٢.٦٠٨.٠٩٥	٢٩٥.٦٧٠	٢٣.٥١٤.٨٣	٣.٥٥٤.٤٨٨	١٤.٧٦١.٢٣٦	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

أراضي	مباني	معدات وأجهزة	أجهزة الحاسب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -				
الكلية:				
الرصيد في بداية السنة	٦١١٤٦٨٥	١٠١٩٦٣٠٠	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠١٠٩
إضافات	٦٤٠٠٠٠٠	-	١٠٦٣٣٨٣	٣٤٠٠٠
استبعادات	-	(٧٧٨٠٥٢)	(١٤١٧٦١٥)	(٩٢٥٤٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٢٥١٤٦٨٥	٩٤١٨٢٤٨	٢٤٣٤٢٥٥١	٨٥١٥٦٧
الاستهلاك المتراكم:				
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٦٣٣٧٣٤٤	٧٧٣٩٧٢٤	٤٣٤٥٣٨
إستهلاك السنة	-	١٧٣٤٨٣	٢٢١٦٩٠٩	١١٥٢٩٠
استبعادات	-	(٧٥٠٣٤١)	(٨٣١٣٨٠)	(٨٢٤١٤)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٥٧٦٠٤٨٦	٩١٢٥٢٥٣	٤٦٧٤١٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢٥١٤٦٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	١٥٢١٧٢٩٨	٣٨٤١٥٣
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٥٦١٢٨٧	-
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٢٥١٤٦٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	٢٠٧٧٨٥٨٥	٣٨٤١٥٣

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودة تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٥٧١٥٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٤٦٤٥٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١١) موجودات غير ملموسة - بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج	دينار
٢٠١٦ -	
رصيد بداية السنة	٥١٠٠٣٢
إضافات	٣٠٦٥٦٢٢
استبعادات	-
الإطفاء للسنة	(٢٦٨٤٤٣١)
رصيد نهاية السنة	٥٨٩١٢٢٣
٢٠١٥ -	
رصيد بداية السنة	٥٢٤٢١٠٩
إضافات	٢١٥٩٧٨٦
استبعادات	(١٠٧٠٧٥)
الإطفاء للسنة	(١٧٨٤٧٨٨)
رصيد نهاية السنة	٥١٠٠٣٢

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢٩٠٧٤٤١	١٢٤٨٩٧٢٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٥٢١٧٨٤	١٧٥١٧٧٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣١٧٢٩٠٣٩	٢٧٤١٤١٥٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٣٣١	١٤١٨٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢٦٠٧٦	٩٦٩٠٦٦	شيكات مقاصة
٦٤٢٧٢٠٣	٣٩١٣٠٧٤	تأمينات كفالات مدفوعة
٤١٧٥٣٦٣	٧٠٨٠٠٠	أوراق تجارية مخصصة
٢٠٢٣٩٩١	٢٨٧٦٨٥٣	أخرى
٥٩٠١١٢٢٨	٥٠٣٦٨٣٣	المجموع

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٧٠٩٢٢٠	٣١٧٢٩٠٣٩	رصيد بداية السنة
١٠٩٦٧٢٦٢	٦٨٧٣٣٦	إضافات
(٤٥٦٣٢٦٤)	(٤٢٥٢١١٦)	استبعادات
(٣٨٣٧٧٩)	(٧٥٠١٠٢)	مخصص التدني
٣١٧٢٩٠٣٩	٢٧٤١٤١٥٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني العقارات المستملكة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٥٩٤٤٩	٨٤٣٢٢٨	رصيد بداية السنة
٣٨٣٧٧٩	٧٥٠١٠٢	المقتطع من الإيرادات
٨٤٣٢٢٨	١٠٩٣٣٣٠	رصيد نهاية السنة*

تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

* بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة مبلغ ٨٣٨٨٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات مبلغ ٦٠١٤٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
المجموع	المجموع	
داخلة المملكة	داخلة المملكة	
خارج المملكة	خارج المملكة	
دينار	دينار	دينار
٣٥٨١٠٥٣١	٤٧٤٧١٠٨٨	١٠٣٩٠٦
١٠٣٢٧٠٨٨٢	٧٥٦٣٦٨٢٠	١٣٠٣٦٢٨٨
١٣٩٠٨١٤١٣	١٢٣١٠٧٩٠٨	١٣١٤٠٢٩٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

(١٤) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -				
١٨١٦٢٩٩٢٦	١٧٣٥٠٠٦٥٧	٤٦٦٦٩٦٢٧	٦٦٢١٧٨٨	٤٠٨٤٢١٩٩٨
٣٣٣١٧٩٧٩٧	١١٧٩٦٦٦٢	٤٣٨٨٧٦٩	١٤٠٢٨٩٧	٣٥٠٧٦٨١٢٥
٣٧٩٤٨٦٧٦٤	٣٧٩٣٩٥٣١	٢٦١٧١٠٩	٢١٣٧٧١٣٢٩	٩٩٨٥٦٨٧٣٣
٩٧٥٧٨٧٨٠	-	١٤٣٥٩٧٠	-	٩٩٠١٤٧٥٠
٩٩١٨٧٥٢٦٧	٥٦٤٤٣٦٨٥٠	٧٨٦٦٥٤٧٥	٢٢١٧٩٦٠١٤	١٨٥٦٧٧٣٦٠٦
٢٠١٥ -				
١٥٦٥٨٩٠٧٥	١٦٠٨٨٣١٨٣	٤٠٠٧٩٠٣٦	٥٧٧٧٣٠٦	٣٦٣٢٢٨٦٠٠
٢١٨٠٣٤٠٣١	٤٨٩١٨٩٩	٤٦٠٧٥٥٥	٨٢٥	٢٢٧٥٣٤٣١٠
٤٣٦٣٣٢٦٣٨	٤٠٨٣١٧٤٧٣	٢٣٠٤٦٨٦١	٢٣٩٠٧٢٦٥٦	١٠٦٠٦٧٦٩٦٢٨
٧٤٨٩٠٩٢٠	-	١٥٢٤٩٤٧	-	٧٦٤١٥٨٦٧
٨٨٥٨٤٦٦٦٤	٥٧٤٠٩٢٥٥٥	٦٩٢٥٨٣٩٩	٢٤٤٨٥٠٧٨٧	١٧٧٤٠٤٨٤٠٥

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية و القطاع العام داخل المملكة ٢٢١٧٩٦٠١٤ دينار أي ما نسبته (١١٩٥ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٢٤٤٨٥٠٧٨٧ دينار أي ما نسبته (١٣٨٠ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٩٢٢٣٩٥٣٨ دينار أي ما نسبته (٢١١٢ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٣٤١٩٥٨٧٨٩ دينار أي ما نسبته (١٩٢٨ %) من إجمالي الودائع ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٦٦٥٠٧ دينار أي ما نسبته (٠٣ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٧٢٩٦٠٨ دينار أي ما نسبته (٠٤ %) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

- بلغت الودائع الجامدة ٤٥٠٢٨١٦٩ دينار أي ما نسبته (٢٤٣ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٣٦٢٢٣٢٨٣ دينار أي ما نسبته (٢٠٤ %) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

(١٥) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٣٥٥١٣٧٦	٨٢٥٨٥٣٦٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٧٩٣٨٧٠٤	٨٣٠٦٠٣٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦٦٢٠٥٠١	٥١٠٦٩٨٢	تأمينات التعامل بالهامش
١٨٥٧٥٨٣	٥٤١١٠٦	تأمينات أخرى
١١٩٩٦٨١٦٤	١٧٦١٦٣٤٨٨	المجموع

(١٦) أموال مقترضة

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
	الكفية	المتبقية			
- ٢٠١٦					
١٩٢٨٩٣٣٤	٣,٠٦٤	٢,١٨٨	شهرية	كمبيالات بنكية	١,٧٥ % -
٥٦٢,٥٠٠	١٦	٧	ربع سنوية	كمبيالات بنكية	٢,٧٥ %
٢٦٨٨,٥١٧	٥٨	٥٤	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	١,٧٥ %
١٦٥,٠١٢	٤	٤	سنوية	كمبيالات بنكية	٢,٠٠ %
١٦١٨,٨٨٣	٤	٤	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	١,٧٥ %
			نصف سنوية اعتباراً		لايبر ٦ اشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠	من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالات بنكية	١,٨٠ %
			نصف سنوية	كمبيالات بنكية	٢,٢٥ %
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠	دفعتين	كمبيالات بنكية	٣,٢٥ %
٣,٥٤٥,٠٠٠	٢	٢	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٤,٦٠ %
٥٦,٨٦٩,٢٤٦					

المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
	الكفية	المتبقية			
- ٢٠١٥					
١٥,٩٤٨,٦٤٥	٢,٣١٩	١,٨٢٩	شهرية	كمبيالة بنكية	١,٧٥ % -
٢,١٢٢,٢٧٦	٤٠	٣١	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٢٠ %
			نصف سنوية		٢,٢٥ %
			اعتباراً من ١٥		لايبر ٦ اشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠	أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية	١,٨٠ %
			نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٢٥ %
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠			
٢٧,٠٧٠,٩٢١					

- جميع المبالغ المقترضة لها دفعات ثابتة .
- تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة لدعم الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتوسط سعر فائدة ٦ % لممارسة أعمالها وفق آجال متوسطة أو طويلة ضمن برنامج السلف متوسطة الأجل.

(١٧) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٧٥٠	٣٧٢٦٦	-	(٦٥٠٠)	٤٢٥١٦
١١٧٥٠	٣٧٢٦٦	-	(٦٥٠٠)	٤٢٥١٦
- ٢٠١٦				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
المجموع				
٣٣٩١٧٧	٢٩٨٩٩	(٣٦٩٠٧٦)	-	-
١٠٥٠٠	١٠٠٥٠	-	(٨٨٠٠)	١١٧٥٠
٣٤٩١٧٧	٣٩٩٤٩	(٣٦٩٠٧٦)	(٨٨٠٠)	١١٧٥٠
- ٢٠١٥				
مخصص تعويض نهاية الخدمة مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
المجموع				

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٩٦٥٨٧٣	١٢٥٤٦٠٩٤	رصيد بداية السنة
(١١٩٠٤٨٣١)	(١٥٢٨٨٥٦٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥٤٤٦٣٩١	١٣٣٣٥٩٧٩	ضريبة الدخل المستحقة
٣٨٦٦١	٢٠٨٤	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢٥٤٦٠٩٤	١٠٥٩٥٥٩٤	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥٤٤٦٣٩١	١٣٣٣٥٩٧٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٨٦٦١	٢٠٨٤	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(٦٧٦٥٣)	(٨٤٥٧٠٠)	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
١٥٤١٧٣٩٩	١٢٤٩٢٣٦٣	

(١٩) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠,٨٥٣,٨٧٢	١١,٣٦٦,٥٧٨	فوائد برسم الدفع
١,١١٦,٧٥٦	١,٤١٠,٦٤٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٦٩,٦٢٨	٢٧٩,١٦٥	ذمم دائنة
٢,٩٥٢,٤٩٨	٤,٤٠٦,٧٣٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,١٠٩	٢١,٢٠٠	حوالات واردة
٤,٩٠٢,٧٧٠	٤,٥٣٢,٥٢٤	شيكات برسم الدفع
٢,٨٨١,٦٠٠	٣,٩٦٧,٣٩٢	أخرى
٢٣,٠٩٢,٢٣٣	٢٥,٩٨٤,٢٣٩	المجموع

(٢٠) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

بلغ رأس المال المكتتب به ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

تبلغ علاوة الإصدار ٧١,٤٦٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الإصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢١) الاحتياطات

احتياطي قانوني

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

احتياطي اختياري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٦	٢٠١٥	طبيعة التقييد
دينار	دينار		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٤,٧٣٠,٥٧٧	١٣,٤٦٩,٧٢٠	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٣٣,١٤٧,٤٣١	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي القيمة العادلة	١٧,٥٥٥,٤١٧	١٣,٨٢٣,٣٧٥	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

(٢٢) الأرباح المقترحة توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٠٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل ١٢٥٠٠.٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل مبلغ ١٢٥٠٠.٠٠٠ دينار.

(٢٣) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(١٦٣٠٧٧٤)	١٣٨٢٠٣٧٥	الرصيد في بداية السنة
١٠١٥٢٠٣٧٠	(٤٧٠٠٥٣٥)	(خسائر) أرباح غير متحققة
١١٢٠٣٧	٥٠١٧٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٠٤٠٩	-	المحول الى الاحتياطات
		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥٨٠٣٣٣	١٤١٠٨٧١	الاخر
١٣٨٢٠٣٧٥	١٣٥٥٥٠٤١٧	الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢٩٠٢٠٨٤٦	٢٨٠٧١٤٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢٨٠٨٣٣٠١٤١	٢٩٢٣٥٠٨٢٢	الربح للسنة
		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٥٨٠٣٣٣)	(١٤١٠٨٧١)	الشامل الآخر
(٩٠٤٦١٠٠٦)	(٩٦٠٩٣٨٥)	المحول الى الاحتياطات
(١٥٠٠٠٠٠٠٠)	-	الزيادة في رأس المال
(٨٠٨٠٠٠٠٠)	(١٢٥٠٠٠٠٠٠)	ارباح موزعة
(١٤٥٠٢٤٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
٢٨٠٧١٤٠٨	٣٥٠٥٥٠٩٧٤	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٨٧٢٦٩ دينار والذي يمثل خسائر فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٢٥) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٦٧ر٤٢٤	١٠١٣١ر٣٢١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٢٥١ر٩٨٧	١٢٨٠١ر٩٨٨	للأفراد (التجزئة):
١٠٤٥ر٩٣٠	١٠٧٧ر٩٩٠	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		بطاقات ائتمان
١٨ر٤١٦ر٨٣٥	١٧ر٥٢٣ر٦٨٢	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
١٠ر٨٣٥ر٣٨٠	٩ر٩٥٢ر٠٧٠	حسابات جارية مدينة
٤٣ر٨٣٢ر١٠٤	٤٣ر٧٧٣ر٨٠٣	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
١ر٨٠٠ر٤٩٧	٢ر٢٥٨ر٩٢٩	حسابات جارية مدينة
٣ر٧٧٢ر٢٠١	٥ر٨٦٠ر٤٨٣	قروض وكمبيالات
٢ر٤٩٥ر٦٢٦	١ر٤٣٠ر١٦٦	الحكومة والقطاع العام
٥٢٠ر٦٥٢	٩٧٣ر١٥١	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٠ر٣٥٤	١٩٧ر٧٤٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٣ر٧٧٤	٦٠٦ر٣٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١ر٥٣١ر٦٠٤	٢٧ر٥٠٥ر٤٩٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨٤ر٠٥٧	٨٥ر٢٦٢	فوائد خصم مستندات بموجب إعمادات مستندية
١٢٤ر٨٧٨ر٤٢٥	١٢٥ر١٧٧ر٦٤٣	المجموع

(٢٦) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١ر١٦٨ر٩٤٠	١ر٢١٣ر١٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٤٧٢ر٨٥٩	٦١٠ر١٢٨	- حسابات جارية وتحت الطلب
٣ر٧٢٤ر١١٠	٣ر٨٠٤ر٥٥٢	- ودائع توفير
٣٧ر١٨٩ر٥١٣	٢٩ر١٦٤ر٥٦٩	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢ر٨٤٨ر٣٧٧	٣ر٢٢٢ر٢١٢	- شهادات إيداع
١ر٩٦٢ر٨٤٣	٢ر٤٠٥ر١١٩	تأمينات نقدية
٦٦٨ر٧١٥	١ر٣٥٣ر٤٦٨	أموال مقرضة
٣ر٣٠٤ر٧٧٦	٣ر٣٦٧ر٨٩٨	رسوم ضمان الودائع
٥١ر٣٤٠ر١٣٣	٤٥ر١٤١ر١٠٢	المجموع

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣١٦٤٨٧٥	٣٥٩٦٧٧٧	عمولات دائنة:
٦٤٣٢٠٨٣	٧٧٨٨٦٠٨	- عمولات تسهيلات مباشرة
٣٤٦٠٦٣٧	٤١١٥٧٣٨	- عمولات تسهيلات غير مباشرة
(١٠٤٤٧٧٢)	(٦٢٣٧٩٨)	- أخرى
١٢٠١٢٨٢٣	١٤٨٧٧٣٢٥	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

(٢٨) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٩٥٣٠٣٥	١٩٣٠٦٧٨	ناتجة عن التداول/ التعامل
١٣٧٥٨٠٦	١٣١١٨٢٥	ناتجة عن التقييم
٣٣٢٨٨٤١	٣٢٤٢٥٠٣	المجموع

(٢٩) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح (خسائر) غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٧٠٠٦	-	٥٦٦٢٦	٢٧٠٣٨٠	- ٢٠١٦
(١٥٤١٤٥)	١٦٣٨١٤	(٩١٥٣٢)	(٢٢٦٤٢٧)	أذونات خزينة وسندات
٢٢٢١٧٥	-	٢٢٢١٧٥	-	أسهم شركات
(٩٧٥٥٨)	-	-	(٩٧٥٥٨)	صناديق استثمارية
٢٩٧٤٧٨	١٦٣٨١٤	١٨٧٢٦٩	(٥٣٦٠٥)	مشتقات مالية
				- ٢٠١٥
(٢١٨٤٠٣)	-	(٢٣٩٧٢٦)	٢١٣٢٣	أذونات خزينة وسندات
٧٠٥٢٥١	٢٠٣٢٧٦	(٩٨٦٦٢)	٦٠٠٦٣٧	أسهم شركات
(٢٣٤٢٠٠)	-	(٢٣٤٢٠٠)	-	صناديق استثمارية
(٦٠٢٤٠)	-	-	(٦٠٢٤٠)	مشتقات مالية
١٩٢٤٠٨	٢٠٣٢٧٦	(٥٧٢٥٨٨)	٥٦١٧٢٠	

(٣٠) توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٤٢,٣٥٥	١٢٧١,٨٣٨

عوائد توزيعات اسهم الشركات

(٣١) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦٤,٣٤٣	٨٦,٨٦٧
٤١,٠٩٨	٥٨,٩٥٥
٦٤,٨٠٧	-
٣٨٩,٥٩٣	٤٠٦,٦٩٣
٣٣٩,٦٦٢	٣٥٤,٨٨٦
١١٣,٥٤٧	٧٠,٧٤٠
١,٠١٣,٠٥٠	٩٧٨,١٤١

ايجار صناديق الامانات

حسابات جامدة

ارباح بيع عقارات مستملكة

ايرادات اليوندد

ايرادات ديون معدومة مستردة

ايرادات اخرى

المجموع

(٣٢) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٦,٩٨٩,٢٥٤	١٩,٣٤٦,٩٨٢
١,٦٨٨,٠٦١	٢,٠٥٤,٥٥٦
٩٨٧,٢٥٠	١,٤٦٠,٢٤٠
٨٢٤,٣٩٧	٧٩٦,٩٧٢
١٨٧,٦٧٨	١٤٦,١٨٤
٣٩٢,٩٧٠	٤٨٠,٥٦٧
٣٣٠,٧	٣٢,٩٨٩
٤٢٥,٢٧١	٨٦٠,٩٢٠
١٣٨,٦٤٠	١٥٠,٣٥٧
٢١,٦٣٦,٨٢٨	٢٤,٩٦٦,٤٥١

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الادخار

نفقات طبية

مياومات سفر

نفقات تدريب الموظفين

ملابس المستخدمين

مصاريف بيع منتجات

نفقات التأمين على حياة الموظفين

المجموع

(٣٣) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢٢٠ر٢٧	١٣٠٢ر٩٩٠	برق، بريد، هاتف، ورويتز
٧٤٨ر٢٣٣	٧٩١ر٣٠٣	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١٥٦٩ر٠٩٧	١٨٥٩ر٧٦٠	الايجارات
١٣٠١ر٥٩٧	١٢٨٥ر٩٧٨	كهرباء، مياه ومحروقات
٢٨٨٧ر٩٧٣	٣٧٥٤ر٥٥٦	اصلاح وصيانة الآلات والاجهزة
٢٦٩ر٢٩٨	٢٣٨ر٣٣٤	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
٨٩٩ر٦٧٠	٣١٥٥ر٨٠١	اتعاب محاماة، تنقيق، صيانة، برامج واستشارات
٤٢٠ر٦٣٣	٦٥٠ر٠٤٥	رسوم حكومية ورخص مهن
١٠٦ر٣٦٧	٢٠٢ر٧٤١	خسارة التخلي عن موجودات ثابتة
٥٩٧ر٣٧٩	٧٦٣ر٤٤٧	أتعاب وتنقلات اعضاء مجلس الادارة
٣٥٧٥ر٥٣٠	٢٨٥١ر١٥٥	دعاية واعلان
٥٠٣ر٩٠٢	٤٩٢ر٤٣٢	اشتركاكات وتبرعات
٥٥ر٠٠٠	٥٥ر٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٦٤٣ر١٢٣	٦٦٩ر٥٤٣	أخرى
١٤٧٩٨ر٣٢٩	١٨٠٧٣ر٠٨٥	

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٨٨٣٣ر١٤١	٢٩٢٣٥ر٨٢٢	ربح السنة (دينار)
١٢٥ر٠٠٠ر٠٠٠	١٢٥ر٠٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠ر٢٣١	٠ر٢٣٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٣٥) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧٠ر١٨٨ر١٦١	٢٨١ر٨٤٤ر٤٥٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦٨ر٣١٧ر٧٢٣	٢٥٨ر٨٨٩ر٨٦١	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٣٩ر٠٨١ر٤١٣	١٢٣ر١٠٧ر٩٠٨	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣ر٨١٣ر٧٥١	٨ر٦١٦ر٨٤٥	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
١٩٥ر٦١٠ر٧٢٠	٤٠٩ر٠٠٩ر٥٦٧	

(٣٦) مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من ١٢ شهر	من ٣ شهور	من سنة الى ٣			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -						
تمهيدات العملاء مقابل عقود الشراء						
-	-	١١٠,٣٧٩,٣٩٥	٤٧,٤٥٩,٦٧٨	١٥٧,٨٣٩,٠٧٣	٣٢٣,٦٥٨	١٨٩,٦٤٩
الأجلة						
-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٢,٧٦٢,٠٠٠	٣٨,٣٥٧	-
عقود شراء عملة أجنبية						
-	٢,١٢٧,٠٠٠	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٣,٦١٦	-
عقود خيارات شراء عملات أجنبية						
٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢٠١٥ -						
تمهيدات العملاء مقابل عقود الشراء						
-	-	-	-	-	-	-
الأجلة						
-	-	٣٢,١١٦,٠٤٣	٥,١٩٥,٠٣٧	٣٧,٣١١,٠٨٠	٢,٣٨٨	١٢٢,٩٥٧
عقود شراء عملة أجنبية						

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

(٣٧) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٥٨%	٣٠٠,٠٠٠	-

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٥	٢٠١٦	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	الشركات التابعة	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
٣٤٣٥٥٢٢٧	٤٣٧٧٩٤٧٥	٤١٧٠٤٤٧٩	-	١٤١١٩٨٦	٦٦٣٠١٠
٢٠٤١٢٣١٨	٣١١٨٤٧١٦	١٠٩٥٨٧٦٢	٧١٩٣١٧٣	١٤٨٥٤٥٥	١١٥٤٧٣٢٦
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
٣٩١٢٢	٨٤٠٦١٩	٨٤٠٦١٩	-	-	-
١٦٦٣٧٣١	١٨٩٣٠	١٨٩٣٠	-	-	-
٥٩٧٩١٨٢	٩٢٥١٦٧٥	٨٣٠٩٤٤٨	٨٩٧٠٠٠	-	٤٥٢٢٧
عناصر قائمة الدخل:					
٣١٣٢٥٧٩	٣٠١٢٥٢٧	٢٨٩٣٩٢٠	١٠٧١٣	٦١٧٥٥	٤٦١٣٩
٨٦٠٤٢١	٣٢٠٥٣٨	١٢٤٨٣	٨٥٩١٠	١١٠٩٨	٩٩٠٤٧
معلومات إضافية:					
٢٣٤٢	-	-	-	-	-
٥٧٣٨	١٩٠٩	١٩٠٩	-	-	-
٨٩	-	-	-	-	-
١٩٩٧	١٣٩٣	١٣٩٣	-	-	-
٣٤٦	٣٤٦	٣٤٦	-	-	-
أعلى سعر فائدة دائنة ١٧٪ (الحسابات المكتشوفة)					
أدنى سعر فائدة دائنة ١٪					
أدنى سعر فائدة دائنة ٣٠٪					
أعلى سعر فائدة مدينة ٢٧٥٪					
أدنى سعر فائدة مدينة ٠٪					

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٤٨٢٨٩٥	٢٨٠٤٥٨٢	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٦٥٢٣٧٩	٨١٨٤٤٧	بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣١٣٥٢٧٤	٣٦٢٣٠٢٩	المجموع

(٣٨) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

٢٠١٥		٢٠١٦		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١١,٧٧٩,٦٠٠	٦١١,٧٧٩,٦٠٠	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦	١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦	١,٣٨٥,٦٦٦,٠٨٨	١,٣٨٥,٦٦٦,٠٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٩,٠٨١,٤١٣	١٣٩,٠٨١,٤١٣	١٢٣,١٠٧,٩٠٨	١٢٣,١٠٧,٩٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥	١,٨٥٦,٧٧٣,٦٠٦	١,٨٥٦,٧٧٣,٦٠٦	ودائع العملاء
٢٧,٠٧٠,٩٢١	٢٧,٠٧٠,٩٢١	٥٦,٨٦٩,٢٤٦	٥٦,٨٦٩,٢٤٦	اموال مقترضة

تشمل هذه الأدوات المالية الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، التسهيلات الائتمانية المباشرة، وودائع العملاء، ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والاموال المقترضة.

(٣٩) ادارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والائتمان والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والائتمان على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١. وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافة أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته وإجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الاعمال عن وظائف ادارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن ادارة علاقات العملاء ضمن وحدات الاعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالاضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) ويتبعيته لادارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢. إدارة المخاطر والامتثال:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليته وقدرته على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الادارة.

٣. التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الامس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استناداً إلى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة إلى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر إلى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الأمر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات أو إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافيقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥. مجلس الإدارة:

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضوية المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة إلى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ أي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص رأس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لرأس المال.

(٤٠/١) مخاطر الائتمان:

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال:

١. السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك و أسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة إلى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.
٢. التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل أفضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.
٣. صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤. تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الائتماني لملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥. تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقع للسنوات الخمسة القادمة لاحتماب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والريح والسيولة.

٦. الرقابة على الائتمان:

- تقوم وحدة مختصة تابعه لادارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.
- يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك.
- تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقترض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقا من أهميه وجود اكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية.
- تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن اي مؤشرات يمكن ان تشكل دلالة على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعمل من حيث عملياته وإدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن اي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من اي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك.

٧. إدارة المحفظة الائتمانية:

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللملاء المميزين.

٨. مخلفات مخاطر الائتمان:

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها و السيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني ومخصص الفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
١٣٧,٠٧٠,٢٣٣	٢٤٧,٧٥٣,٤٠٦	بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٦٨,٣١٧,٧٢٣	٢٥٨,٨٨٩,٨٦١	ارصدة لدى البنك المركزي
		ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٣,١٤١,٢٠١	١٦٩,٩٨٥,٤١٢	التسهيلات الائتمانية
٢٦٧,٠٦٨,٣٥٣	٢٩٢,٩٥١,٩٨٢	للافراد
٧٩٨,٥٩٣,٠١٤	٧٩١,٤٨٥,١٥٠	القروض العقارية
٧٠,٩٤٦,١٣٧	١٠٤,٣٩٤,٧٨٤	الشركات الكبرى
٢٨,٨٠٠,٢١١	٢٦,٨٤٨,٧٦٠	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		الحكومة والقطاع العام
١٠,٤١٢,٨٠٩	١٧,٧٥١,٧٩٩	سندات واسناد واذونات:
٦١١,٧٧٩,٦٠٠	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٨٥٣,٨٩٥	٢٢,٢٩٠,٤٥٢	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٢٢,٤٢٢,٩٨٣,١٧٦	٢٤١,١٩٦,١٨١,٠	الموجودات الأخرى
		اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
١٧٠,٧٥٣,٦١٦	١٦٧,٥٦٣,١٤٨	بنود خارج قائمة المركز المالي:
١١٥,٤٢٩,٩٦٦	٢٠٠,٣٤٣,٩٠٧	كفالات
٦٣,٥٠٠,٧٣٦	١٢٨,٩١٥,١٤٧	اعتمادات
٢٠١,١٦٤,٢٣٥	١٨٦,٠١١,٧١٣	قبولات
٥٥٠,٨٤٨,٥٥٣	٦٨٢,٨٣٣,٩١٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٧٩٣,٨٣١,٧٢٩	٣,٠٩٤,٧٩٥,٧٢٥	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
		اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الاقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ دون اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

(٢) تتوزع التعرضات الائتمانية* حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العالم	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠٦٤٦٩٣	-	١٠٦٩٢٢١٥٦	١٥١٥٣٣٩٦	٦٨٣٧٨٩٧٦٧	-	٧٢٤٧٠٠٠١٢
١٥٥٤٣٧٨٨٤	٢٨٦٢١٥٣٦٣	٧٢٩١٣٢٥٠٢	٨٧٠٧٨٨٩٣	٢٦٧٧٨٨٥٠	٣١٢٤٠٦٢٦٥	١٥٩٧٠٠٤٩٤٥٧
٤٣٨١٣١	٣٢١٧٤٤	٦٣٢٥٢٣٠٢	٥٠٥٨٣	-	-	٦٤٣١٧٦٦٠
٤٠١١١٨	١٨١٩٠٩١	٧٠٩٣٦١٨	٣٢٦٥٤	-	-	٩٣٤٦٨١
٥٧٢٤٧٩	٥٨١٣٨٤	٣٢٦٤	١٣٢٨٢٠٤	-	-	٦٢٢٢٣٣١
٥٣٨٣٧٥٢	١٣٢١٨٨٤	٥٩٢٧٧٨١٤	١٠٩٥٣٧٥٩	-	٣٦٥٠٧٤٠	٨٣٧٨٤٢٤٩
١٧٧٢٩٧٧٥٧	٣٠٢٤٥٥٧٦٦	٨٧٢٩٨٨٦٥٦	١٠٦٢٥٢٤٨٩	٧١٠٦٨٦١١٧	٣١٦٠٥٧٠٠٥	٢٤٨٥١٢٠٢٩٠
١٩٠١١٩	٤٤٤٠٣٢٢	٨٩٨٣٨٣٩	٤٥٩٨٧٧	-	١١٥٣٦٢	١٥١٨٩٩١٩
٤٧٠٣٦٦٨	٣٧٩٣٢٤٢	٤٥٠٣٨٦٤٥	١٣٣٩٢٨٢٨	-	٣٣٥١٧٨	٥٨٤٦٨٦١
١٧١٤٠٣٩٧٠	٢٩٤٢٢٢٠٠٢	٨١٨٩٦٦١٧٢	١٠٤٢٩٤٧٨٤	٧١٠٦٨٦١١٧	٣١٢٤٠٦٢٦٥	٢٤١١٩٦١٨١٠
١٠٤١٣١٠٧	-	١٢٣٩٤١٦٨	٨٣٢٤٣٥٦	٧٢٢٨٩٨١٨	-	٧٥٤٢٣٠١٤٩
١١٣٧٥٦٠٥٧	٢٦٠٧٧٥٧٦٢	٧٦١٤٥٢٦٤	٦١٣٤٤٩٧٣	٢٧١٣٣٤٠	١٩٠٠٨٨٦	١٤١٤٢٦٤٨٢
٤٢٦٨٦	٥٤٦٢٢٩٨	٣٨٣٧٧١٤٤	٤٨٤٣٨	-	-	٤٤٦٦٦٦٦
٣٢٦٥١٧	٤٦١٦٩٧	١٣٧٧٢١٨٨	١٤٢٥٦	-	-	١٤٣٧٤٦٥٨
٥١٦٥٨٧	٣١٦٦٣١	١٩٠٩٣٣٩٩	١٣٣٣٣	-	-	٢٠٠٩٩٧٥٠
٣٩١٩١٧	٤١٥٨٢٤٠	٤٩٤٥١٣٣٨	٢٠٩٠٧٨٠	-	٣٦٦٦٢٤٠	٦٢٥٨١١٥
١٢٨٦٤٦٧٧١	٢٧١٧٤٦٢٨	٨٩٤٣٣٢٠١	٧٢٦٦١٩٣٦	٧٥٠٣٢٠٥٨	١٩٣٧٧٤٢٦	٢٣١٠٦٩٣٢٠
٦٧٨١٧٤	١٠٢٧٨٥١	١٠٨٢٨٧٨٣	٣٦٥١٣٥	-	١١٥٣٦٢	١٣٠١٥٣٠٥
٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٢٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	-	٣٣٥٠٦٧٨	٥٤٦٩٤٧٣٩
١٢٤٨٣٧٠٦	٢٦٨٠٧٩٨٥	٨٣٨٧٤١٢٠٩	٧١٨٤٢٠٣٢	٧٥٠٣٢٠٥٨	١٩٠٠٨٨٦	٢٢٤٢٩٨٣١٧٦

- * تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، السندات، اذونات الخزينة وأية موجودات لها تعرضات إئتمانية.
- ** يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق احد الاقساط او الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند الحكومة والقطاع العام موجودات مالية بالتكلفة المطفأة برصيد ٢٨٠٥٦٤٢٣ دينار ذات تصنيف ائتماني BB- ودائع بنوك برصيد ٤٠٦٧٥٣٢٤٧ دينار ذات تصنيف ائتماني BB-.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٩٣٧١٥٧١ دينار ذات تصنيف ائتماني من AAA إلى AA-.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٩٦٢٠٤٦٠ دينار ذات تصنيف ائتماني من A+ إلى A-.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ١١٣٦٩٢٦٨ دينار ذات تصنيف ائتماني أقل من BBB+ إلى B-.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٩٦٣٣٩٢ دينار ذات تصنيف ائتماني CCC+.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٨٢٣٨٦١١ دينار غير مصنفة.

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الإجمالي دينار
٢٠١٦-						
مكتنية المخاطر	١٥,٠٦٤,٦٩٣	-	١٠,٦٩٢,١٥٦	١٥,١٥٣,٣٩٦	٦٩,٩١٠	٤٠,٩٨٠,١٥٥
مقبولة المخاطر	٣٧,٩٥٩,٨٨١	٢٤١,٩٥١,٩٥٩	٢٢٣,٥٢٤,٢٧٨	٤٨,٣٠٨,٧٨٠	-	٥٥١,٧٤٤,٨٩٨
تحت المراقبة	٤٦,١٦٢	١٦٠,٠٥٣	٣٧,٢٢٨,٦٨٩	٦٥٢,٩١٧	-	٣٨,٠٨٧,٨٢١
غير عاملة:						
دون المستوى	٢٤٩,٢٧٧	١,٥٧٠,٨١٥	٥,٣٥٢,٦٦٤	-	-	٧,١٧٢,٧٥٦
مشكوك فيها	٢٠١,٩٠٤	٥٣١,٧٥٧	٣٠٨,٠٩٩	١,١٨٨,٦٣٥	-	٢,٢٣٠,٣٩٥
هالكة	١,٥٨١,٦٦١	١٠,٠٨٩,٠٥٥	٢٨,٣٠٠,٩٠٨	٩٤٩,٧٤١	-	٤٠,٩٢١,٣٦٥
المجموع	٥٥,١٠٣,٥٧٨	٢٥٤,٣٠٣,٦٣٩	٣٠,٥٤٠,٦٧٩	٦٦,٢٥٣,٤٦٩	٦٩,٩١٠	٦٨١,٣٧٣,٣٩٠
منها:						
تأمينات نقدية	١٥,٠٩٣,٧٢١	-	٨,٦٨٩,٤٣٩	١٥,٢٦٢,٨١٦	-	٣٩,٠٤٦,٠٥٦
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٢,٠٦٨,٨٥١	٧١,٤٠٢	-	٢,١٤٠,٢٥٣
عقارية	١٤,٢٩٣,٤٩٥	٢٥٤,٣٠٣,٦٣٩	٢٦٦,٦١٥,٦٣٤	٤٧,٣٠٨,١٥٢	-	٥٨٢,٥٢٠,٩٢٠
اسهم متداولة	٥٤٢,٢٥٣	-	١٧,١٦٩,٢٣٠	١٨٥,١٩٩	-	١٧,٨٩٦,٦٨٢
سيارات والآلات	٢٥,١٧٤,١٠٩	-	١٠,٨٦٣,٦٤٠	٣,٤٢٥,٨٢٠	-	٣٩,٤٦٣,٥٦٩
أخرى	-	-	-	-	٦٩,٩١٠	٦٩,٩١٠
٢٠١٥-						
مكتنية المخاطر	١٠,٤٢٠,١٣٦	-	١٢,٣١٦,٥٦٦	٨,٥٩٤,٩٣٠	١,٦٦٦,٦٧١	٣٢,٩٩٨,٣٠٣
مقبولة المخاطر	٢٥,٣٨١,١٦٤	٢٥٧,٢٧٢,٢٩٤	١٢٩,٣٥٩,٦٢٩	٢٤,٤٨١,٦٦٤	-	٤٣٦,٤٩٤,٧٨١
تحت المراقبة	١٩٩,٨٨٧	٩٩٩,٤٧٨	٢٠,٧٢٢,٤٦٣	١٤١,٥٢٩	-	٢٢,٠٦٣,٣٥٧
غير عاملة:						
دون المستوى	٢٥٣,٩٨٠	٢٠٩,١٩٠	٥,٦٥٤,٥١٠	-	-	٦,١١٧,٦٨٠
مشكوك فيها	٢١٠,٧٧٩	١٢٧,٥٠٠	١٥,٧٨٤,٢٢٠	٣٨١,٩٧٢	-	١٦,٥٠٤,٤٧١
هالكة	٤,١١٨,٧٣٩	١,٥٦٠,٣٣٩	١٩,٥٠٦,٣٣٧	٤,٢٣٢,٧٦٣	-	٢٩,٤١٨,١٧٨
المجموع	٤٠,٥٨٤,٦٨٥	٢٦٠,١٦٩,٠٠١	٢٠,٣٣٤,٣٧٢٥	٢٧,٨٢٢,٦٨٨	١,٦٦٦,٦٧١	٥٤٣,٥٩٦,٧٧٠
منها:						
تأمينات نقدية	١٠,٤١٣,١٠٧	١٦,٥٦٢	١٤,٩٣٥,٧٠٤	٨,٥٩٤,٩٤٨	-	٣٣,٩٦٠,٣٢١
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٣٨٧,٣١٨	-	-	٣٨٧,٣١٨
عقارية	١٠,٢٩٩,٧٠٢	٢٦٠,١٥٢,٤٣٩	١٦٠,٧٩٨,٧٠٦	٢٦,٦٧٦,٩٧٠	-	٤٥٧,٥٧٥,٨١٧
اسهم متداولة	٣١٢,١٥٠	-	٢١,٤٧٠,٢٢٤	٣٣٢,٢٧٦	-	٢٢,١١٤,٦٥٠
سيارات والآلات	١٩,٧٢٩,٧٢٦	-	٥,٧٥١,٧٧٣	٢,٢٢٨,٤٩٤	-	٢٧,٧٠٩,٩٩٣
أخرى	-	-	-	-	١,٦٦٦,٦٧١	١,٦٦٦,٦٧١

تم اخذ ما لا يزيد عن رصيد الدين القائم لكل عميل من القيمة العادلة للضمانات المقدمة.

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ٣١,٢٨٨,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٥,٦٦٠,٠٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥. يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٦ نتيجة لذلك، هذا ويوجد حسابات تم تصنيفها تحت المراقبة خلال العام وبلغ اجماليها ٤٢٤ر٢٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٩٣ر٢٢٣ر٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ بسبب إعادة الهيكلة.

٣) سندات واسناد وانذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والانذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة	الاجمالي
		دينار	دينار	دينار
AA	S&P	٣٤٧٢٠٧٥٣	٧١٠٠٥٣٧	٤١٨٣٠٢٩٠
AA-	S&P	-	١٠٧٧٩٤٢٢	١٠٧٧٩٤٢٢
A+	S&P	٣٠٥٤٠٤٥٧	٣٠٧٢٩٤٥١	٧٠٢٨٣٠٩٠٨
A	S&P	١٣٧٠٤٤٧	٢٠٨٣٦١٤٢	٢٠٩٧٣٠٥٨٩
A-	S&P	٤١٣٨٠٩٢٩	٣٠٢٢٥٠٧٥٤	٨٠١٦٤٠٦٨٣
BBB+	S&P	٣٥٠٠٢٤٦	٣٠٣٤٠٧٦٢	٣٠٨٨٥٠٠٠٨
BBB	S&P	٣١٨٠٠٩٣	٣٧٦٠٣٤٠	٦٩٤٠٤٣٣
BBB-	S&P	١٠٤٤٣٠٧٣٧	١٠٨١٩٠٥٩٨	٣٠٢٦٣٠٣٣٥
BB+	S&P	٣٠٣٦١٠٣٧	-	٣٠٣٦١٠٣٧
BB-	S&P	-	٤٠٢٥٨٠٤٩٥	٤٠٢٥٨٠٤٩٥
غير مصنف	S&P	-	٣٣٠٧٧٥٠٦٧٥	٣٣٠٧٧٥٠٦٧٥
حكومية	S&P	-	٤٢٣٠٥٦٤٠٢٨	٤٢٣٠٥٦٤٠٢٨
المجموع		١٧٠٧٥١٠٧٩٩	٤٧٩٠٦١٠٠٢٠٤	٤٩٧٠٣٦٢٠٠٠٣

٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	دول الشرق الاطلس الاخرى	اروپا	اسيا*	امريكا	دول اخرى	اجملي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٤٧٠٧٥٣٠٤٠٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨٠٦٠٠٠٤٢	١٩٠٧٧١٠٢٢٦	٧٦٠٢٩١٠٣٩	١١٠٦٧٥٠٧٤	١٠٩٠٩٦٨٠٢٢٣	٢٥٨٠٨٨٩٠٨٦١
التسهيلات الائتمانية:						
للأفراد	-	-	-	-	-	١٦٩٠٩٨٥٠٤١٢
القروض العقارية	-	-	-	-	-	٢٩٢٠٩٥١٠٩٨٢
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	٧٩١٠٤٨٥٠١٥٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	-	-	-	-	-	١٠٤٠٣٩٤٠٧٨٤
للمكرو واقتصاد عام	-	-	-	-	-	٢٦٠٤٨٠٧٦٠
سندات واسناد وانذونات:						
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٤٠٩٣٩٠٤٤٤	٦٦٨٠٣٣٩	٧٠٠٠٢٧٩	١٠٤٤٣٠٧٣٧	١٧٠٧٥١٠٧٩٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة للمطافاة	٤٥٥٠٩٥٧٠١٥٣	١١٠٣٢٨٠٩٥٥	٤٠١٦٠١٩٠	٦٠٣١٠٩١٧	١٠٧٧٦٠٧٤٩	١٧٩٠٦١٠٠٢٠٤
الموجودات الاخرى	-	-	-	-	-	٢٢٠٢٩٠٠٤٥٢
الاجمالي للسنة الحالية	٢٠٤١٠٢٦٧٠٢٤١	٤٦٠٢٨٠٩٦٥	٨١٠٤٧٥٠٦٨	١٨٠٤٠٧٠٧٧٠	١١٣٠١٨٨٠٧٠٩	٢٠٨٣٠٢١٥٧
الاجمالي للسنة السابقة	٢٠٦١٠٣٠٠٣٧	٥٩٠٣٦٩٠٩٢٧	٦٤٠٢٤٥٠٢٦٥	١٥٠٧٨٨٠٧٤٦	٣٩٠١٨٠١٥٧	٢٦٠٠٤٤٤

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

(٤٠/ب) مخاطر السوق :-

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة :-

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث إن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابلة لاعادة التسعير في المدى القصير مما يحد من أثر التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوة اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

- ٢٠١٦ -

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية دينار
دينار أردني	%١	٣٠٤٨	-
دولار امريكي	%١	١٤٦٧	-
يورو	%١	٢٤٦	-
جنيه استرليني	%١	(٥١)	-
ين ياباني	%١	٣٨٤	-
عملات اخرى	%١	٢٩	-

- ٢٠١٥ -

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية دينار
دينار أردني	%١	٢٣٠٩	-
دولار امريكي	%١	١٠٧٦	-
يورو	%١	٣٠٥	-
جنيه استرليني	%١	١٣	-
ين ياباني	%١	(٤١)	-
عملات اخرى	%١	١٢٧	-

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

(٢) مخاطر العملات:-

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا.

ويتم إجراء تحليل باستخدام نموذج اختبار الحساسية بشكل دوري لقياس هذه المخاطر.

- ٢٠١٦ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	%١	(١٢٣ر٣٥٦)	٣٩ر٦٩٨
يورو	%١	(٢٩٧ر٢٥٩)	-
جنيه استرليني	%١	(٣٨ر١٧٤)	-
ين ياباني	%١	٣٧٧ر٦٢٩	-
عملات اخرى	%١	١٠ر١٣٢	-

- ٢٠١٥ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	%١	٢٦٨ر٨٨١	٢٥ر٥٠٤
يورو	%١	(٧٧ر١٣٦)	١ر٢٥٧
جنيه استرليني	%١	٧ر٤٨٥	(٦٢)
ين ياباني	%١	(٢٢ر٦١٤)	-
عملات اخرى	%١	(٣٠ر١٢٥)	(٣٥)

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١% فانه سيكون له نفس الآثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

(٣) مخاطر التغير باسعار الاسهم:-

تتم إدارة المخاطر لمحفظه الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظه الاستثماريه حيث نقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال:

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة.

- تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي.

- التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسطي).

- إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم ادارة هذه المخاطر من قبل ادارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينة ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.

- ٢٠١٦

السوق	التغير في المؤشر	الاثـر على الارباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	١٣٥٩٢١	٤٤٧٣٨٠
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	٩٠٨٢٦٩
NASDAQ - USA	%٥	٤٣٨٢٧	-

- ٢٠١٥

السوق	التغير في المؤشر	الاثـر على الارباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	١١٠٥٨٨	٤١٠٤٦٣
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	١٠٦٣٥	٨٧١٩٨٦
NASDAQ - USA	%٥	١٩٨٤٠٢	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة -

يتم التصنيف على اساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ايهما اقرب.

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
الكل من	من شهر حتى	من ٢ شهور	من ٦ اشهر	من سنة	٢ سنوات	عالمية	المجموع
شهر واحد	٢ شهور	٢ شهور	٦ اشهر	٢ سنوات	٢ سنوات	شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -							
الموجودات -							
١٠٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٨٤٤,٨٥٩
١٩٦,٢٨٨,٥٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٥٨,٨٩٩,١١١
موجودات مالية بقيمة اسمية من							
-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٣٠٠,٨٨٢
-	-	١,٣٥٩,٩٧١,٠٠٠	-	-	-	-	١,٣٥٩,٩٧١,٠٠٠
موجودات مالية بقيمة اسمية من							
-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٥٤,٣٥٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٥٤,٣٥٤
١١,٢٤٧,٢٤٧	١٠,٣٥٤,٣٥٤	٤٣,٨٥٢,٨٢٨	٢٧,٢١٨,٦١٨	١٨٥,٨٩٦,٢٢٢	١٩١,٢٤٦,٢٢٢	-	١٧٩,١١٠,٢٠٤
مستلزمات ومعدات							
-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٢٧٠,٢٧٢
-	-	-	-	-	-	-	٥,٩١١,٢٢٣
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٢,٢٧٤
٧,٠٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٣٦,٢٣٣
٢١٥,٨٢٣,٦٦١	٢٤,٨٦٠,٥٥٣	١,٤٠٣,٢٢٥,٢٤٥	٣٧,٢١٨,٦١٨	١٩٠,٦٦٢,٩٨٥	٢٠٤,٢٢٢,٢٢٢	٢٨٣,٦٤٤,٩١٠	٢,٥٥٩,٢٤٠,٢٥٠
إجمالي الموجودات							
المطلوبات -							
١٧,٥٥١,٥٥٧	٢٨,١٨٥,٢٦٩	-	-	-	-	-	١٢٣,١٠٧,٩٠٨
٩٨٣,٢٠٣,٦٢٢	١٩٥,١٦١,١٥٢	١,٠٩,٢٨٠,٢٦٧	١٥٢,١١٣,٣٦١	٢٣,١١٦,٢٢٦	٣٩٢,٣٣٩,٣٢٨	-	١,٨٥٦,٧٧٣,٢٠٦
٧٦,٦١٣,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	١٧٦,١٦٣,٤٨٨
-	-	٧٥٠,٠٠٠	٦٥٧,٢٧٥	٧,٢٨٨,٢٨٨	٤٧,٧٧٣,٢٨٢	-	٥٦,٦٩٩,٤٦٦
-	-	-	-	-	-	-	٤٢,١٦٦
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٥٩,٩٥٩
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٨٤,٢٣٩
١,٢٦٧,٢٦٧	٢٢٤,١٠٦,٢٢١	١١٠,٢٠٠,٢٦٧	١٥٢,١١٣,٣٦١	٣١,٢٠٤,٢٢٦	٤٧,٧٧٣,٢٨٢	٥٧٥,٨٨٣,٤٥٠	٢,٢٤٩,٣٦٩,٩٧٧
(٧٩١,٢٨٤,٢٦٦)	(١٩٩,٢٤٥,٢٦٦)	(١,٢٩٣,٢٦٦)	(١١٥,٢٤٨,٢٦٦)	(١٥٩,٢٤٨,٢٦٦)	(١٥٦,٢٤٨,٢٦٦)	(١٩٢,٢٤٨,٢٦٦)	(٣١٠,٢٠٣,٢٥٣)
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
٢٠١٥ -							
١٥٣,٦٩٠,٥٧	١٠٦,٨٤٨,٢٤٤	١,٢٨٧,٢٣٦,٢٦٤	١٥٨,٦٨٣,٧٧٧	١٥٩,٢٦٦,٢٦٦	١٧٥,٢٨١,٢٧٧	٢٤٨,٢٧٠,٢٦٠	٢,٣٨٩,٢٢٩,٢٤٠
١,٢٦٠,٢٦٠,٢٦٠	٢٣١,٢٦٠,٢٦٠	١٥٨,٢٦٠,٢٦٠	١٥٨,٢٦٠,٢٦٠	١١٢,٢٦٠,٢٦٠	٥٤٠,٢٦٠,٢٦٠	٤٦٠,٢٦٠,٢٦٠	٢,٦٠٠,٢٦٠,٢٦٠
(٨٨٩,٢٦٠,٢٦٠)	(١٢٤,٢٦٠,٢٦٠)	(١,٢٦٠,٢٦٠)	(٢٧,٢٦٠,٢٦٠)	(١٤٧,٢٦٠,٢٦٠)	(١٦٩,٢٦٠,٢٦٠)	(١١١,٢٦٠,٢٦٠)	(٢٦٠,٢٦٠,٢٦٠)
إجمالي الموجودات							
إجمالي المطلوبات							
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

البلد/ العملة	دولار امريكي	ليرة	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -						
موجودات						
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٤٥,٩١٧,١١٠	٢,٥٢٢,٧٧٩	٨٣,٤٧٦	-	١٠,١٢٧,٤٤٤	٥٨,٥٦٦,١٠٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٩,٥٠٠,٦٢٣	٦٧,٤١٧,٨٤٧	٩,٨٠٩,١٨٤	٢,٣٩٧,٣١٨	(٤,٢٨٤,٩٥١)	٢٤٤,٨٨٩,٨٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠,٨٢١,٥٥٧	-	-	-	-	٢٠,٨٢١,٥٥٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٠,٤٣٠,٤٨١	٥٩٦,٩٢٩	١٢٣	٤٤,٣٢٨,٠٢٧	١٨,٤٦٨,٥٧٢	٢٦٧,٦٩٨,٤٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
تشامل الاخر	١٠,١٨٩,٦٥٥	-	-	-	-	١٠,١٨٩,٦٥٥
موجودات مالية بالتكلفة المخفضة	٨٥,٤٥٩,١٨٥	٢,٥٧٥,٠٠٠	٨٨٦,٦٧٩	-	-	٨٨,٩٢١,٣٦٤
موجودات اخرى	٥,٨٩٦,٨٥٣	٤٥,٩١١	١٣,٤٠١	٩٠,٣٨٦	٧,٢٥٥	٦,٠٥٣,٨٠٦
اجمالي الموجودات	٥٤١,٩٠٠,٣٤١	٧٣,١٨٨,٩٧٦	١٠,٧٩٢,٨٦٣	٤٦,٨١٥,٦٤١	٢٤,٢٠٣,٦٢٠	٦٩٦,٩٠١,٤٤١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢,٧٩٦,٤٠٥	١٤,٢٩٢,٩٤٢	١٠,٦٣٢	١٣,٨٦٨	٦٩٥,٩٨	٥٧,٨٠٩,٤٤٥
ودائع عملاء	٤٦٠,٢١٦,٤٤٤	٦٦,٩١٦,٣٨٢	١٤,٤٨٥,٧٠٠	٨,٦٩٠,٠٦٣	٢١,٠٣٧,٢٩٩	٥٧١,٣٤٥,٨٨٨
تأمينات نقدية	٥٠,٨٢٧,١٧٨	٢١,٤٧١,٦٠٨	٨٧,٩٢٤	-	١,٤٣٠,٣٠٦	٧٣,٨١٧,٠١٦
مطلوبات اخرى	٣٩٥,٩٢٠	٢٣٣,٨٩٥	٢٦,٠٣٧	٣٤٨,٧٦٣	٢٧,٢٥٨	١,٠٣١,٨٧٣
اجمالي المطلوبات	٥٥٤,٢٣٥,٩٤٧	١٠٢,٩١٤,٨٢٧	١٤,٦١٠,٢٩٣	٩,٥٢,٦٩٤	٢٣,٨٩٠,٤٦١	٧٠٤,٠٠٤,٢٢٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	(١٢,٣٣٥,٦٠٦)	(٢٩,٧٢٥,٨٥١)	(٣,٨١٧,٤٣٠)	٣٧,٧٦٢,٩٤٧	١,٠١٣,٥٩٩	(٧,٠٢٧,٨١٠)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٣٥٨,٠٥٩,٣٦٩	٨١,٣٥٤,٩٥٣	١٤٨,٦٥٧	-	٢٠,٣٠٥,١٢٣	٤٥٩,٨٦٨,١٠٢
٢٠١٥ -						
اجمالي الموجودات	٤٥٧,٣٦١,٠٨٥	٦٧,٢٩٠,٠٠٤	٧,٦٩٦,٨٨٤	(٢,٠٤٣,٣٩٩)	٢٦,٣٤٢,٢٥٥	٥٥٦,٨٣٩,٣٢٩
اجمالي المطلوبات	٤٣٠,٤٧٣,٢١١	٧٥,٠٠٤,٠٥٦	٦,٩٤٨,٣٦٥	٢١٨,٠٣٨	٢٩,٤٦٧,٧٢٩	٥٤٢,٩١٠,٢٠٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢٦,٨٨٨,٠٦٤	(٧,٧١٣,٥٥٢)	٧٤٨,٥١٩	(٢,٢٦١,٤٣٧)	(٣,١٢٤,٧٧٤)	١٤,٩٢٩,١٢٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢٠٨,٦٧٥,٦٣٩	٣٦,٧٥٤,٦٥١	٣٢٦,٢٢٦	٥٦,٣٣٦,٣٠١	٤,٩٢٩,١٨٠	٣٠٧,٢١٩,٩٩٧

(٤٠/ج) مخاطر السيولة:

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم أيضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية. تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقررة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر .

أولاً: ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) كما في ٣١ كانون الأول (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة):

٢٠١٦ - المطلوبات -	أقل من شهر دينار	من شهر حتى ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ٦ شهور دينار	من ٦ أشهر إلى سنة دينار	من سنة إلى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٤,٩٦٤,٨١٩	٢٨,٢٣٤,١٥٥	-	-	-	-	-	١٢٣,١٩٨,٩٧٤
ودائع عملاء	١,١١٧,٩٢٢,٢٢٨	٢٥٤,٣٤٤,٨١١	١٥٥,٧٢٣,٢٢٦	١٨٨,٦٠٨,١١٨	١٥٣,٣٣٥,٤٥٧	-	-	١,٨١٩,٩١٤,٢٣٠
تأمينات نقدية	٣٣,٨٤٥,٧١٩	١٣,٧١٩,٦٠٠	١٤,٩٩١,٠٩٢	١٥,٤١٧,٢٧٨	١٩,٨٧١,٤٦٦	٩١,٢٩٠,١٦٨	-	١٨٨,٤٦٥,٨٠٣
أموال مقترضة	-	-	٧٥٦,٣٦٠	٦٦٨,٤٥٩	٨,٠٣٨,١٣١	٥٧,١٥٤,٠٧٩	-	٦٦,١١٩,٩٧٩
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	٤٢,١٦	٤٢,١٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٩٥,٩٤	١٠,٥٩٥,٩٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٨٤,٢٣٩	٢٥,٩٨٤,٢٣٩
إجمالي المطلوبات	١,٢٤٦,٠٣٢,٧٦٦	٢٩٦,٢٩٨,٦٦٦	١٧١,٤٨٠,٩٢٨	٢٠٤,٧٢٤,٢٥٥	١٨١,٢٤٥,٢٢٤	١٤٨,٤٤٤,٢٤٧	٣٦,٦٢٢,٣٤٩	٢,٢٨٤,٨٤٨,٣٣٥
إجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٧٩٠,٥٦٤,٢٠٦	١٣٠,٥٥٢,٠٥٩	١٥٨,٢٥٥,٦٤٨	١٥٧,٧١٧,٤٧٥	٢٣٨,٠٣٩,٤٩٢	٨٢٣,٦١٦,٥٥٥	١٦٠,٩٦٤,٨١٥	٢,٥٩٩,٧٤٠,٢٥٠
٢٠١٥ - المطلوبات -	١١٨,٤٥٧,١٣٦	٢٠,٦٩١,٤٢٥	-	-	-	-	-	١٣٩,١٤٨,٥٦١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥٣,١٨٣,٤٤١	٢٨٩,٤٠٧,٤١٩	٢٢٣,٠٠٣,٢٧٦	٢٣٨,٥٧٩,٨١٥	١٨٦,٣٩١,٢٥٦	-	-	١,٧٩٠,٥٦٥,٣٣٧
تأمينات نقدية	٨,٨٠٢,٠٧٦	٩,٧٥٨,٢٠٠	١١,٨٦٢,٤٣٨	١٤,٠٥٠,٠٠٠	٢٥,١٢٢,٣٣٧	٥٩,٢٣٥,٦٤٢	-	١٢٩,١٨٦,٦٦٣
أموال مقترضة	١,٢٣٣,٦٨٣	٦,٠٢٦,١٥٠	٣,٠٤٩,٣٧٠	-	١١,٨٥١,٣٦٣	٦,٦٩٨,٣٧٨	-	٢٨,٩٥٨,٩٤٤
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	١١,٧٥٠	١١,٧٥٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٦٦,٠٩٤	١٢,٤٦٦,٠٩٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٩٢,٢٣٣	٢٣,٠٩٢,٢٣٣
إجمالي المطلوبات	٩٨١,٧٧٦,١٣٦	٣٢٥,٨٨٣,٦٤٤	٢٣٧,٩١٥,٠٨٤	٢٥٢,٦٨٤,٦٨٥	٢٢٣,٦٦٥,٥٦٦	٦٥,٩٣٤,٠٢٠	٣٥,٦٥٠,٠٧٧	٢,٢٤٣,٨٠٩,٧٨٢
إجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣٩٦,٨٥٠,٠٦٣	٢٠٩,٢٢٢,٢٥٨	١٧١,٨٨٥,٠٥٢	٣٠٧,٤٦٦,٧٧٩	٤١٠,٨٥٣,٣٧٢	٧٠,٢٩٠,٥٠٧٤	١٩٠,٥٤٨,٤٤٢	٢,٣٨٩,١٢٩,١٤٠

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية (٥) سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠١٦ -			
٤٣٤٩٧٢٣٧٦	٣٧١٣	-	٤٣٤٩٧٦٠٨٩
١٨٦٠١١٧١٣	-	-	١٨٦٠١١٧١٣
١٥١٩١٠٤٣٦	١٥٤٣٥٧٨٩	٢١٦٩٢٣	١٦٧٥٦٣٤٨
٧٧٢٨٩٤٥٢٥	١٥٤٣٩٥٠٢	٢١٦٩٢٣	٧٨٨٥٥٠٩٥٠
٢٠١٥ -			
٢٥١٨٦٠٢٣٧	١٤٧٣٩١٣٨	-	٢٦٦٥٩٩٣٧٥
٢٠١١٦٤٢٣٥	-	-	٢٠١١٦٤٢٣٥
١٤٠٦٠٦٧٠٩	٢٩٩٢٩٩٨٤	٢١٦٩٢٣	١٧٠٧٥٣٦١٦
٥٩٣٦٣١٨١	٤٤٦٦٩١٢٢	٢١٦٩٢٣	٦٣٨٥١٧٢٢٦

مراقبة الامتثال:

تقوم دائرة مراقبة الامتثال بالاطلاع المستمر على أية متطلبات رقابية أو قانونية جديدة لتعميمها على كافة الدوائر المعنية بالبنك للالتزام بها، بالإضافة إلى التنسيق بين دوائر البنك المختلفة والجهات الرقابية بالمملكة وخارجها.

قامت الدائرة بتطوير خطة امتثال لجمع دوائر البنك والشركة التابعة لقياس مدى التزام مختلف الدوائر بتعليمات وتعاميم البنك المركزي الاردني والجهات الرقابية النافذة، بالإضافة الى تحديد مخاطر عدم الامتثال وإيجاد الحلول للتقليل منها، ورفع تقارير للإدارة العليا و لجنة إدارة المخاطر.

قامت الدائرة بتحديث سياسة مراقبة الإمتثال اضافة الى تطوير اجراءات عمل بما يتناسب مع القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية المختلفة.

وتقوم الدائرة بالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة كافة الملاحظات وخطط العمل الموضوعة من الدوائر المختلفة للالتزام بتعليمات البنك الداخلية والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ورفع تقارير الامتثال للإدارة العليا و لجنة إدارة المخاطر. وتقوم الدائرة بمتابعة ملاحظات تقرير التدقيق الصادر عن البنك المركزي الاردني والمدقق الخارجي للتأكد من تصويبها ضمن المدد الزمنية المحددة. وتقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات والإجراءات المعمول بها بالبنك للتأكد من انسجامها مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

مخاطر العمليات:

تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر و الإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها.

وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر مستقبلاً وبشكل أكثر دقة وكفاءة.

وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصاً دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي.

قامت الدائرة بتجهيز خطة الطوارئ واستمرارية العمل وجاري العمل على تجهيز موقع جديد بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت الدائرة بتعديل إجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب و سياسة مكافحة غسيل الأموال بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير والتوصيات الصادرة عن اللجنة المالية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (Financial Action Task Force (FATF) والممارسات العالمية الفضلى.

يسعى البنك بشكل مستمر الى عقد الدورات التدريبية لكافة موظفي البنك بهدف توعية الموظفين وتثقيفهم حول اساليب عمليات غسل الأموال وكيفية الوقاية منها.

قام البنك بشراء وتطبيق نظام مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بنظام (AML Profiling) حيث سيقوم النظام بتحليل العمليات المالية للعميل وتحديد العمليات المشبوهة أو غير الاعتيادية. ويسعى البنك بشكل مستمر إلى تطوير كواادر الدائرة من خلال إرسالهم إلى دورات متخصصة وتحفيز الموظفين للحصول على شهادات مهنية متخصصة في هذا المجال.

الحوكمة:

أوجد دليل الحوكمة مرجعية أفضل لإدارة أعمال البنك ومخاطره من خلال:

١- إيجاد لجان عمل مختصة بمجلس الإدارة تتابع أداء الإدارة التنفيذية بشكل مستمر للتأكد من الالتزام بسياسات البنك وخطته المستقبلية.

٢- تعزيز المجلس بأعضاء جدد ذوي مؤهلات متميزة ساهمت بتطوير الأعمال وتحقيق الأهداف.

٣- تعزيز مبادئ الحوكمة المرتبطة بالإفصاح والشفافية بعلاقة أعضاء المجلس مع البنك، حيث أصبح المجلس على وعي ودراية كاملة بالعلاقات التي تربط أعضاء المجلس بالبنك، ومدى انسجامها وتوافقها مع سياسات البنك الداخلية وتعليمات الجهات الرقابية.

ويسعى مجلس الإدارة والإدارة العليا إلى تطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بالحوكمة وبما ينسجم مع أهداف وإستراتيجية البنك، ويحافظ على حقوق كافة المساهمين.

(٤١) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات الصغيرة و المتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات الصغيرة و المتوسطة.
- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

ان هذه القطاعات هي الاساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الاعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

الافراد	الشركات	الخزينة	٢٠١٦	المجموع	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٤٢٩٨٠٥	٨١٣٥٤١٠٤	٣٥٧٤٧٢٩٩	١٤٦٣١٢٠٨	١٤٢٧٠٤٩٠٢	١٤٢٧٠٤٩٠٢
إجمالي الإيرادات					
مخصص تكلي التسهيلات					
(٢٠٥٥٩٣٣)	(٦٠٥٣١٠٢)	١٥٥٠٠	(٨٠٩٣٣٥)	(٤٢١٢١٤٥)	(٤٢١٢١٤٥)
٥٣٦٣١٩٩	٦٠٧٨٠١٩٠	٢٦٥٢٩٣٨٤	٩٢٦٧٢٧٧٣	٨٦١٠٧٨٥٢	٨٦١٠٧٨٥٢
نتائج أعمال القطاع					
-	-	-	(٥٠٩٤٤٥٨٨)	(٤١٨٥٧٣١٢)	(٤١٨٥٧٣١٢)
مصاريف غير موزعة					
-	-	-	٤١٧٢٨١٨٥	٤٤٢٥٠٣٤٠	٤٤٢٥٠٣٤٠
الربح قبل الضرائب					
-	-	-	(١٢٤٩٢٣٦٣)	(١٥٤١٧٣٩٩)	(١٥٤١٧٣٩٩)
ضريبة الدخل					
-	-	-	٢٩٢٣٥٨٢٢	٢٨٨٣٣١٤١	٢٨٨٣٣١٤١
صافي ربح السنة					
معلومات أخرى					
٣٥٨٧١٤٧٩٨	١٠٢٦٨٦٠٥١٧	١٠٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٤٥٧٨٣٨٥٤٨	٢٢٨٤٨٥٤٥٠٦	٢٢٨٤٨٥٤٥٠٦
موجودات القطاع					
موجودات غير موزعة على					
القطاعات					
٣٥٨٧١٤٧٩٨	١٠٢٦٨٦٠٥١٧	١٠٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٤٥٧٨٣٨٥٤٨	٢٢٨٤٨٥٤٥٠٦	٢٢٨٤٨٥٤٥٠٦
مجموع الموجودات					
مطلوبات القطاع					
استثمارات الموجودات					
١٠٣٧٧٣٧٥٠٢	٩٧٣٧٢١٣١٣	٢٠١٤٥٥٤٣٣	٢٢١٢٩١٤٢٤٨	٢٠٦٠١٦٨٩٠٣	٢٠٦٠١٦٨٩٠٣
والمطلوبات بين القطاعات					
مطلوبات غير موزعة على					
القطاعات					
١٠٣٧٧٣٧٥٠٢	٩٧٣٧٢١٣١٣	٢٠١٤٥٥٤٣٣	٢٢١٢٩١٤٢٤٨	٢٠٦٠١٦٨٩٠٣	٢٠٦٠١٦٨٩٠٣
مجموع المطلوبات					
مصاريف رأسمالية					
الإستهلاكات والإطفاءات					

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لإعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية والشركة التابعة له في المملكة.

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

المجموع	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٤٢٨١٠٤١٠	١٤١٧٥٧١٣٢	٣٧٢٠٧٩٨	٩٤٧٧٧٠	١٤٦٣١٢٠٨
مجموع الموجودات	٢٢٧٦٩٦٣٤٧	٢١٨٨٨٢٦٤٩	٢٨٢٧٧٦٧٠٣	٢٠٠٣٠٣٠٩١	٢٤٥٧٨٣٨٥٤٨
المصرفيات الرأسمالية	١١٩١٧٣٣٥	١٣٧٧٢٤٨١	-	-	١١٩١٧٣٣٥

(٤٢) إدارة رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الاصدار، الارباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واسهم الخزينة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

- ١- تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢- الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣- استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤- نسب حدود الائتمان وتركيزات الائتمان إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥- قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حقوق حملة الأسهم العادية
١٥,٧١٤,٠٨	٢٢,٥٥٥,٧٤	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١,٣٨٢,٣٧٥	١,٥٥٥,٤١٧	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٣٣,١٤٧,٤٣١	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	علاوة الاصدار
٢٠,٧٧٦,٥٥٣	٢٤,٩٣٢,٢٠٧	الاحتياطي القانوني
-	٢,١٤٢	الاحتياطي الاختياري
٢٦٧,٣٤٠,٩٤٠	٢٨٢,٨٤٩,٢١٨	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٥,١٠٠,٣٢	٥,٨٩١,٢٢٣	الشهرة والموجودات غير الملموسة
		الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
٧,٩٦٥,٣٤٠	١١,٠٢٨,٨٦٥	ضمن ال CET1
٢٥٥,٢٦٨	١,٦٠٢,٦٧٤	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
٢٥٣,٦١٠,٣٠٠	٢٦٤,٣٢٦,٤٥٦	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
	٣٧٨	رأس المال الإضافي
-	٢٦٤,٣٢٦,٨٣٤	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٢٥٣,٦١٠,٣٠٠	٢٦٤,٣٢٦,٨٣٤	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
١٣,٤٦٩,٧٢٠	١٤,٧٣٠,٥٧٧	الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
-	٥٠٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٣,٤٦٩,٧٢٠	١٤,٧٣١,٠٨١	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٢٦٧,٠٨٠,٠٢٠	٢٧٩,٠٥٧,٩١٥	إجمالي رأس المال المساند
١٨٠,٤٨٦,١٣٦	٢٠,٥٣١,٩٧٣,٦٠	رأس المال التنظيمي
١٤,٨٠٪	١٣,٥٩٪	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤,٠٥٪	١٢,٨٧٪	نسبة كفاية رأس المال (%)
٠,٧٥٪	٠,٧٢٪	نسبة رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال المساند (%)
	٢٠١٦	
	دينار	
	٢٦٤,٣٢٦,٨٣٤	نسبة الرافعة المالية
		الشريحة الأولى من رأس المال
		مجموع الموجودات داخل وخارج الميزانية بعد استبعاد البنود المقطعة من
	٣,١٨٤,٦٧٧,١٢٧	الشريحة الأولى
	٨,٣٠٪	نسبة الرفع المالي

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بناء على مقررات لجنة بازل III.

(٤٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

- ٢٠١٦ -

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
٢٨١٨٤٤ر٤٥٩	-	٢٨١٨٤٤ر٤٥٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٢٥٨٨٨٩ر٨٦١	-	٢٥٨٨٨٩ر٨٦١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٨٥ر٦٦٦ر٠٨٨	٧٩٢ر٢٦٥ر٤٨٩	٥٩٣ر٤٠٠ر٥٩٩	تسهيلات انتقائية مباشرة - بالصافي
٢٣ر٣٠٠ر٥٨٢	١٧ر٧٥١ر٧٩٩	٥٩٣ر٤٨ر٧٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨ر٢٧ر٣٥٤	٢٨ر٢٧ر٣٥٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٧٩ر٦١٠ر٢٠٤	٣٧٧ر٣٣٣ر٣٣٤	١٠٢ر٢٧٦ر٨٧٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤ر٢٧٠ر٩٧٢	٣٩ر٦٣٦ر٧٦٧	٤٣ر٣٤ر٢٠٥	ممتلكات و معدات
٥٨ر٩١ر٢٢٣	٣ر٠٩٥ر٤٧٥	٢ر٧٩٥ر٧٤٨	موجودات غير ملموسة
١ر٦٠٢ر٦٧٤	-	١ر٦٠٢ر٦٧٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠ر٣٦ر٨٣٣	-	٥٠ر٣٦ر٨٣٣	موجودات اخرى
٢ر٥٥٩ر٧٤٠ر٢٥٠	١ر٢٥٨ر٦١٠ر٢١٨	١ر٣٠١ر٣٠٠ر٠٣٢	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٢٣ر١٠٧ر٩٠٨	-	١٢٣ر١٠٧ر٩٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٥٦ر٧٧٣ر٦٠٦	١٤٦ر٦٦١ر٩١٧	١ر٧١٠ر١١١ر٦٨٩	ودائع عملاء
١٧٦ر٦٣ر٤٨٨	١٠٠ر٣٧٠ر٣٩٤	٧٥ر٧٩٣ر٠٩٤	تأمينات نقدية
٥٦ر٨٦٩ر٢٤٦	٥٥ر٤٦١ر٩٧١	١ر٤٠٧ر٢٧٥	أموال مقترضة
٤٢ر٥١٦	-	٤٢ر٥١٦	مخصصات متنوعة
١٠ر٩٥٥ر٥٩٤	-	١٠ر٩٥٥ر٥٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٥ر٩٨٤ر٢٣٩	-	٢٥ر٩٨٤ر٢٣٩	مطلوبات اخرى
٢ر٢٤٩ر٥٣٦ر٥٩٧	٣٠٢ر٤٩٤ر٢٨٢	١ر٩٤٧ر٠٤٢ر٣١٥	مجموع المطلوبات
٣١٠ر٢٠٣ر٦٥٣	٩٥٦ر١١٥ر٩٣٦	(٦٤٥ر٩١٢ر٢٨٣)	الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٧٠١٨٨١٦١	-	١٧٠١٨٨١٦١	الموجودات
١٦٨٣١٧٧٢٣	-	١٦٨٣١٧٧٢٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٢٨٨٥٤٨٩١٦	٨١٨٦٠٩٤٩٦	٤٦٩٩٣٩٤٢٠	ارصدة لدى بلوك ومؤسسات مصرفية
١٨٦٦١٣٦٩	-	١٨٦٦١٣٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧٣٥٨٧٣٧	٢٧٣٥٨٧٣٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١١٧٧٩٦٠٠	٣٢٤٠٠٣٢٢٩	٢٨٧٧٧٦٣٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٩٤٩٨٦٠٦	٣٥٢٠٤٦١٢	٤٢٩٣٩٩٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٥١٠٠٣٢	٢٢٩٣٦٨٨	٣٢١٦٣٤٤	ممتلكات و معدات
٢٥٥٢٦٨	-	٢٥٥٢٦٨	موجودات غير ملموسة
٥٩٠١١٢٢٨	-	٥٩٠١١٢٢٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٨٩١٢٩٦٤٠	١٢٠٧٤٦٩٧٦٢	١٨١٨١٦٥٩٨٧٨	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
١٣٩٠٨١٤١٣	-	١٣٩٠٨١٤١٣	المطلوبات
١٧٧٤٠٤٨٤٠٥	١٧٩٠٤٥٠٢٠	١٥٩٥٠٣٣٨٥	ودائع بلوك ومؤسسات مصرفية
١١٩٩٦٨١٦٤	٧٥٣٨٩٥٥٦	٤٤٥٧٨٦٠٨	ودائع عملاء
٢٧٠٧٠٩٢١	١٦٧١٨٧٢٥	١٠٣٥٢٩٦٦	تأمينات نقدية
١١٧٥٠	-	١١٧٥٠	أموال مقترضة
١٢٤٦٠٩٤	-	١٢٤٦٠٩٤	مخصصات متوقعة
٢٣٠٩٢٢٣٣	-	٢٣٠٩٢٢٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٠٩٥٨١٨٩٨٠	٢٧١٠٥٣٣٠١	١٨٢٤٦٦٥٦٧٩	مطلوبات اخرى
٢٩٣٣١٠٦٦٠	٩٣٦٣١٦٤٦١	(٦٤٣٠٠٥٨٠١)	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠٣٠٩٨٦٣٩	٣٠٦٠٦٠٩٤٢	اعتمادات
٦٣٥٠٠٧٣٦	١٢٨٩١٥١٤٧	قبولات
		كفالات:
٦٣٥٠٢٥٠٣	٦٧٩٠١٤٩٦	- دفع
٧٠٩٥٩١٧٣	٦٧٤٨٨٥٦٠	- حسن تنفيذ
٣٦٢٩١٩٤٠	٣٢١٧٣٠٩٢	- أخرى
٢٠١٦٤٢٣٥	١٨٦٠١١٧١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٣٨٥١٧٢٢٦	٧٨٨٥٥٠٩٥٠	المجموع

ب. التزامات تعاقدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٤٧٢٠٥	٢٠٣٥٣٦٨	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٣٩٨٨٥٢	٩٨٧٣٢٤	عقود شراء موجودات غير ملموسة

(٤٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٥٠٣٩١١ دينار و ٢٠٨٨٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٤٢٥١٦ دينار و ١١٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٤٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.
الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
- ٢٠١٦				
موجودات مالية				
٢٧١١٢٩٦٥	٣٣٤١١٣	١٠٨٠٢٧٦	٢٨٣٥٢٧٣٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	١٩٥٣٨٢١	-	١٩٥٣٨٢١	صناديق استثمارية
٢١٣٤٦٧٦١	-	-	٢١٣٤٦٧٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨٤٥٩٧٢٦	٢٢٨٧٩٣٤	١٠٨٠٢٧٦	٥١٨٢٧٩٣٦	المجموع
- ٢٠١٥				
موجودات مالية				
٢٥٦٤٨٩٨١	١٧٠٩٧٥٦	-	٢٧٣٥٨٧٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	١٨٥٦٠٦٣	-	١٨٥٦٠٦٣	صناديق استثمارية
١٦٨٠٥٣٠٦	-	-	١٦٨٠٥٣٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢٤٥٤٢٨٧	٣٦٥٨١٩	-	٤٦٠٢٠١٠٦	المجموع

(٤٧) أحداث لاحقة

شراء حصة مسيطرة في بنك الأردن دبي الإسلامي -

قامت الشركة التابعة (شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار) المملوكة من قبل بنك الاتحاد بنسبة ٥٨% خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٧ بتملك حصة مسيطرة بلغت ٦١,٨% من اسهم بنك الأردن دبي الإسلامي وبلغت الكلفة الاجمالية للصفقة المدفوعة من قبل الشركة التابعة ١١٣ مليون دينار أردني.

زيادة رأسمال البنك -

قام بنك الاتحاد خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ بالموافقة على زيادة رأسماله من ١٢٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١ دينار لكل سهم الى ١٦٠ مليون سهم من خلال اصدار ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد مضافاً إليها علاوة اصدار ٢٥٠ دينار لكل سهم، وتم الحصول على جميع الموافقات الرسمية وتم تسجيل أسهم الزيادة بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٧، علماً بأنه تم تحديد تاريخ الإكتتاب من تاريخ ٥ نيسان ٢٠١٧ ولغاية ١١ نيسان ٢٠١٧.

(٤٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤، وبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الادوات المالية. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الايرادات من العقود مع العملاء

يبيّن معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تتطلب على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والاقتصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

(٤٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

BANK AL ETIHAD

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2016

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF BANK AL ETIHAD
AMMAN - JORDAN**

Report on the Audit of the consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of **BANK AL ETIHAD** (a public shareholding company) and its subsidiaries "the Group", which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2016, and the consolidated statement of income and consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

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

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *Code of Ethics for Professional Accountants* (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. 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 of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2016. 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. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

Impairment of loans and advances to customers

Impairment of loans and advances to customers is one of the most significant matters that impact the reported results of the Group, in addition of being an area that requires a considerable amount of judgment for determining impairment event and the measurement of impairment loss.

Judgment is applied to the inputs of the measurement process of impairment including valuation of collateral, inputs and calculation of specific and collective impairment and determining the default date, and as a result, impairment is calculated from that date. As at 31 December 2016, the gross loans and advances amounted to JD 1,459,324,568 against which accumulated loan loss provision of JD 58,468,561 were recorded.

Our audit procedures included obtaining the non-performing and watch list loans schedules, samples were selected to test impairment which included collateral valuation and assessing the provision required based on the date of default.

We also selected a sample from the performing loans to determine whether management had identified all impairment events.

Disclosures of impairment of loans and advances are detailed in note (8) to the consolidated financial statements, and the accounting policy related to credit facilities are disclosed in note (2) to the consolidated financial statements.

Suspension of interest on non- performing loans

Interest is suspended after 90 days from impairment event (default date) in accordance with Central Bank of Jordan regulations.

Judgment is applied as to determining when the default date occurred which affects the amount of interest to be suspended.

Our audit procedures included selecting a sample from the schedules of non-performing loans and interest in suspense, and tested suspended interest including recalculation in accordance with CBJ regulations, and assessing the criteria used by management for determining the impairment event.

Disclosures of interest in suspense are detailed in note (8) to the consolidated financial statements.

Other information included in The Group's 2016 Annual Report

Other information consists of the information included in The Group's 2016 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Group's 2016 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available 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 IFRSs, 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 Group'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 Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group'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 financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment 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 for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, 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 Group's 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 Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the 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 Group 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 Group 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.

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 period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes 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 reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Company maintains proper books of accounts which are in agreement with the financial statements.



Ernst & Young / Jordan

Mohammad Ibrahim Al- Karaki
License No. 882

Amman – Jordan
12 February 2017



BANK AL ETIHAD
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AT 31 DECEMBER 2016

	<u>Notes</u>	<u>2016</u> <u>JD</u>	<u>2015</u> <u>JD</u>
ASSETS-			
Cash and balances with Central Bank	4	281,844,459	170,188,161
Balances at banks and financial institutions	5	258,889,861	168,317,723
Financial assets at fair value through profit or loss	6	23,300,582	18,661,369
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	28,527,354	27,358,737
Financial assets held at amortized cost, net	9	479,610,204	611,779,600
Direct credit facilities, net	8	1,385,666,088	1,288,548,916
Property and equipment, net	10	44,270,972	39,498,606
Intangible assets, net	11	5,891,223	5,510,032
Deferred tax assets	18	1,602,674	255,268
Other assets	12	50,136,833	59,011,228
Total Assets		<u>2,559,740,250</u>	<u>2,389,129,640</u>
LIABILITIES AND EQUITY			
LIABILITIES -			
Banks and financial institutions' deposits	13	123,107,908	139,081,413
Customers' deposits	14	1,856,773,606	1,774,048,405
Margin accounts	15	176,163,488	119,968,164
Loans and borrowings	16	56,869,246	27,070,921
Sundry provisions	17	42,516	11,750
Income tax liabilities	18	10,595,594	12,546,094
Other liabilities	19	25,984,239	23,092,233
Total Liabilities		<u>2,249,536,597</u>	<u>2,095,818,980</u>
EQUITY-			
Paid - in capital	20	125,000,000	125,000,000
Share premium	20	71,463,173	71,463,173
Statutory reserve	21	37,340,305	33,147,431
Voluntary reserve	21	24,932,207	20,776,553
General banking risk reserve	21	14,730,577	13,469,720
Fair value reserve	23	1,555,417	1,382,375
Retained earnings	24	35,055,974	28,071,408
Total Shareholders' Equity		<u>310,077,653</u>	<u>293,310,660</u>
Non- controlling interests		<u>126,000</u>	<u>-</u>
Total Equity		<u>310,203,653</u>	<u>293,310,660</u>
Total Liabilities and Equity		<u>2,559,740,250</u>	<u>2,389,129,640</u>

The accompanying notes from 1 to 49 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

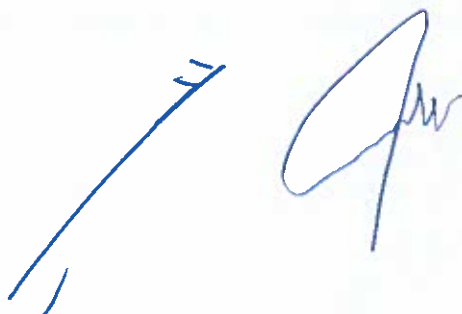
BANK AL ETIHAD
CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2016

	<u>Notes</u>	<u>2016</u> JD	<u>2015</u> JD
Interest income	25	125,177,643	124,878,425
Interest expense	26	45,141,102	51,340,133
Net interest income		80,036,541	73,538,292
Net commission income	27	14,877,325	12,012,823
Net interest and commission income		94,913,866	85,551,115
Gain from foreign currencies	28	3,242,503	3,328,841
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	29	297,478	192,408
Gain (loss) from financial assets held at amortized cost		62,482	(107,772)
Dividends received from financial assets at fair value through other comprehensive income	30	1,271,838	342,355
Other income	31	978,141	1,013,050
Gross income		100,766,308	90,319,997
Employees' expenses	32	24,966,451	21,636,828
Depreciation and amortization	10 , 11	6,531,059	5,007,227
Other expenses	33	18,073,085	14,798,329
Impairment loss on direct credit facilities	8	8,093,535	4,212,145
Impairment loss on financial assets held at amortized cost	9	593,125	-
Impairment loss on repossessed assets	12	750,102	383,779
Sundry provisions	17	30,766	31,149
Total expenses		59,038,123	46,069,457
Profit before tax		41,728,185	44,250,540
Income tax expense	18	12,492,363	15,417,399
Profit for the year		29,235,822	28,833,141
Attributed to:			
Bank shareholders'		29,235,822	28,833,141
Non- controlling interests		-	-
		29,235,822	28,833,141
		JD/Fills	JD/Fills
Basic and diluted earnings per share	34	0.234	0.231

The accompanying notes from 1 to 49 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

BANK AL ETIHAD
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Profit for the year	29,235,822	28,833,141
Add: other comprehensive income which will not be reclassified to the income statement in future periods		
Change in fair value reserve – net of tax	<u>31,171</u>	<u>1,264,407</u>
Total comprehensive income for the year	<u>29,266,993</u>	<u>30,097,548</u>
Attributed to:		
Shareholders' equity	29,266,993	30,097,548
Non- controlling interests	<u>-</u>	<u>-</u>
Total comprehensive income for the year	<u>29,266,993</u>	<u>30,097,548</u>



The accompanying notes from 1 to 49 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

BANK AL ETIHAD
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2016

	Reserves										Non-controlling interests	Total equity
	Paid - in Capital	Share premium	General				Cyclical fluctuation	Fair value	Retained earnings*	Shareholders' equity		
			Statutory	Voluntary	General banking risk	JD						
2016 -	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance beginning of the year	125,000,000	71,463,173	33,147,431	20,776,553	13,469,720	-	-	1,382,375	28,071,408	293,310,660	-	293,310,660
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	31,171	29,235,822	29,266,993	-	29,266,993
Transfer to reserves	-	-	4,192,874	4,155,654	1,260,857	-	-	-	(9,609,385)	-	-	-
Distributed dividends (Note 24)	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,500,000)	(12,500,000)	-	(12,500,000)
Realized loss from sale of financial Assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	141,871	(141,871)	-	-	-
Non- controlling interest from incorporating a subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,000	126,000
Balance end of the year	125,000,000	71,463,173	37,340,305	24,932,207	14,730,577	-	-	1,555,417	35,055,974	310,077,653	128,000	310,203,653
2015 -												
Balance beginning of the year	110,000,000	71,463,173	28,815,119	16,072,101	12,918,763	150,124	-	(163,774)	32,902,846	272,158,352	-	272,158,352
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	1,284,407	28,833,141	30,097,548	-	30,097,548
Transfer to reserves	-	-	4,332,312	4,704,452	550,957	(150,124)	-	23,409	(9,461,006)	-	-	-
Distributed dividends	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,800,000)	(8,800,000)	-	(8,800,000)
Realized loss from sale of financial Assets fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	258,333	(258,333)	-	-	-
Increase of capital	15,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(15,000,000)	-	-	-
Fees for Increase of capital	-	-	-	-	-	-	-	-	(145,240)	(145,240)	-	(145,240)
Balance end of the year	125,000,000	71,463,173	33,147,431	20,776,553	13,469,720	-	-	1,382,375	28,071,408	293,310,660	-	293,310,660

- Retained earnings balance includes deferred tax assets amounted to JD 1,602,674 as at 31 December 2016 (31 December 2015: JD 255,268), which is restricted from use as per the Central Bank of Jordan instructions.
- The general banking risk reserve is restricted and cannot be used without approval of the Central Bank of Jordan.
- Retained earnings balance contains an amount of JD 187,269 that represents unrealized losses from financial assets at fair value through profit or loss.
- The Bank cannot use a restricted amount of JD 1,555,417 that represents fair value reserve as at 31 December 2016 (2015: JD 1,382,375).

The accompanying notes from 1 to 49 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

BANK AL ETIHAD
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2016

	<u>Notes</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
		JD	JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit before income tax		41,728,185	44,250,540
Adjustments for -			
Depreciation and amortization		6,531,059	5,007,227
Impairment loss on direct credit facilities		8,093,535	4,212,145
Impairment loss on repossessed assets		750,102	383,779
Unrealized (gain) loss from financial assets		(187,269)	572,588
Loss from sale of property and equipment		202,741	106,367
Sundry provisions		30,766	31,149
Disposal of intangible assets		-	107,075
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalent		(1,311,825)	(1,375,806)
Profit before changes in assets and liabilities		55,837,294	53,295,064
Changes in assets and liabilities-			
Restricted cash balances		(4,803,094)	9,149,931
Financial assets at fair value through profit or loss		(4,451,944)	870,137
Direct credit facilities		(105,210,707)	(54,282,703)
Other assets		8,124,293	(5,368,451)
Customers' deposits		82,725,201	120,230,474
Margin accounts		56,195,324	(7,867,816)
Other liabilities		3,059,658	1,324,087
Sundry provisions paid		-	(369,076)
Net cash flow from operating activities before income tax		91,476,025	116,981,647
Income tax paid		(15,288,563)	(11,904,831)
Net cash flow from operating activities		76,187,462	105,076,816
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(4,131,634)	(20,136,716)
Proceed from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		2,492,482	5,511,711
Purchase of financial assets at amortized cost		(186,348,872)	(135,150,001)
Matured financial assets at amortized cost		318,518,268	136,650,833
Purchase of property and equipment		(8,851,713)	(11,612,695)
Proceeds from sale of property and equipment		29,978	736,747
Purchase of intangible assets		(3,065,622)	(2,159,786)
Net cash flow from (used in) investing activities		118,642,887	(26,159,907)
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Dividends paid		(12,667,652)	(8,562,340)
Increase in loans and borrowings		29,798,325	1,148,447
Fees for capital increase		-	(145,240)
Increase in non- controlling interests		126,000	-
Net cash flow from (used in) financing activities		17,256,673	(7,559,133)
Net increase in cash and cash equivalents		212,087,022	71,357,776
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		1,311,825	1,375,806
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		195,610,720	122,877,138
Cash and cash equivalents at the end of the year	35	409,009,567	195,610,720

The accompanying notes from 1 to 49 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

(1) GENERAL INFORMATION

Bank Al Etihad is a public shareholding company incorporated in Jordan during 1978, in accordance with the Companies Law No (12) of (1964). Its main branch located in Amman, Jordan, and was transformed to a bank during the 1991.

The Bank provides its financial and banking services through its main branch located in Amman and through its (41) branches in Jordan and its subsidiaries.

The Bank shares are listed and traded on the Amman Stock Exchange.

The board of directors approved the financial statements on 12 February 2017, and it is subject to shareholders' general assembly approval.

(2) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2-1 Basis of preparation

The accompanying consolidated financial statements of the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) and its interpretations (IFRICs), and in conformity with the applicable laws and the regulations of the Central Bank of Jordan.

The consolidated financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit or loss and financial assets at fair value through other comprehensive income that are presented at fair value as of the date of the consolidated financial statements. Moreover, financial assets and financial liabilities hedged against the risk of fluctuation in their value are stated at fair value.

The financial statements have been presented in Jordanian Dinars (JD), which is the functional currency of the Bank.

2-2 Changes in accounting policies:

The accounting policies used in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2015, except for the followings:

Equity Method in Separate Financial Statements (Amendments to IAS 27 and IFRS 1)

In August 2014, the IASB amended IAS 27 Separate Financial Statements which restore the option for entities, in the separate financial statements, to account for investments in subsidiaries, associates and joint ventures using the equity method as described in IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures. A consequential amendment was also made to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. The amendment to IFRS 1 allows a first-time adopter accounting for investments in the separate financial statements using the equity method, to apply the IFRS 1 exemption for past business combinations to the acquisition of the investment.

IAS 1 *Presentation of Financial Statements – Amendments to IAS 1*

The amendments to IAS 1 include narrow-focus improvements related to:

- Materiality
- Disaggregation and subtotals
- Notes structure
- Disclosure of accounting policies
- Presentation of items of other comprehensive income (OCI) arising from equity accounted investments

Investment entities (Amendments to IFRS 10 and IAS 28)

The amendments address the issues arising in practice in the application of the investment entities consolidation exception and clarify that:

- The exemption from presenting consolidated financial statements applies to a parent entity that is a subsidiary of an investment entity, when the investment entity measures all of its subsidiaries at fair value.
- Subsidiary that is not an investment entity itself and provides support services to the investment entity is consolidated. All other subsidiaries of an investment entity are measured at fair value.
- Application of the equity method by a non-investment entity that has an interest in an associate or joint venture that is an investment entity: The amendments to IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures allow the investor, when applying the equity method, to retain the fair value measurement applied by the investment entity associate or joint venture to its interests in subsidiaries.

Amendments to IAS 16 and IAS 38: *Clarification of Acceptable Methods of Depreciation and Amortization*

The amendments clarify the principle in IAS 16 and IAS 38 that revenue reflects a pattern of economic benefits that are generated from operating a business (of which the asset is part) rather than the economic benefits that are consumed through use of the asset. As a result, a revenue-based method cannot be used to depreciate property, plant and equipment and may only be used in very limited circumstances to amortize intangible assets.

Amendments to IFRS 11 *Joint Arrangements: Accounting for Acquisitions of Interests*

The amendments to IFRS 11 require that a joint operator accounting for the acquisition of an interest in a joint operation, in which the activity of the joint operation constitutes a business, must apply the relevant IFRS 3 principles for business combinations accounting. The amendments also clarify that a previously held interest in a joint operation is not remeasured on the acquisition of an additional interest in the same joint operation while joint control is retained. In addition, a scope exclusion has been added to IFRS 11 to specify that the amendments do not apply when the parties sharing joint control, including the reporting entity, are under common control of the same ultimate controlling party.

The amendments apply to both the acquisition of the initial interest in a joint operation and the acquisition of any additional interests in the same joint operation.

The implementation of the new amendments did not have impact on the Bank's financial position or performance and became effective for annual periods which started from 1 January 2016.

2-3 Summary of significant accounting policies:

Basis of consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries where the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries. All transactions balances, income and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated. The following subsidiaries were consolidated in the Group's account:

Subsidiary	Date of incorporation	Capital	% of ownership	Activities
		JD		
Al-EtiHAD for Financial Brokerage Company L.L.C.	22 February 2006	JD 5,000,000	100%	Brokerage
Al-EtiHAD for Financial Leasing Company L.L.C	21 January 2015	JD 2,500,000	100%	Finance leasing
Al-EtiHAD Islamic Investment Company L.L.C	30 November 2016	JD 300,000	58%	Islamic banking

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

If separate financial statements are prepared for the bank, the investments in subsidiaries will be present at cost.

The results of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated income statement from the acquisition date, which is the date, of transfer of control to the Bank. The results of operations of the disposed of subsidiaries are consolidated in the consolidated income statement up to the date of disposal, which is the date of losing control. Non-controlling interests is represented by the part of owner's equity that is not owned by the bank in subsidiaries.

Segment reporting -

Business segments represent distinguishable components of the Bank that are engaged in providing products or services, which are subject to risks and rewards that are different from those of other business segments and are measured based on the reports sent to the chief operating decision maker.

Geographical segments are associated to products and services provided within a particular economic environment, which are subject to risks and rewards that are different from those of other economic environments.

Financial assets at amortized cost -

- Financial assets which held by the bank within a business model to collect their contractual cash flows and that the contractual terms of the financial asset give rise, on specified dates, to cash flows constituting solely principal and interest on the outstanding principal amount; and
- Debts instruments meeting these criteria are initially measured at amortized cost plus transaction costs. Subsequently they are amortized using the effective interest rate method, less allowance for impairment. The losses arising from impairment are recognized in the income statement.
- The amount of the impairment consists of the difference between the book value and present value of the expected future cash flows discounted at the original effective interest rate.
- It is not permitted to reclassify assets to or from this category except in certain circumstances determined in IFRS 9.
- If these assets are sold before maturity date, gain or loss from sale is recorded in the income statement.

Financial assets at fair value through profit or loss:

- Financial assets, which are purchased with the aim of resale in the near future in order to generate profit from the short-term market prices fluctuation or the trading profit margins.
- Financial instruments at fair value through profit or loss are initially measured at fair value, transaction costs are recorded in the statement of income at the date of transaction. Subsequently, these assets are revalued at fair value. Gains or losses arising on subsequent measurement of these financial assets including the change in fair value arising from non-monetary assets in foreign currencies are recognized in the consolidated income statement. When these assets or portion of these assets are sold, the gain or loss arising are recorded in the consolidated income statement.
- Dividend and interest income are recorded in the consolidated income statement.
- It is not permitted to reclassify assets (to / or) from this category except in certain circumstances determined in IFRS 9.

Financial assets at fair value through other comprehensive income:

- Equity investments that are not held for sale in the near future.
- These financial instruments are initially measured at their fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value. Gains or losses arising on subsequent measurement of these equity investments including the change in fair value arising from non-monetary assets in foreign currencies are recognized in other comprehensive income in the consolidated statement of changes in equity. The gain or loss on disposal of the asset is reclassified from fair value reserve to retained earnings.
- These financial assets are not subject to impairment testing.
- Dividend income is recognized in the consolidated statement of income.

Direct credit facilities

Direct credit facilities are financial assets that have fixed or determinable payments that the Bank has extended or acquired and does not have quoted prices.

Impairment of direct credit facilities is recognized in the allowance for credit losses when events occur after the initial recognition of the facility that have an impact on the estimated future cash flows of the facilities that can be reliably estimated. The impairment is recorded in the consolidated income statement.

Interest and commission arising on non-performing facilities is suspended when loans become impaired according to the Central Bank of Jordan's regulations or the regulations of the country where the Bank has branches and subsidiary companies, whichever is stricter.

Loans and the related allowance for credit losses are written off when collection procedures become ineffective. The excess in the allowance of possible loan losses, if any, is transferred to the consolidated income statement, and cash recoveries of loans that were previously written off are credited to the consolidated income statement.

Fair value

For investments and derivatives quoted in an active market, fair value is determined by reference to quoted market prices. Bid prices are used for assets and offer prices are used for liabilities.

For financial assets where there is no active market fair value is normally based on one of the following methods:

- Comparison with the current market value of a highly similar financial instrument.
- The expected cash flows discounted at current rates applicable for instruments with similar terms and risk characteristics.
- Option pricing models.

Long term financial assets bearing no interest are evaluated based on discounted cash flow and effective interest rate.

Impairment of financial assets

Assessment is made at the date of the consolidated statement of financial position to determine whether there is objective evidence that a specific financial asset is impaired. If such evidence exists, any impairment loss is recognized in the consolidated income statement.

Impairment is determined as follows:

- For financial assets carried at amortized cost: impairment is the difference between the carrying value and the estimated cash flows discounted at the original effective interest rate.

Impairment is recognized in the consolidated income statement. Any subsequent recovery of a previously recorded impairment of financial assets is charged to the consolidated income statement, and for equity instatement in the consolidated comprehensive income statement.

Property and equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Depreciation is calculated using the straight-line method to write down the cost of property and equipment to their residual values over their estimated useful lives. Land is not depreciated. Depreciation rates used are as follows:

	<u>%</u>
Buildings	2 - 4
Equipment, furniture and fixtures	7 - 15
Vehicles	15
Computers	20
Others	2.5 - 20

The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be recoverable. If any such indication exists and where the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is recorded in the consolidated income statement.

Useful life is reviewed for properties and equipment at the end of each year, if revised estimates are different that the old ones the change is recorded in the future periods as a change in estimate.

An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has a present obligation (legal or constructive) arising from a past event and the costs to settle the obligation are both probable and able to be reliably measured.

Income Tax

Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the consolidated financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or tax non-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years, or accumulated losses that are tax acceptable or items not subject to deduction for tax purposes.

Tax is calculated based on tax rates and laws that are applicable in the country of operation.

Deferred tax is the tax expected to be paid or recovered due to temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates expected to be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on the laws enacted or substantially enacted at the date of the consolidated statement of financial position.

The carrying values of deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

Treasury shares

Treasury shares are recorded at cost. These shares are not entitled to any distributed dividends and do not have the right to participate or vote at the General Assembly meetings. Gains and losses resulting from the sale of treasury shares are not recognized in the consolidated income statement, whereas gains are recorded as a share premium and losses are recorded in the retained earnings after share premium is fully absorbed.

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 set off the recognized amounts and the Bank intends to either settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Revenue and expense recognition

Interest income is recorded using the effective interest rate method except for fees and interest on non performing facilities, on which interest is transferred to the interest in suspense account and not recognized in the consolidated income statement.

Expenses are recognized on an accrual basis.

Commission income is recognized upon the rendering of services. Dividend income is recognized earned (when approved by the General Assembly).

Recognition date of financial assets

Purchase or sale of financial assets is recognized on the trade date, i.e. the date that the Bank commits to purchase or sell the asset.

Financial Derivatives

Derivative financial instruments held for trading

Derivative financial instruments held for trading, such as foreign currency forward and future deals, interest rate forward and future deals, swaps, foreign currency options and others, are recorded at fair value in the consolidated statement of financial position. Fair value is determined by reference to current market prices. In case such prices were unavailable, the method of valuation is stated, and changes in fair value are transferred to the consolidated income statement.

Repurchase and resale agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank's consolidated financial statements due to the Bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies.

The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank's consolidated financial statements as assets since the Bank is not able to control these assets. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized in the consolidated income statement over the agreement term using the effective interest method.

Financial assets pledged as collateral

These are the financial assets that are pledged for other parties, and the other parties have the right to control the asset (sell or re-pledge). These financial assets continues to be valued using the same accounting policies and classification.

Assets repossessed by the Bank

Assets repossessed by the Bank through calling upon collateral are shown in the consolidated statement of financial position under "other assets" at the lower of their carrying value or fair value. Assets are revalued at the consolidated financial position date on an individual basis and losses from impairment are transferred directly to the consolidated income statement, while revaluation gains are not recognized as income. Reversal of previous impairment losses shall not result in a carrying value that exceeds the carrying amount that would have been determined had no impairment been charged to the consolidated income statement and loss been recognized for the asset in prior years.

Intangible assets

Intangible assets are measured on initial recognition at cost.

Intangible assets are classified as indefinite or with definite useful life. Intangible assets with definite lives are amortized over the useful economic life, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date or when there is an indication that the intangible asset may be impaired.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated income statement.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed for and their useful economic lives are reassessed at each reporting date. Adjustments are reflected in the current and subsequent periods.

Intangible assets include computer software and programs. These intangibles are amortized using the straight-line method over 5 years.

Foreign currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transaction.

Financial assets and financial liabilities denominated in foreign currencies are translated at the average rates prevailing on the date of the consolidated statement of financial position and declared by the Central Bank of Jordan.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.

Gains or losses resulting from foreign currency translation are charged to the consolidated income statement.

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.

Upon the consolidation of the financial statements at the reporting date, the assets and liabilities of foreign subsidiaries and overseas branches are translated into the Bank's presentation currency at the rate of exchange ruling at the balance sheet date, and their income statements are translated at the weighted average exchange rates for the year. Exchange differences arising on translation are taken directly to a separate component of equity. On disposal of an entity, the deferred cumulative amount recognized in equity relating to that particular foreign operation is transferred to the consolidated income statement.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprises cash on hand, cash balances with central banks and cash balances with banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions deposits that mature within three months and restricted balances from its effective date.

(3) USE OF ESTIMATES

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

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

- Provision for impairment in direct credit facilities: The Bank reviews its credit facilities according to the regulations of the Central Bank of Jordan as a minimum, and according to International Financial Reporting Standards.
- Impairment losses on repossessed assets are determined based on the appraisal reports prepared by certified appraisers and are reviewed periodically.
- Management periodically re-evaluates the useful lives of the tangible and intangible assets in order to assess the depreciation and amortization for the year based on the useful life and the general status of these assets. Any related impairment is charged to the consolidated income statement.
- The income tax provision is calculated based on the prevailing laws and regulations and International Financial Reporting Standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the related provisions are recorded.
- Legal provisions are taken for lawsuits raised against the Bank based on the Bank legal advisor's opinion.

(4) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

	<u>2016</u> JD	<u>2015</u> JD
Cash on hand	34,091,053	33,117,928
Balances at Central Bank		
Current accounts and demand deposits	11,491,979	12,181,786
Term and notice deposits	107,000,000	-
Statutory cash reserve	129,261,427	124,888,447
Total	<u>281,844,459</u>	<u>170,188,161</u>

Except for the statutory cash reserve at Central Banks, there are no restricted balance as of 31 December 2016 and 2015.

There are no balances that matures in a period more than three months as of 31 December 2016 and 2015

(5) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	Local Banks and Financial		Foreign Banks and Financial		Total	
	Institutions		Institutions			
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	-	-	176,932,070	82,818,719	176,932,070	82,818,719
Deposits maturing within 3 months or less	39,981,100	19,964,973	41,976,691	65,534,031	81,957,791	85,499,004
Total	39,981,100	19,964,973	218,908,761	148,352,750	258,889,861	168,317,723

Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 47,755,311 as of 31 December 2016 (2015: JD 13,373,252).

Restricted balances at Banks and financial institutions amounted to JD 8,616,845 as at 31 December 2016 (2015: JD 3,813,751).

(6) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

	2016	2015
	JD	JD
Quoted financial assets:		
Treasury bonds	3,610,200	678,950
Corporate bonds	14,141,599	9,733,859
Shares	3,594,962	6,392,497
Investment funds	1,953,821	1,856,063
Total	23,300,582	18,661,369
Analysis of debt instruments:		
Fixed rate	17,751,799	10,412,809
Floating rate	-	-
Total	17,751,799	10,412,809

(7) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	2016 JD	2015 JD
Quoted financial assets		
Shares	27,112,965	25,648,981
Total quoted financial assets	27,112,965	25,648,981
Unquoted financial assets		
Shares	1,414,389	1,709,756
Total unquoted financial assets	1,414,389	1,709,756
Total financial assets at fair value through other comprehensive income	28,527,354	27,358,737

- Realized losses transferred to retained earnings as a result of the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income amounted to JD 141,871 as of 31 December 2016 (2015: JD 258,333).
- Dividends received from financial assets at fair value through other comprehensive income amounted to JD 1,271,838 as of 31 December 2016 (2015: JD 342,355).
- Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income sold during 2016 amounted to JD 8,662

(8) DIRECT CREDIT FACILITIES, NET

	2016 JD	2015 JD
Consumer lending		
Overdrafts	11,197,498	7,833,066
Loans and bills *	158,578,627	114,072,564
Credit Cards	6,103,074	5,044,636
Residential mortgages	301,185,746	270,163,396
Corporates		
Overdrafts	141,235,650	159,192,557
Loans and bills *	707,922,724	698,758,689
Small and medium enterprises lending "SMEs"		
Overdrafts	30,787,743	22,616,312
Loans and bills *	75,464,746	49,777,729
Lending to governmental sectors	26,848,760	28,800,211
Total	1,459,324,568	1,356,259,160
Less: Suspended interest	15,189,919	13,015,505
Less: Allowance for impairment losses	58,468,561	54,694,739
Direct credit facilities, net	1,385,666,088	1,288,548,916

- * Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 761,780 as at 31 December 2016 (2015: JD 582,596).

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2016

- At 31 December 2016, non-performing credit facilities amounted to JD 99,353,061 (2015: JD 97,232,523) representing 6.81% (2015: 7.17%) of gross facilities granted.
- At 31 December 2016, non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 84,163,142 (2015: JD 84,217,018), representing 5.83% (2015: 6.27 %) of gross facilities granted after excluding the suspended interest.
- At 31 December 2016, credit facilities granted to the Government of Jordan or granted by the government amounted to JD 69,910 (2015: JD 1,666,671), representing 0.005% (2015: 0.12%) of gross facilities granted.

Allowance for impairment losses

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

	Consumer	Residential mortgages	Corporate	SMEs	Banks and financial institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2016 -						
At 1 January 2016	3,130,891	2,067,192	44,863,209	1,082,769	3,550,678	54,694,739
Charge for the year	1,613,930	1,749,089	4,331,191	414,825	(15,500)	8,093,535
Amounts written off	(41,153)	(23,039)	(4,155,755)	(99,766)	-	(4,319,713)
At 31 December 2016	4,703,668	3,793,242	45,038,645	1,397,828	3,535,178	58,468,561
Watch list allowance	64,775	4,843	968,837	7,714	-	1,046,169
Specific impairment on individual customer – non performing	4,638,893	3,788,399	44,069,808	1,390,114	3,535,178	57,422,392
At 31 December 2016	4,703,668	3,793,242	45,038,645	1,397,828	3,535,178	58,468,561
2015 -						
At 1 January 2015	2,648,838	2,524,259	49,730,945	1,175,691	1,146,481	57,226,214
Charge for the year	715,514	158,665	1,019,794	(86,025)	2,404,197	4,212,145
Amounts written off	(233,461)	(615,732)	(5,887,530)	(6,897)	-	(6,743,620)
At 31 December 2015	3,130,891	2,067,192	44,863,209	1,082,769	3,550,678	54,694,739
Watch list allowance	32,231	84,456	577,094	7,251	-	701,032
Specific impairment on individual customer – non performing	3,098,660	1,982,736	44,286,115	1,075,518	3,550,678	53,993,707
At 31 December 2015	3,130,891	2,067,192	44,863,209	1,082,769	3,550,678	54,694,739

Allowance for impairment related to non-performing credit facilities that was settled or collected amounted to JD 7,810,323 as of 31 December 2016 (2015: JD 15,333,039).

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2016

Suspended interest

The movement on the interest in suspense is as follows:

	Consumer JD	Residential mortgages JD	Corporate JD	SMEs JD	Banks and financial institutions JD	Total JD
2016 -						
At 1 January 2016	678,174	1,027,851	10,828,783	365,135	115,562	13,015,505
Add: Suspended interest during the year	735,899	3,898,867	2,230,064	211,634	-	7,076,464
Less: Amount transferred to income on recovery	177,532	486,144	3,246,119	80,096	-	3,969,891
Less: Amounts written off	46,422	20,052	828,889	36,796	-	932,159
At 31 December 2016	1,190,119	4,440,522	8,983,839	459,877	115,562	15,189,919
2015 -						
At 1 January 2015	1,300,329	655,407	12,924,873	230,180	-	15,110,789
Add: Suspended interest during the year	272,195	391,631	2,796,908	198,507	115,562	3,774,803
Less: Amount transferred to income on recovery	158,746	19,187	477,306	57,372	-	712,611
Less: Amounts written off	735,604	-	4,415,692	6,180	-	5,157,476
At 31 December 2015	678,174	1,027,851	10,828,783	365,135	115,562	13,015,505

(9) FINANCIAL ASSETS HELD AT AMORTIZED COSTS, NET

	2016 JD	2015 JD
Quoted Financial Assets		
Foreign treasury bonds	3,604,961	-
Corporate debt securities	20,048,090	22,170,485
Unquoted Financial Assets		
Governmental guaranteed bonds	423,564,028	576,031,065
Corporate debt securities	33,236,250	13,828,050
Total financial assets at amortized cost	480,453,329	612,029,600
Impairment losses*	843,125	250,000
Total financial assets at amortized cost, net	479,610,204	611,779,600
Analysis of debt instruments		
Fixed rate	466,903,371	604,154,510
Floating rate	12,706,833	7,625,090
Total	479,610,204	611,779,600

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2016

- The maturity of bonds range from one month to 10 years, and it has fixed payments.
- The governmental guaranteed bonds average rate of return is 4.84% as at 31 December 2016 (2015: 5.27%).
- The corporate debt securities average rate of return is 3.48% as at 31 December 2016 (2015: 5.04%).

* The movement on the impairment losses is as follows:

	2016 JD	2015 JD
Beginning balance	250,000	250,000
Additions	593,125	-
Ending balance	843,125	250,000

(10) PROPERTY AND EQUIPMENT, NET

	Lands JD	Buildings JD	Equipment furniture and Fixtures JD	Vehicles JD	Computers JD	Total JD
2016 -						
Cost:						
At 1 January 2016	12,514,685	9,418,248	24,342,551	851,567	5,632,758	52,759,809
Additions	2,246,551	67,018	4,815,398	31,500	1,403,311	8,563,778
Disposals	-	(347,016)	(833,079)	(31,991)	(95,392)	(1,307,478)
At 31 December 2016	14,761,236	9,138,250	28,324,870	851,076	6,940,677	60,016,109
Accumulated depreciation:						
At 1 January 2016	-	5,760,486	9,125,253	467,414	3,512,784	18,865,937
Depreciation charge during the year	-	174,347	2,532,257	113,992	1,026,032	3,846,628
Disposals	-	(346,970)	(609,836)	(26,000)	(91,953)	(1,074,759)
At 31 December 2016	-	5,587,863	11,047,674	555,406	4,446,863	21,637,806
Net book value of property and equipment	14,761,236	3,550,387	17,277,196	295,670	2,493,814	38,378,303
Advance payments on purchase of property and equipment	-	4,101	5,774,287	-	114,281	5,892,669
Net book value of property and equipment at						
31 December 2016	14,761,236	3,554,488	23,051,483	295,670	2,608,095	44,270,972

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2016

	Land	Buildings	Equipment furniture and Fixtures	Vehicles	Computers	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2015 -						
Cost:						
At 1 January 2015	6,114,685	10,196,300	24,696,783	910,109	5,384,077	47,301,954
Additions	6,400,000	-	1,063,383	34,000	947,410	8,444,793
Disposals	-	(778,052)	(1,417,615)	(92,542)	(698,729)	(2,986,938)
At 31 December 2015	12,514,685	9,418,248	24,342,551	851,567	5,632,758	52,759,809
Accumulated depreciation:						
At 1 January 2015	-	6,337,344	7,739,724	434,538	3,275,716	17,787,322
Depreciation charge during the year	-	173,483	2,216,909	115,290	716,757	3,222,439
Disposals	-	(750,341)	(831,380)	(82,414)	(479,689)	(2,143,824)
At 31 December 2015	-	5,760,486	9,125,253	467,414	3,512,784	18,865,937
Net book value of property and equipment	12,514,685	3,657,762	15,217,298	384,153	2,119,974	33,893,872
Advance payments on purchase of property and equipment	-	-	5,561,287	-	43,447	5,604,734
Net book value of property and equipment at						
31 December 2015	12,514,685	3,657,762	20,778,585	384,153	2,163,421	39,498,606

Fully depreciated property and equipment (which are still in use) amounted to JD 5,715,650 as of 31 December 2016 (2015: JD 4,645,950).

(11) INTANGIBLE ASSETS, NET

	Computer Software JD
2016 -	
At 1 January 2016	5,510,032
Additions	3,065,622
Disposals	-
Amortization during the year	(2,684,431)
At 31 December 2016	5,891,223
2015 -	
At 1 January 2015	5,242,109
Additions	2,159,786
Disposals	(107,075)
Amortization during the year	(1,784,788)
At 31 December 2015	5,510,032

(12) OTHER ASSETS

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Accrued interest income	12,489,727	12,907,441
Prepaid expenses	1,751,776	1,521,784
Assets obtained by the Bank by calling upon collateral	27,414,157	31,729,039
Cheques and transfers under collection	14,180	331
Clearing Cheques	969,066	226,076
Paid guarantees margins	3,913,074	6,427,203
Discounted commercial papers	708,000	4,175,363
Others	2,876,853	2,023,991
Total	<u>50,136,833</u>	<u>59,011,228</u>

The movement of assets obtained by the Bank by calling upon collateral during the year is as follows:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
At 1 January	31,729,039	25,709,220
Additions	687,336	10,967,262
Disposals	(4,252,116)	(4,563,664)
Impairment on repossessed assets	(750,102)	(383,779)
At 31 December	<u>27,414,157</u>	<u>31,729,039</u>

The regulations of Central Bank of Jordan require the disposal of the repossessed assets by the Bank during a maximum period of two years from the date of the acquisition.

The movement of repossessed assets impairment during the year is as follows:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Beginning balance	843,228	459,449
Charge for the year	750,102	383,779
Ending balance*	<u>1,593,330</u>	<u>843,228</u>

* Impairment loss on repossessed assets amounted to JD 991,838 as of 31 December 2016, and impairment loss on repossessed assets held for a period over 4 years amounted to JD 601,492 as of 31 December 2016.

(13) BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS DEPOSITS

	2016			2015		
	Inside	Outside	Total	Inside	Outside	Total
	Jordan	Jordan		Jordan	Jordan	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	103,906	47,367,182	47,471,088	4,371	35,806,160	35,810,531
Term deposits	13,036,388	62,600,432	75,636,820	36,056,402	67,214,480	103,270,882
Total	13,140,294	109,967,614	123,107,908	36,060,773	103,020,640	139,081,413

(14) CUSTOMERS' DEPOSITS

	Consumer	Corporate	SMEs	Governmental sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2016 -					
Current accounts and demand deposits	181,629,926	173,500,657	46,669,627	6,621,788	408,421,998
Saving accounts	333,179,797	11,796,662	4,388,769	1,402,897	350,768,125
Term and notice deposits	379,486,764	379,139,531	26,171,109	213,771,329	998,568,733
Certificates of deposit	97,578,780	-	1,435,970	-	99,014,750
Total	991,875,267	564,436,850	78,665,475	221,796,014	1,856,773,606
2015 -					
Current accounts and demand deposits	156,589,075	160,883,183	40,079,036	5,777,306	363,328,600
Saving accounts	218,034,031	4,891,899	4,607,555	825	227,534,310
Term and notice deposits	436,332,638	408,317,473	23,046,861	239,072,656	1,106,769,628
Certificates of deposit	74,890,920	-	1,524,947	-	76,415,867
Total	885,846,664	574,092,555	69,258,399	244,850,787	1,774,048,405

- Governmental institutions' deposits amounted to JD 221,796,014 as of 31 December 2016 (2015: JD 244,850,787) representing 11.95% (2015: 13.80%) of total customers' deposits.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 392,239,538 as of 31 December 2016 (2015: JD 341,958,789) representing 21.12% (2015: 19.28%) of total customers' deposits.
- Restricted deposits amounted to JD 566,507 as of 31 December 2016 (2015: JD 729,608) representing 0.03 % (2015: 0.04%) of total customers' deposits.
- Dormant accounts amounted to JD 45,028,169 as of 31 December 2016 (2015: JD 36,223,283) representing 2.43% (2015: 2.04%) of total customers' deposits.

(15) MARGIN ACCOUNTS

	2016	2015
	JD	JD
Margins on direct credit facilities	82,585,366	73,551,376
Margins on indirect credit facilities	83,060,034	37,938,704
Margin dealings	5,106,982	6,620,501
Others	5,411,106	1,857,583
Total	176,163,488	119,968,164

(16) LOANS AND BORROWINGS

	Amount	No. of total payments		Payment frequency	Collaterals	Interest rate
		Total no. of payments	Remaining payments			
2016 -	JD					
Central Bank Of Jordan Borrowing	19,289,334	3,064	2,188	Monthly	Bank Promissory	1.75% - 2.75%
Central Bank Of Jordan Borrowing	562,500	16	7	Quarterly	Bank Promissory	2.25%
Central Bank Of Jordan Borrowing	2,688,517	54	58	One payment	Bank Promissory	1.75%
Central Bank Of Jordan Borrowing	165,012	4	4	Annual	Bank Promissory	2.00%
Central Bank Of Jordan Borrowing	1,618,883	4	4	One payment	Bank Promissory	1.75%
Arab Fund To Support Private Sector	6,000,000	40	40	Semi-annual from 15/9/2018	Bank Promissory	Libor 6 months + 1.8%
Arab Fund To Support Private Sector	3,000,000	40	40	Semi-annual	Bank Promissory	2.25%
The European Bank for Reconstruction and Development	3,545,000	2	2	Two payments	Bank Promissory	3.25%
Jordan Mortgage Refinance Company	20,000,000	2	2	One payment	Bank Promissory	4.60%
Total	56,869,246					

	Amount	No. of total payments		Payment frequency	Collaterals	Interest rate
		Total no. of payments	Remaining payments			
2015 -	JD					
Central Bank Of Jordan Borrowing	15,948,645	2,319	1,829	Monthly	Bank Promissory	1.75% - 3.00%
Central Bank Of Jordan Borrowing	2,122,276	40	31	Quarterly	Bank Promissory	2.25%
Arab Fund To Support Private Sector	6,000,000	40	40	Semi-annual from 15/9/2018	Bank Promissory	Libor 6 months + 1.8%
Arab Fund To Support Private Sector	3,000,000	40	40	Semi-annual	Bank Promissory	2.25%
Total	27,070,921					

- All borrowings have fixed payment terms.
- All borrowings were re-lent as credit facilities to SMEs with average interest rate of 6%, in order to carry on its operation within medium and long terms according to midterm loans program.

(17) SUNDRY PROVISIONS

	Balance at 1 January	Provided during the year	Utilized during the year	Transferred to income	Balance at 31 December
	JD	JD	JD	JD	JD
2016 -					
Lawsuits provision and contingent liabilities	11,750	37,266	-	(6,500)	42,516
	11,750	37,266	-	(6,500)	42,516
2015 -					
End of service indemnity	339,177	29,899	(369,076)	-	-
Lawsuits provision and contingent liabilities	10,500	10,050	-	(8,800)	11,750
	349,677	39,949	(369,076)	(8,800)	11,750

(18) INCOME TAX

a- Income Tax liabilities

The movements on the income tax liability is as follows:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
At 1 January	12,546,094	8,965,873
Income tax paid	(15,288,563)	(11,904,831)
Provision for income tax for the year	13,335,979	15,446,391
Provision for income tax for previous years	2,084	38,661
At 31 December	<u>10,595,594</u>	<u>12,546,094</u>

Income tax appearing in the statement of income represents the following:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Current year provision for income tax	13,335,979	15,446,391
Provision for income tax for previous years	2,084	38,661
Amortization of deferred tax assets	(845,700)	(67,653)
	<u>12,492,363</u>	<u>15,417,399</u>

b- Deferred tax Assets / liabilities

The movements on deferred tax assets and liabilities are:

	<u>2016</u>				<u>2015</u>	
	Balance at 1 January	Released during the year	Additions during the year	Balance at 31 December	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deferred tax assets						
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,194,768	2,164,224	1,835,552	866,096	689,321	187,615
Financial assets at fair value through profit and loss	(572,588)	(1,005,992)	(246,135)	187,269	(10,472)	67,653
Provisions on watch list facilities	-	-	1,046,169	1,046,169	366,159	-
Provisions on repossessed assets	-	-				
			<u>1,593,330</u>	<u>1,593,330</u>	<u>557,666</u>	<u>-</u>
Total	<u>622,180</u>	<u>1,158,232</u>	<u>4,228,916</u>	<u>3,692,864</u>	<u>1,602,674</u>	<u>255,268</u>

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>Assets</u>	<u>Assets</u>
	JD	JD
At 1 January	255,268	75,578
Additions	1,682,986	516,154
Released	(335,580)	(336,464)
At 31 December	<u>1,602,674</u>	<u>255,268</u>

c- A reconciliation between taxable profit and the accounting profit is as follows:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Accounting profit	41,728,185	44,250,540
Non-taxable profit	(6,792,458)	(4,682,000)
Nondeductible expenses	4,395,990	4,124,584
Taxable profit	<u>39,331,717</u>	<u>43,693,124</u>
Effective income tax rate	29.94%	34.84%
Statutory income tax rate	35%	35%

The Bank submitted 2015 tax declaration, and the Income Tax Department did not review Bank's accounting records for 2015.

The Bank reached a final settlement with the Income Tax Department up to the year 2011 and for 2014. A case pending in the Tax Court of appeal related to 2012 and 2013 and it is not settled yet.

Final clearance for Al- Etihad for Financial Services Co. Ltd has been reached up to the year 2014.

The expected deferred tax rate is 35% and 10% and in management's opinion, these deferred taxes will be realized in the future.

(19) OTHER LIABILITIES

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Accrued interest expense	11,366,578	10,853,872
Interest and commissions received in advance	1,410,646	1,116,756
Accounts payable	279,165	369,628
Accrued expenses	4,406,734	2,952,498
Incoming transfers	21,200	15,109
Manager checks	4,532,524	4,902,770
Others	3,967,392	2,881,600
Total	<u>25,984,239</u>	<u>23,092,233</u>

(20) PAID IN CAPITAL AND SHARE PREMIUM

The authorized and paid in capital amounted to JD 125,000,000 divided into 125,000,000 shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2016 and 2015

Share premium amounted to JD 71,463,173 as at 31 December 2016 and 2015. The accumulated balance of the share premium represents the difference between the issuing price and the par value of the shares issued.

(21) RESERVES

Statutory reserve

As required by the Law, 10% of the profit before tax is transferred to the statutory reserve. This reserve is not available for distribution to shareholders.

Voluntary reserve

This reserve represents amounts transferred from the pre-tax profits at a rate not exceeding 20%. The voluntary reserve shall be utilized for the purposes determined by the Board of Directors. The General Assembly shall have the right to distribute it in whole or in part as dividends to shareholders.

General banking risk reserve

This reserve is appropriated from retained earnings in compliance with the regulations of the Central Bank of Jordan.

Law restricts the use of the following reserves:

Description	2016	2015	Restriction Law
	JD	JD	
General banking risk reserve	14,730,577	13,469,720	Central Bank of Jordan
Statutory reserve	37,340,305	33,147,431	Corporate and Banking Law
Fair value reserve	1,555,417	1,382,375	Central Bank of Jordan and Jordan Securities Commission

(22) PROPOSED DIVIDENDS

The Board of Directors proposed cash dividends amounted to 10% of paid in capital, equivalent to JD 12,500,000 (2015: 10% of paid in capital equivalent to JD 12,500,000).

(23) FAIR VALUE RESERVE

The movement is as follows:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Balance at 1 January	1,382,375	(163,774)
Unrealized (loss) gain	(470,535)	1,152,370
Deferred tax assets	501,706	112,037
Transfer to reserve	-	23,409
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	141,871	258,333
Balance at 31 December	<u>1,555,417</u>	<u>1,382,375</u>

(24) RETAINED EARNINGS

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Balance at 1 January	28,071,408	32,902,846
Profit for the year	29,235,822	28,833,141
Realized loss from the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(141,871)	(258,333)
Transferred to reserves	(9,609,385)	(9,461,006)
Increase in capital	-	(15,000,000)
Cash dividends	(12,500,000)	(8,800,000)
Capital increase fees	-	(145,240)
Balance at 31 December	<u>35,055,974</u>	<u>28,071,408</u>

Retained earnings balance includes loss from revaluation of financial assets at fair value through profit and loss amounted to JD 187,269.

(25) INTEREST INCOME

	2016	2015
	JD	JD
Direct credit facilities		
Consumer lending		
Overdrafts	1,131,321	767,424
Loans and bills	12,801,988	9,251,987
Credit cards	1,077,190	1,045,930
Residential mortgages	17,523,682	18,416,835
Corporate lending		
Overdrafts	9,952,070	10,835,380
Loans and bills	43,773,803	43,832,104
Small and medium enterprises lending		
Overdrafts	2,258,929	1,800,497
Loans and bills	5,860,483	3,772,201
Public and governmental sectors	1,430,166	2,495,626
Balances at Central Banks	973,151	520,652
Balances at banks and financial institutions	197,748	50,354
Financial assets at fair value through profit and loss	606,356	373,774
Financial assets at amortized cost	27,505,494	31,531,604
Others	85,262	184,057
Total	125,177,643	124,878,425

(26) INTEREST EXPENSE

	2016	2015
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	1,213,156	1,168,940
Customers' deposits -		
- Current accounts and demand deposits	610,128	472,859
- Saving accounts	3,804,552	3,724,110
- Term and notice deposits	29,164,569	37,189,513
- Certificates of deposits	3,222,212	2,848,377
Margin accounts	2,405,119	1,962,843
Loans and borrowings	1,353,468	668,715
Deposits guarantee fees	3,367,898	3,304,776
Total	45,141,102	51,340,133

(27) NET COMMISSION INCOME

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Commission income -		
Direct credit facilities	3,596,777	3,164,875
Indirect credit facilities	7,788,608	6,432,083
Other	4,115,738	3,460,637
Less: commission expense	<u>(623,798)</u>	<u>(1,044,772)</u>
Net Commission income	<u>14,877,325</u>	<u>12,012,823</u>

(28) GAIN FROM FOREIGN CURRENCIES

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Trading in foreign currencies	1,930,678	1,953,035
Revaluation of foreign currencies	<u>1,311,825</u>	<u>1,375,806</u>
Total	<u>3,242,503</u>	<u>3,328,841</u>

(29) GAIN FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

	<u>Realized</u>	<u>Unrealized</u>	<u>Dividend</u>	
	(loss) gain	gain (loss)	income	Total
	JD	JD	JD	JD
2016 -				
Treasury bills and bonds	270,380	56,626	-	327,006
Corporate shares	(226,427)	(91,532)	163,814	(154,145)
Investment fund	-	222,175	-	222,175
Financial derivatives	<u>(97,558)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(97,558)</u>
Total	<u>(53,605)</u>	<u>187,269</u>	<u>163,814</u>	<u>297,478</u>
2015 -				
Treasury bills and bonds	21,323	(239,726)	-	(218,403)
Corporate shares	600,637	(98,662)	203,276	705,251
Investment fund	-	(234,200)	-	(234,200)
Financial derivatives	<u>(60,240)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(60,240)</u>
Total	<u>561,720</u>	<u>(572,588)</u>	<u>203,276</u>	<u>192,408</u>

(30) DIVIDENDS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Dividends income	<u>1,271,838</u>	<u>342,355</u>

(31) OTHER INCOME

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Safety deposit box rental income	86,867	64,343
Dormant accounts	58,955	41,098
Gain on sale of repossessed assets	-	64,807
Bonded warehouse revenue	406,693	389,593
Recoveries from amounts written-off	354,886	339,662
Others	<u>70,740</u>	<u>113,547</u>
Total	<u>978,141</u>	<u>1,013,050</u>

(32) EMPLOYEES' EXPENSES

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Salaries and benefits	19,346,982	16,989,254
Bank's contribution to social security	2,005,456	1,688,061
Bank's contribution to saving fund	1,146,024	987,250
Medical expenses	796,972	824,397
Per diems	146,184	187,678
Training	480,567	392,970
Uniforms	32,989	3,307
Selling expenses	860,920	425,271
Employees' life insurance expense	<u>150,357</u>	<u>138,640</u>
Total	<u>24,966,451</u>	<u>21,636,828</u>

(33) OTHER EXPENSES

	<u>2016</u> JD	<u>2015</u> JD
Post, telephone telex and swift	1,302,990	1,220,527
Stationary and printing	791,303	748,233
Rent	1,859,760	1,569,097
Water, electricity and fuel expense	1,285,978	1,301,597
Maintenance	3,754,556	2,887,973
Insurance	238,334	269,298
Consulting and professional fees	3,155,801	899,670
Licenses and governmental fees	650,045	420,633
Losses from disposal of fixed assets	202,741	106,367
Board of Directors' transportation and fees	763,447	597,379
Advertising	2,851,155	3,575,530
Donations and subscriptions	492,432	503,902
Board of Directors' remuneration	55,000	55,000
Others	669,543	643,123
Total	18,073,085	14,798,329

(34) EARNINGS PER SHARE

	<u>2016</u> JD	<u>2015</u> JD
Profit for the year (JD)	29,235,822	28,833,141
Weighted average number of shares (share)	125,000,000	125,000,000
	<u>JD/ Fills</u>	<u>JD/ Fills</u>
Basic and diluted earnings per share	0.234	0.231

(35) CASH AND CASH EQUIVALENTS

	<u>2016</u> JD	<u>2015</u> JD
Cash and balances with Central Bank maturing within 3 months	281,844,459	170,188,161
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	258,889,861	168,317,723
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	123,107,908	139,081,413
Less: Restricted cash balances	8,616,845	3,813,751
Total	409,009,567	195,610,720

(36) FINANCIAL DERIVATIVE INSTRUMENTS

	Positive fair value	Negative fair value	Total notional amount	Par value maturity			
				Within 3 months	3 – 12 months	1 – 3 years	More than 3 years
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2016 -							
Purchased forward agreements	189,649	323,658	157,839,073	110,379,395	47,459,678	-	-
Purchased foreign currencies contracts	-	38,357	12,762,000	-	10,635,000	2,127,000	-
Options contracts	-	3,616	7,090,000	-	-	-	7,090,000
2015 -							
Purchased forward agreements	-	-	-	-	-	-	-
Purchased foreign currencies contracts	122,957	2,388	37,311,080	5,195,037	32,116,043	-	-

The notional amounts indicate the volume of transactions outstanding at the year-end and are neither indicative of the market risk nor the credit risk.

(37) RELATED PARTY TRANSACTIONS

The accompanying consolidated financial statements of the Bank include the following subsidiary:

<u>Company name</u>	<u>Ownership</u>	<u>Paid-in capital</u>	
		<u>2016</u>	<u>2015</u>
		JD	JD
Al- Etihad for Financial Services Co. Ltd	100%	5,000,000	5,000,000
Al- Etihad for Financial Leasing Co. Ltd	100%	5,000,000	5,000,000
Al-Etihad Islamic Investment Company	58%	300,000	-

The Bank entered into transactions with major shareholders, directors, senior management in the ordinary course of business at commercial interest and commission rates. All the loans and advances granted to related parties are performing and are free of any provision for credit losses except as shown below:

The following related party transactions took place during the year:

	Related parties				Total	
	Board of Directors JD	Executive Management JD	Subsidiaries JD	Others (employees and their relatives and relatives of Board and management) JD	2016 JD	2015 JD
Financial position items:						
Credit facilities	663,010	1,411,986	-	41,704,479	43,779,475	34,355,227
Deposits	11,547,326	1,485,455	7,193,173	10,958,762	31,184,716	12,953,540
Off balance items:						
Letters of credit	-	-	-	840,619	840,619	39,122
Acceptance	-	-	-	18,930	18,930	1,663,731
Letters of guarantee	45,227	-	798,000	8,309,448	9,251,675	4,965,182
Income statements items						
Interest and commission income	46,139	61,755	10,713	2,893,920	3,012,527	3,062,375
Interest and commission expense	99,047	11,098	85,910	124,483	320,538	842,234
Other Information						
Watch list facilities	-	-	-	-	-	2,342
Non performing facilities	-	-	-	1,909	1,909	5,738
Allowance for watch list	-	-	-	-	-	89
Provisions of non-performing loans	-	-	-	1,393	1,393	1,997
Interest in suspense	-	-	-	346	346	346

Highest interest income rate 17% (Overdrawn Accounts)

Lowest interest income rate 3.5%

Highest interest expense rate 2.75%

Lowest interest expense rate 0.5%

Highest commission income rate 1%

Lowest commission income rate 0%

Compensation of the key management personnel is as follows:

	2016 JD	2015 JD
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management	2,804,582	2,482,895
Board of directors transportation and fees	818,447	652,379
	<u>3,623,029</u>	<u>3,135,274</u>

(38) FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES

	2016		2015	
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at amortized cost	479,610,204	479,610,204	611,779,600	611,779,600
Direct credit facilities	1,385,666,088	1,385,666,088	1,288,548,916	1,288,548,916
Banks and financial institutions deposits	123,107,908	123,107,908	139,081,413	139,081,413
Customers' deposits	1,856,773,606	1,856,773,606	1,774,048,405	1,774,048,405
Loans and Borrowings	56,869,246	56,869,246	27,070,921	27,070,921

Financial instruments include credit facilities, financial assets at amortized cost, customers' deposits, banks deposits and Borrowings.

(39) RISK MANAGEMENT

The Bank continuously develops the structure of risk management to ensure the effective administration of all its operations.

To ensure efficiency of the risk management process and the proper application of regulatory controls across all of the Bank's operations, the responsibility of risk management is distributed among various levels as summarized below:

1. Business (Work) Units:

Work units are formed of employees who, through their daily work manage the various risks associated with the Bank's operations according to acceptable risk levels determined by the Bank and specified in its policies.

To ensure effective management of risks, and as part of strategic plan, for example the Bank separates the functions of credit management and client relations management within each work unit to ensure the independency of studies and credit decisions, continuous development of the effectiveness and quality of its operations. In addition, the middle office reports to the risk management and is segregated from the treasury.

2. Risk Management and Compliance

The work of this department was furthered such that it operates independently across all business lines. The Department is linked to the Board through the Risk Management Committee to ensure its independency and capacity to detect measure and control risk within acceptable levels as determined by the Bank and submit regular reports to the Board in this regard.

3. Internal Audit

The Internal Audit Department is fully independent and linked to the Board Audit Committee. The Department functions as the last defense line through applying an audit plan that includes periodic audits of all the Bank's activities in order to ensure that all violations of the system and noncompliance with policies and procedures are detected.

4. Risk Management Committee

The Board of Directors endorsed the Board Risk Management charter. The charter has been developed based on the best practice of risk management and CBJ requirements. The Committee includes Board members, the Head of the Risk Management Department and headed by the chairman. All reports prepared by the Risk Management Department are submitted to the committee periodically to ensure that committee members are informed of all risks in timely manner such that they are able to make decisions or take measures to change risk levels in the event they are not in line with the established acceptable risks levels and submit reports to the Board in their regard.

5. Board of Directors

The Board of Directors has the following responsibilities with regard to risk management:

- Determine the acceptable risks level for all of the Bank's activities.
- Review and approve the various risk policies.
- Monitor risks and ensure application of necessary controls through the Risks Management Committee.
- Delegate authority related to the approval, amendment and renewal of credit to the various credit committees and to review their performance and the validity of their decisions, which will reflect on the quality of the credit portfolio.
- Approve the investments policies, decisions and approve investment dealing and trading ceilings.

6. Assets and Liabilities Management Committee

The Assets and Liabilities Management Committee is headed by the Chairman, General Management and the directors of operations, financial management and risk management departments as members. The Committee reviews the budget and presents any amendment recommendations, based on liquidity and market risk management, to the Board for approval. Furthermore, the Committee reviews the risk management policies related to liquidity and market risks and submits its recommendations to the Board for endorsement. It also reviews the various risk reports in order to take any necessary decisions related to altering of the acceptable risks levels by the Bank.

The Committee also recommends to the Board the allocation of capital for the various activities of the Bank in a manner that ensures the most effective use of capital.

(40/a) Credit Risk

Credit risks are controlled within acceptable risk levels by the Bank through the following:

1. **Credit Policy:** accurately determines the basis for extending credit, levels of acceptable credit risks, the basis used for establishing credit risks pricing and acceptable guarantees. In addition, the policy outlines the monitoring basis and procedures over credit to ensure early detection of any deterioration in the credit portfolio quality.
2. **Training and Development:** the continuous training and development of all credit staff and relationship managers ensures better understanding of client requirements and the availability of high level credit analysis expertise and a good understanding of these risks when recommending their acceptance and ensures the effective management of these accounts.
3. **Authority to Grant Credit:** credit approval is done by specialized credit committees whereby they are formed and granted authority by the Board of Directors.

4. **Credit Risk Measurement:** the Bank implemented a credit rating system for corporate and medium size companies. In addition, the Bank implemented a scoring system for retail products as a base for credit granting decisions for retail and SME customers.
5. **Internal Valuation for Capital Adequacy:** the Bank developed a model to measure the capital adequacy based on a 5 years forecasted data to calculate the potential capital requirements and the effect of the stress testing on the Bank's capital adequacy, profitability and liquidity.
6. **Credit Monitoring:**
- A specialized unit within the Risk Management Department monitors the credit portfolio and prepares relevant reports.
 - The role of this Unit starts with managing legal risks resulting from the granting of credit. The Unit, in cooperation with the Bank's legal advisor, ensures that all facilities and guarantees contracts meet all the legal conditions that protect the rights of the Bank.
 - It ensures that all credit terms are met prior to allowing the borrower to execute the credit facility. All this is done due to the importance of having more than one monitoring entity oversee these highly sensitive transactions.
 - Through the early credit risk warning system, the risk management department examines any indicators that may signal the deterioration of the credit status of a customer. Such indicators include customer's transactions, financial performance, and the performance of the economic sector he / she operates in, in addition to indicators related to the performance of the client's account at the Bank. This system allows us to detect, early on, any deterioration in the performance of the account and enables us to take necessary measures to reduce any possible losses that may result from this.
7. **Credit Portfolio Management**
- All departments concerned with credit continuously review the credit portfolio to maintain a good level of credit exposure quality.
- In managing the portfolio, efforts are made to ensure that it is distributed in a balanced manner to avoid any concentration that could lead to an increase in the risk level of the portfolio. In this regard, the sectoral and the geographical distribution of the portfolio are considered, in addition to avoiding large credit exposures of a single client except in exceptional cases and for exceptional clients.
8. **Credit Risk Alleviation**
- As a step to hedge against credit risk, the cash flow of financed projects are taken into account when determining the repayment schedule of any credit extended to our clients and necessary controls to monitor cash flows that will be used for loan repayments in addition to determine collaterals deemed necessary in relation to the credit risk level. The quality and liquidity of the collaterals are taken into consideration in addition to the effective implementation of procedures that ensure sound control over these collaterals, the monitoring of their value and ease of liquidation.

1) The table below shows the maximum exposure to credit risk (after allowances for impairment and interest in suspense and before collaterals and other mitigating items):

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Financial position		
Balances at Central Bank	247,753,406	137,070,233
Balances at banks and financial institutions	258,889,861	168,317,723
Credit facilities		
Consumer lending	169,985,412	123,141,201
Residential mortgages	292,951,982	267,068,353
Large corporations	791,485,150	798,593,014
Small and medium enterprises	104,394,784	70,946,137
Lending to governmental sectors	26,848,760	28,800,211
Bonds and treasury bills:		
Within financial assets at fair value through profit or loss	17,751,799	10,412,809
Within financial assets at amortized cost	479,610,204	611,779,600
Other assets	22,290,452	26,853,895
Total	<u>2,411,961,810</u>	<u>2,242,983,176</u>
Contingent liabilities:		
Letters of guarantee	167,563,148	170,753,616
Letters of credit	200,343,907	115,429,966
Acceptances	128,915,147	63,500,736
Irrevocable commitments to extend credit	186,011,713	201,164,235
Total off balance sheet items	<u>682,833,915</u>	<u>550,848,553</u>
Total	<u>3,094,795,725</u>	<u>2,793,831,729</u>

The table above represents the maximum exposure to credit risks for the Bank at 31 December 2016 and 2015 before taking into consideration collateral and other credit risk mitigating items.

2) The distribution of credit exposures* in accordance with their risk classification is as follows:

	Retail consumer JD	Residential mortgages JD	Corporate JD	SMEs JD	Governmental sectors JD	Banks and other financial institutions JD	Total JD
2016-							
Low risk	15,064,693	-	10,692,156	15,153,396	683,789,767	-	724,700,012
Acceptable risk	155,437,584	286,215,363	729,132,502	87,078,893	26,778,850	312,406,265	1,597,049,457
Watch list **	438,131	321,744	63,252,302	505,583	-	-	64,517,760
Non performing:							
Substandard	401,118	1,819,091	7,093,618	32,654	-	-	9,346,481
Doubtful	572,479	581,384	3,540,264	1,528,204	-	-	6,222,331
Loss	5,383,752	13,518,184	59,277,814	1,953,759	-	3,650,740	83,784,249
Total	177,297,757	302,455,766	872,988,656	106,252,489	710,568,617	316,057,005	2,485,620,290
Less:							
Suspended interest	1,190,119	4,440,522	8,983,839	459,877	-	115,562	15,189,919
Provision for impairment losses	4,703,668	3,793,242	45,038,645	1,397,828	-	3,535,178	58,468,561
Net	171,403,970	294,222,002	818,966,172	104,394,784	710,568,617	312,406,265	2,411,961,810
2015-							
Low risk	10,413,107	-	12,394,168	8,524,356	722,898,518	-	754,230,149
Acceptable risk	113,756,057	260,775,762	761,145,264	61,344,973	27,133,540	190,108,586	1,414,264,182
Watch list **	442,686	5,462,298	38,577,144	484,438	-	-	44,966,566
Non performing:							
Substandard	326,517	461,697	13,772,188	14,256	-	-	14,574,658
Doubtful	516,587	316,631	19,093,399	173,133	-	-	20,099,750
Loss	3,191,817	4,158,240	49,451,038	2,090,780	-	3,666,240	62,558,115
Total	128,646,771	271,174,628	894,433,201	72,631,936	750,032,058	193,774,826	2,310,693,420
Less:							
Suspended interest	678,174	1,027,851	10,828,783	365,135	-	115,562	13,015,505
Provision for impairment losses	3,130,891	2,067,192	44,863,209	1,082,769	-	3,550,678	54,694,739
Net	124,837,706	268,079,585	838,741,209	71,184,032	750,032,058	190,108,586	2,242,983,176

* Credit exposures include credit facilities, balances and deposits at banks and financial institutions, bonds, treasury bills and any assets with credit exposures.

** If one installment becomes due, the whole balance is considered due, while the overdraft account is considered due if the balance exceeds the ceiling.

- Credit exposures for government and public sector include financial assets held at amortized cost amounting to JD 423,564,028 rated at BB- and banks deposits amounting to JD 247,753,406 rated at BB-.
- Credit exposures for banks and financial institutions and banks deposits include JD 937,571 rated between AAA and AA-.
- Credit exposures for banks and financial institutions and banks deposits include JD 149,460,962 rated between A+ and A-.
- Credit exposures for banks and financial institutions and banks deposits include JD 68,692,113 rated between BBB+ and B-.
- Credit exposures for banks and financial institutions and banks deposits include JD 963,392 rated CCC+.
- Credit exposures for banks and financial institutions and banks deposits include JD 38,961,823 not rated.

Distribution of collaterals measured at fair value over credit facilities:

	Consumer JD	Residential mortgages JD	Corporate JD	SMEs JD	Governmental sectors JD	Total JD
2016 -						
Low risk	15,064,693	-	10,692,156	15,153,396	69,910	40,980,155
Acceptable risk	37,959,881	241,951,959	223,524,278	48,308,780	-	551,744,898
Watch list	46,162	160,053	37,228,689	652,917	-	38,087,821
Non performing:						
Substandard	249,277	1,570,815	5,352,664	-	-	7,172,756
Doubtful	201,904	531,757	308,099	1,188,635	-	2,230,395
Loss	1,581,661	10,089,055	28,300,908	949,741	-	40,921,365
Total	55,103,578	254,303,639	305,406,794	66,253,469	69,910	681,137,390
Comprising of:						
Cash margin	15,093,721	-	8,689,439	15,262,896	-	39,046,056
Letters of guarantee	-	-	2,068,851	71,402	-	2,140,253
Real estate	14,293,495	254,303,639	266,615,634	47,308,152	-	582,520,920
Traded equities	542,253	-	17,169,230	185,199	-	17,896,682
Vehicles and machinery	25,174,109	-	10,863,640	3,425,820	-	39,463,569
Other	-	-	-	-	69,910	69,910
2015 -						
Low risk	10,420,136	-	12,316,566	8,594,930	1,666,671	32,998,303
Acceptable risk	25,381,164	257,272,294	129,359,629	24,481,694	-	436,494,781
Watch list	199,887	999,478	20,722,463	141,529	-	22,063,357
Non performing:						
Substandard	253,980	209,190	5,654,510	-	-	6,117,680
Doubtful	210,779	127,500	15,784,220	381,972	-	16,504,471
Loss	4,118,739	1,560,539	19,506,337	4,232,563	-	29,418,178
Total	40,584,685	260,169,001	203,343,725	37,832,688	1,666,671	543,596,770
Comprising of:						
Cash margin	10,413,107	16,562	14,935,704	8,594,948	-	33,960,321
Letters of guarantee	-	-	387,318	-	-	387,318
Real estate	10,129,702	260,152,439	160,798,706	26,676,970	-	457,757,817
Traded equities	312,150	-	21,470,224	332,276	-	22,114,650
Vehicles and machinery	19,729,726	-	5,751,773	2,228,494	-	27,709,993
Other	-	-	-	-	1,666,671	1,666,671

- The fair value of collaterals shown does not exceed the balance of individual facilities granted to customers.

Rescheduled Debts:

Rescheduled debts are debts, which have been previously classified as non-performing, credit facilities, then excluded from the non-performing credit facilities because of a rescheduling process, and then classified as watch list. The total of such facilities amounts to JD 31,288,700 as at 31 December 2016, compared to JD 5,660,044 as at 31 December 2015.

Restructured Debts:

Restructuring process refers to re-organizing the credit facilities' standing in respect of adjusting premiums, extending the life of the credit facilities, postponing some premiums or extending the grace period etc, and then classifying such facilities as watch list during 2016. However, the total of such facilities amounts to JD 2,258,428 as at 31 December 2016 compared to JD 8,623,193 as at 31 December 2015 due to restructuring.

3) Bonds and treasury bills

The table below shows the classifications of bonds and treasury bills and their grading according to external rating agencies:

Risk Rating Class	External rating agency	Included in financial assets at fair value through profit or loss	Included in financial assets held at amortized cost	Total
		JD	JD	JD
AA	S&P	3,472,753	710,537	4,183,290
AA-	S&P	-	1,779,422	1,779,422
A+	S&P	3,554,457	3,729,451	7,283,908
A	S&P	137,447	2,836,142	2,973,589
A-	S&P	4,938,929	3,225,754	8,164,683
BBB+	S&P	350,246	3,534,762	3,885,008
BBB	S&P	318,093	376,340	694,433
BBB-	S&P	1,443,737	1,819,598	3,263,335
BB+	S&P	3,536,137	-	3,536,137
BB-	S&P	-	4,258,495	4,258,495
Non-rated	S&P	-	33,775,675	33,775,675
Governmental	S&P	-	423,564,028	423,564,028
Total		17,751,799	479,610,204	497,362,003

4) The Bank's financial assets can be analyzed by the following geographical regions:

	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia *	America	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Bank	247,753,408	-	-	-	-	-	247,753,408
Balances at banks and financial institutions	38,600,142	19,771,226	76,291,039	11,675,574	109,968,223	2,583,657	258,889,861
Direct credit facilities:							
Consumer lending	169,985,412	-	-	-	-	-	169,985,412
Residential mortgages	292,951,982	-	-	-	-	-	292,951,982
Large corporations	791,485,150	-	-	-	-	-	791,485,150
Small and medium enterprises	104,394,784	-	-	-	-	-	104,394,784
Lending to governmental sectors	26,848,760	-	-	-	-	-	26,848,760
Bonds and treasury bills:							
Included in financial assets at fair value through profit or loss	-	14,939,444	668,339	700,279	1,443,737	-	17,751,799
Included in financial assets held at amortized cost	455,957,153	11,328,195	4,518,190	6,031,917	1,776,749	-	479,610,204
Other assets	22,290,452	-	-	-	-	-	22,290,452
Total 2016	2,150,267,241	46,038,865	81,475,568	18,407,770	113,188,709	2,583,657	2,411,981,810
Total 2015	2,064,300,537	59,369,927	84,245,265	15,788,748	39,018,157	260,544	2,242,983,176

* Excluding Middle East countries

5) An industry sector analysis of the Bank's financial assets is as follows:

Industry sector	Tourism												Public and				Total								
	Financial		Industrial		Commercial		Real estate		Agriculture		Trading		Transportation and Hotels		Services			Construction		Consumer		governmental		Others	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD			JD		JD		JD		JD	
Balances at Central Bank	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		247,753,408		-	247,753,408	
Balances at banks and financial institutions	258,889,861		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	258,889,861	
Direct credit facilities, net:	11,646,294		197,592,248		329,853,514		292,951,982		36,178,833		14,556,052		36,442,898		97,310,663		59,033,871		157,036,998		26,848,760		99,171,614	1,385,686	
Bonds and treasury bills																									
within:																									
Financial assets at fair value through profit or loss	7,739,720		-		-		-		-		-		-		4,958,142		-		-		3,610,200		1,443,737	17,751	
Financial assets at amortized cost	40,727,156		4,954,221		-		-		-		-		-		4,632,357		-		-		427,168,969		2,127,481	479,610	
Other assets	5,049,528		1,041,983		1,603,736		1,270,020		175,874		61,078		131,460		473,051		286,978		1,418,558		5,187,262		5,413,766	22,290	
Total 2016	324,052,559		203,588,452		331,457,250		294,222,002		36,354,707		14,617,130		36,620,056		107,374,213		59,320,849		158,455,556		710,568,617		108,156,598	2,411,961	
Total 2015	202,837,193		187,673,785		374,147,188		268,120,472		27,188,284		13,769,461		31,121,408		128,651,886		28,906,384		122,707,590		750,145,517		70,176,415	2,242,983	

(40/b) Market risk:

Market risks are defined as those risks resulting from price fluctuations in a way that affect the Bank's profitability or equity. This definition includes the change in currency exchange prices, stock prices as well as interest rates.

The Bank uses a conservative policy in market risk management. The Bank controls these risks through the adoption of clear policies in their regard and establishing risk limits for each risk type. Our policy aims to reduce these risks to lowest levels.

1. Interest Rate Risks:

A conservative policy is adopted in managing interest rate risks whereby most of the Bank's assets and liabilities can be re-priced in the short term. This limits the effect of interest rates change on the Bank's profitability and on the price of its assets and investments.

Interest rate risks are managed by the Assets and Liabilities Committee whereby it is provided with regular gap reports of interest rates re-pricing in addition to per currency interest rate price changes sensitivity reports, these reports shows that interest rate risks are within the lowest range.

Currency	Increase in interest rate	Sensitivity of net interest income / (thousands) JD	Sensitivity on equity JD
2016 -			
Jordanian Dinar	1%	3,048	-
U.S. Dollars	1%	1,467	-
Euro	1%	246	-
GBP	1%	(51)	-
Yen	1%	384	-
Others	1%	29	-
2015 -			
Jordanian Dinar	1%	2,309	-
U.S. Dollars	1%	1,076	-
Euro	1%	305	-
GBP	1%	13	-
Yen	1%	(41)	-
Others	1%	127	-

In the event of an opposite change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

2. Currency Risks:

The Bank policy is to fully hedge the currency risk by not maintaining open positions in foreign currencies only within the limits set and according to a clear policy which reduces the sensitivity of the Bank's profitability to currency price changes. Ceilings are placed for open positions for each currency and total currencies, as well as daily evaluations for these positions to reduce the risks of currency exchange rates to minimum.

Analysis is made periodically using a sensitivity model to measure these risks.

2016-	change in currency exchange rate	Effect on profit and loss JD	Sensitivity on equity JD
Currency			
USD	1%	(123,356)	39,698
Euro	1%	(297,259)	-
GBP	1%	(38,174)	-
Yen	1%	377,629	-
Others	1%	10,132	-

2015-	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss JD	Sensitivity on equity JD
Currency			
USD	1%	268,881	25,504
Euro	1%	(77,136)	1,257
GBP	1%	7,485	(62)
Yen	1%	(22,614)	-
Others	1%	(30,125)	(35)

In case of decrease in currency exchange rate with 1% the effect will be the same in the tables above with an opposite sign.

3. Change in Stock Price Risks

Trading portfolio risk management depends on a policy that is based on diversification of investments. Investments are distributed on a sectoral basis, to include the most stable sectors, and across several financial markets to reduce risks to acceptable levels. Regular monitoring of risks is also conducted through:

- Determining the different investments ceilings
- Determining limits to stop losses per investment and its daily monitoring.
- Regular assessment of the investment portfolio by an independent body (intermediary office).
- Performing sensitivity analysis to measure the extent to which these investments may be impacted should the markets invested in drop, so as to maintain risks within levels acceptable to the Bank.

These risks are managed by the Risks Management Department in cooperation with the Treasury Department and their recommendations are submitted to the Assets and Liabilities Committee.

	Change in market index	Effect on profit and losses	Effect on equity
	%	JD	JD
2016-			
Financial Market			
Amman Stock Exchange	5%	135,921	447,380
Al-Quds Stock Exchange (Palestine)	5%	-	908,269
NASDAQ- USA	5%	43,827	-
2015-			
Financial Market			
Amman Stock Exchange	5%	110,588	410,463
Al-Quds Stock Exchange (Palestine)	5%	10,635	871,986
NASDAQ- USA	5%	198,402	-

In the event of an opposite change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

Interest rate re-pricing gap

Classification is based on interest re-pricing or maturing, whichever is closer.

	Interest rate re-pricing gap							Total
	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 months – 1 year	1 – 3 years	3 years or more	Non-interest bearing	
2016 -	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets								
Cash and balances at central Bank	107,000,000	-	-	-	-	-	174,844,459	281,844,459
Balances at banks and financial institutions	196,628,050	14,506,500	-	-	-	-	47,755,311	258,889,861
Financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	4,976,463	12,775,336	5,548,783	23,300,582
Direct credit facilities, net	-	-	1,359,971,507	-	-	-	25,694,581	1,385,666,088
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	28,527,354	28,527,354
Financial assets held at amortized cost	11,247,211	10,354,053	43,153,738	37,521,868	185,586,522	191,746,812	-	479,610,204
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	44,270,972	44,270,972
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	5,891,223	5,891,223
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	1,602,674	1,602,674
Other assets	708,000	-	-	-	-	-	49,428,833	50,136,833
Total Assets	315,583,281	24,860,553	1,403,125,245	37,521,868	190,562,985	204,522,148	383,564,190	2,559,740,250
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	47,451,557	28,185,269	-	-	-	-	47,471,082	123,107,906
Customers' deposits	983,203,062	195,921,152	109,280,467	152,613,361	23,516,026	-	392,239,538	1,856,773,806
Margin accounts	76,613,007	-	-	-	-	-	99,550,481	176,163,488
Loans and borrowings	-	-	750,000	657,275	7,688,288	47,773,683	-	56,869,246
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	42,516	42,516
Income tax liabilities	-	-	-	-	-	-	10,595,594	10,595,594
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	25,984,239	25,984,239
Total Liabilities	1,107,267,626	224,106,421	110,030,467	153,270,636	31,204,314	47,773,683	575,893,450	2,249,536,596
Interest rate re-pricing gap	(791,684,365)	(199,245,868)	1,293,094,778	(115,748,768)	159,358,671	156,748,465	(192,319,260)	310,203,654
2015 -								
Total Assets	153,069,057	106,848,644	1,287,936,764	158,068,377	159,026,161	175,389,877	348,790,780	2,389,129,640
Total Liabilities	1,043,040,280	231,299,659	158,375,958	185,832,125	11,279,994	5,459,478	460,531,506	2,095,818,990
Interest rate re-pricing gap	(889,971,203)	(124,451,015)	1,129,560,806	(27,763,748)	147,746,167	169,930,399	(111,740,746)	293,310,650

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2016

Concentration in currency risk:

	US Dollar	Euro	British Pound	Japanese Yen	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2016 -						
Assets						
Cash and balances at Central Bank	45,917,110	2,552,779	83,476	-	10,012,744	58,566,109
Balances at banks and financial institutions	169,550,563	67,417,847	9,809,184	2,397,218	(4,284,951)	244,889,861
Financial assets at fair value through profit and loss	20,582,157	-	-	-	-	20,582,157
Credit Facilities	204,304,818	596,939	123	44,328,037	18,468,572	267,698,489
Financial assets at fair value through OCI	10,189,655	-	-	-	-	10,189,655
Financial Assets at amortized cost	85,459,185	2,575,500	886,679	-	-	88,921,364
Other assets	5,896,853	45,911	13,401	90,386	7,255	6,053,806
Total Assets	541,900,341	73,188,976	10,792,863	46,815,641	24,203,620	696,901,441
Liabilities						
Banks and financial institution deposits	42,796,405	14,292,942	10,632	13,868	695,598	57,809,445
Customers' deposits	460,216,444	66,916,382	14,485,700	8,690,063	21,037,299	571,345,888
Margin accounts	50,827,178	21,471,608	87,924	-	1,430,306	73,817,016
Other liabilities	395,920	233,895	26,037	348,763	27,258	1,031,873
Total Liabilities	554,235,947	102,914,827	14,610,293	9,052,694	23,190,461	704,004,222
Net concentration in the financial position	(12,335,606)	(29,725,851)	(3,817,430)	37,762,947	1,013,159	(7,102,781)
Off balance sheet items	358,059,369	81,354,953	148,657	-	20,305,123	459,868,102
2015 -						
Total Assets	457,361,085	67,290,504	7,696,884	(2,043,399)	26,534,255	556,839,329
Total Liabilities	430,473,021	75,004,056	6,948,365	218,038	29,546,729	542,190,209
Net concentration in the financial position	26,888,064	(7,713,552)	748,519	(2,261,437)	(3,012,474)	14,649,120
Off balance sheet items	208,675,639	36,754,651	326,226	56,336,301	4,929,180	307,021,997

(40/c) Liquidity Risks

The Bank continuously works to expand its depositors' base and diversify its sources of funds to maintain stability. The Bank is keen to maintain a liquidity level within clear limits that guarantee the reducing of liquidity risks to its lowest possible levels.

The Bank's liquidity risk management policy is also based on maintaining ceiling levels at correspondent banks that guarantee access to cash within acceptable time and costs in the event of an unanticipated request.

To measure the levels of the Bank's liquidity, the maturity schedule is prepared periodically to make sure that the levels of liquidity are within the acceptable level in addition to the calculation of liquidity ratios on a daily basis to ensure compliance with regulatory requirements and internal policies. Moreover, the Bank identifies and measures the effect of stressful scenarios on the Bank's portfolio to ensure the ability to deal with turbulences and volatility of financial market.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2016

The treasury department manages funds in line with the Bank's liquidity policy that was endorsed by the Assets and Liabilities Committee and submits regular reports to the Committee. Moreover, the risk management department monitors the liquidity levels and ensure adherence to the Bank's internal policies.

a) The table below summarizes the maturities liabilities as of the date of the consolidated financial statements using contractual, undiscounted amounts:

	Less than 1 month JD	1 – 3 months JD	3 – 6 months JD	6 months – 1 year JD	1 – 3 years JD	3 or more years JD	No specific maturity JD	Total JD
2016 -								
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	94,964,819	28,234,155	-	-	-	-	-	123,198,974
Customers' deposits	1,117,922,228	254,344,811	155,733,526	188,808,118	153,335,547	-	-	1,869,944,230
Margin accounts	33,145,719	13,719,600	14,991,092	15,447,878	19,871,548	91,290,188	-	188,465,803
Loans and borrowings	-	-	756,310	668,459	8,039,131	57,154,079	-	66,616,979
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	42,516	42,516
Income tax liabilities	-	-	-	-	-	-	10,595,594	10,595,594
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	25,984,239	25,984,239
Total Liabilities	1,246,032,766	296,298,566	171,480,928	204,724,255	181,245,224	148,444,247	36,622,349	2,284,848,335
Total assets (according to expected maturities)	790,564,206	130,552,059	158,255,648	157,747,475	338,039,492	823,616,555	160,964,815	2,559,740,250
2015 -								
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	118,457,436	20,691,425	-	-	-	-	-	139,148,861
Customers' deposits	853,183,441	289,407,549	223,003,276	238,579,815	186,391,256	-	-	1,790,565,337
Margin accounts	8,802,076	9,758,520	11,862,438	14,405,050	25,422,837	59,235,642	-	129,486,583
Loans and borrowings	1,333,683	6,026,150	3,049,370	-	11,851,363	6,698,378	-	28,958,944
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	11,750	11,750
Income tax liabilities	-	-	-	-	-	-	12,546,094	12,546,094
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	23,092,233	23,092,233
Total Liabilities	981,776,636	325,883,644	237,915,084	252,984,865	223,665,456	65,934,020	35,650,077	2,123,808,782
Total assets (according to expected maturities)	396,850,063	209,822,258	171,885,152	307,426,879	410,185,372	702,905,074	190,054,842	2,389,129,640

b) Off balance sheet items:

	Less than 1 year JD	1 – 5 years JD	5 years or more JD	Total JD
2016 -				
Acceptances and letters of credit	434,972,376	3,713	-	434,976,089
Irrevocable commitments to extend credit	186,011,713	-	-	186,011,713
Letters of guarantee	151,910,436	15,435,789	216,923	167,563,148
Total	772,894,525	15,439,502	216,923	788,550,950
2015 -				
Acceptances and letters of credit	251,860,237	14,739,138	-	266,599,375
Irrevocable commitments to extend credit	201,164,235	-	-	201,164,235
Letters of guarantee	140,606,709	29,929,984	216,923	170,753,616
Total	593,631,181	44,669,122	216,923	638,517,226

Compliance Risks

Compliance risk management continuously reviews any new legal or regulatory requirements that should be followed by the Bank and ensures their full implementation, In addition to coordinate between the Bank departments and regulatory authorities inside and outside Jordan.

The unit developed a plan for all of the Bank departments and the subsidiary to measure the adherence in following CBJ circulars and regulators instructions in addition to identify, resolve and to reduce non-compliance risks and submit reports to the upper management and to the risk management committee.

The unit has developed procedures in accordance with the laws, regulations and instructions issued by the Central Bank of Jordan and the various regulatory authorities.

The Unit coordinates with the internal audit department regularly and reviews all work policies and internal procedures to ensure compatibility with requirements set by regulators. The Unit also submits reports related to compliance to upper management and to the Risk Committee.

The unit reviews all policies and procedures followed by the Bank to ensure its compliance with the regulatory requirements. Moreover, the unit follows up with all reports received from the Central Bank of Jordan and the external auditor in order to make the needed adjustments.

Operational Risks

The Unit implements a comprehensive system at the level of the Bank to identify the operational risks that arise from the Bank operations including the reputation risk and the best practices to limit the effect of those risks. The Unit reviews controls and procedures regularly and in coordination with the internal audit department to assess the compliance with those procedures.

In coordination with all Bank departments, the unit gathers data related to losses resulted from operational risks to prepare more effective way in forecasting these risks in the future.

The Unit implements a comprehensive policy for data and assets security based on the best international practices. The employees of the Unit follow up on the implementation of the plan especially with the internal audit and the IT department.

To ensure mitigation of operational risks on the activities of the Bank, a business continuity policy and an emergency plan are being developed; the objective is to secure a substitute location that is fully equipped for use during emergencies or catastrophes which may preclude accessing the bank's main branch.

Anti-Money Laundering

The anti-money laundering procedures and terrorist funding were amended according to the Central Bank of Jordan instructions and the standards and policies of the Financial Action Task Force (FATF).

The Bank ensures that employees of the Bank are well trained on how to comply with the AML policies and the best practices to defy anti-money laundering. The Bank is in the final stages of implementing an automated system (AML profiling) to detect suspicious transactions in an efficient and effective manner.

The Bank seeks continuously to develop unit employees by sending them to specialized courses and motivate employees to get professional basification in this subject.

Corporate Governance

The corporate governance guide provided a reference to manage the operations and risks of the Bank.

- Establishment of specialized committees in the Board to monitor the performance of the management on a continuous basis to ensure compliance with the Bank's policies and plans.
- Improving the Board with new qualified Board members.
- Emphasizing the governance principles through transparency of the relationship between the Board members and the Bank where the Board is now fully aware of all the relationships that connect the Board members with the Bank and its compliance with the policies and the procedures.

The Board and the management seeks to implement the best practices in the field of corporate governance and those compatible with the Bank's strategy and goals and to protect the shareholders' rights.

(41) SEGMENT INFORMATION

1. Information on the Bank Operations Segments

For management purposes, the Bank is organized into the following major business segments based on the reports sent to the chief operating decision maker.

- **Consumer banking:** Principally handling individual customers' deposits, and providing consumer type loans, overdrafts, credit cards facilities and funds transfer facilities.
- **Small and medium enterprises:** Principally handling loans and other credit facilities and deposit and current accounts for SMEs and institutional customers.

- **Corporate banking:** Principally handling loans and other credit facilities and deposit and current accounts for corporate and institutional customers.
- **Treasury:** Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations by use of treasury bills, government securities and placements and acceptances with other banks, through treasury and wholesale banking.

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

	Consumers	Corporate	Treasury	Total	
	JD	JD	JD	2016 JD	2015 JD
Total income	29,429,805	81,354,104	35,747,299	146,531,208	142,704,902
Impairment loss on credit facilities	(2,055,933)	(6,053,102)	15,500	(8,093,535)	(4,212,145)
Segment results	5,363,199	60,780,190	26,529,384	92,672,773	86,107,852
Unallocated expenses	-	-	-	(50,944,588)	(41,857,312)
Profit before tax	-	-	-	41,728,185	44,250,540
Income tax	-	-	-	(12,492,363)	(15,417,399)
Profit for the year	-	-	-	29,235,822	28,833,141
<u>Other information</u>	-	-	-	-	-
Segment assets	358,714,798	1,026,860,517	1,072,263,233	2,457,838,548	2,284,854,506
Unallocated assets	-	-	-	101,901,702	104,275,134
Total Assets	358,714,798	1,026,860,517	1,072,263,233	2,559,740,250	2,389,129,640
Segment liabilities	1,037,737,502	973,721,313	201,455,433	2,212,914,248	2,060,168,903
Unallocated liabilities	-	-	-	36,622,349	35,650,077
Total Liabilities	1,037,737,502	973,721,313	201,455,433	2,249,536,597	2,095,818,980
Capital expenditure				11,917,335	13,772,481
Depreciation and amortization				6,531,059	5,007,227

2. Geographical Information

The Bank and the subsidiary operations are concentrated within Jordan in addition to international operations through Ramallah branch.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total income	142,810,410	141,757,132	3,720,798	947,770	146,531,208	142,704,902
Total assets	2,276,963,547	2,188,826,549	282,776,703	200,303,091	2,559,740,250	2,389,129,640
Capital expenditure	11,917,335	13,772,481	-	-	11,917,335	13,772,481

(42) CAPITAL MANAGEMENT

In addition to subscribed capital, the capital includes the statutory reserve, voluntary reserve, share premium, retained earnings, cumulative change in fair value, general banking risk reserve, other reserves and treasury stocks.

The Bank is committed to applying the requirements set forth by regulators concerning capital adequacy as follows:

1. Central Bank of Jordan instructions that capital adequacy ratio does not go below 12%.
2. Comply with the minimum limit set for the paid capital for Jordanian banks such that it is not less than JD 100 million.
3. The Bank's investments in stocks and shares which should not exceed 50% of the subscribed capital.
4. The ratio of credit limits (credit concentration) to regulatory capital.
5. Banks and Companies Laws related to the deduction of the legal reserve at a rate of 10% of the Bank's profit before tax.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2016

The Bank is diligent to observe these requirements as well as any relevant law, regulations or instructions.

	2016 JD	2015 JD
Common Equity Tier 1		
Paid in capital	125,000,000	125,000,000
Retained earnings	22,555,974	15,571,408
The cumulative change in fair value	1,555,417	1,382,375
Share premium	71,463,173	71,463,173
Statutory reserve	37,340,305	33,147,431
Voluntary reserve	24,932,207	20,776,553
Non – controlling interest	2,142	-
Total capital of common equity	282,849,218	267,340,940
Regulatory adjustments (propositions of the capital)		
Goodwill and intangible assets	5,891,223	5,510,032
Mutual investment in the capital of banking, financial and insurance entities (within the CET1)	11,028,865	7,965,340
Deferred tax assets	1,602,674	255,268
Common Equity net capital	264,326,456	253,610,300
Additional capital		
Non-controlling interests allowed to be recognized	378	-
Total Tier 1 Capital	264,326,834	253,610,300
Tier 2 Capital		
General banking risk reserve	14,730,577	13,469,720
Non- controlling interests allowed to be recognized	504	-
Total Supporting Capital	14,731,081	13,469,720
Total regulatory capital	279,057,915	267,080,020
Total risk weighted assets	2,053,197,360	1,804,861,361
Capital adequacy ratio (%)	13.59%	14.80%
Primary capital ratio (%)	12.87%	14.05%
Supporting capital ratio (%)	0.72%	0.75%

	2016 JD
Financial leverage ratio	
Tier 1 capital	264,326,834
Total assets included and excluded from financial statements after deducting from tier 1	3,184,567,127
Financial leverage ratio	8.30%

Capital adequacy ratio for 2016 and 2015 was calculated based on Basel III regulations.

(43) MATURITY ANALYSIS OF ASSETS AND LIABILITIES

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

2016 -	Within 1 year	More than 1	Total
	JD	year	JD
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Bank	281,844,459	-	281,844,459
Balances at banks and financial institutions	258,889,861	-	258,889,861
Direct credit facilities , net	593,400,599	792,265,489	1,385,666,088
Financial assets at fair value through profit or loss	5,548,783	17,751,799	23,300,582
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	28,527,354	28,527,354
Financial assets at amortized cost	102,276,870	377,333,334	479,610,204
Property and equipment	4,634,205	39,636,767	44,270,972
Intangible assets	2,795,748	3,095,475	5,891,223
Deferred tax assets	1,602,674	-	1,602,674
Other assets	50,136,833	-	50,136,833
Total Assets	1,301,130,032	1,258,610,218	2,559,740,250
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	123,107,908	-	123,107,908
Customers' deposits	1,710,111,689	146,661,917	1,856,773,606
Margin accounts	75,793,094	100,370,394	176,163,488
Loans and borrowings	1,407,275	55,461,971	56,869,246
Sundry provisions	42,516	-	42,516
Income tax liabilities	10,595,594	-	10,595,594
Other liabilities	25,984,239	-	25,984,239
Total Liabilities	1,947,042,315	302,494,282	2,249,536,597
Net	(645,912,283)	956,115,936	310,203,653

2015 -	Within1 year	More than 1	Total
	JD	year	JD
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Bank	170,188,161	-	170,188,161
Balances at banks and financial institutions	168,317,723	-	168,317,723
Direct credit facilities , net	469,939,420	818,609,496	1,288,548,916
Financial assets at fair value through profit or loss	18,661,369	-	18,661,369
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	27,358,737	27,358,737
Financial assets at amortized cost	287,776,371	324,003,229	611,779,600
Property and equipment	4,293,994	35,204,612	39,498,606
Intangible assets	3,216,344	2,293,688	5,510,032
Deferred tax assets	255,268	-	255,268
Other assets	59,011,228	-	59,011,228
Total Assets	1,181,659,878	1,207,469,762	2,389,129,640
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	139,081,413	-	139,081,413
Customers' deposits	1,595,003,385	179,045,020	1,774,048,405
Margin accounts	44,578,608	75,389,556	119,968,164
Loans and borrowings	10,352,196	16,718,725	27,070,921
Sundry provisions	11,750	-	11,750
Income tax liabilities	12,546,094	-	12,546,094
Other liabilities	23,092,233	-	23,092,233
Total Liabilities	1,824,665,679	271,153,301	2,095,818,980
Net	(643,005,801)	936,316,461	293,310,660

(44) CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

a) The total outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Letters of credit	306,060,942	203,098,639
Acceptances	128,915,147	63,500,736
Letters of guarantee-		
Payments	67,901,496	63,502,503
Performance	67,488,560	70,959,173
Other	32,173,092	36,291,940
Irrevocable commitments to extend credit	186,011,713	201,164,235
Total	<u>788,550,950</u>	<u>638,517,226</u>

b) The contractual commitments of the Bank are as follows:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	JD	JD
Contracts to purchase property and equipment	2,535,368	647,205
Contracts to purchase intangible assets	987,324	398,852

(45) LAWSUITS

In the normal course of business, the Bank appears as a defendant in a number of lawsuits amounting to JD 1,503,911 and JD 2,088,850 as of 31 December 2016 and 2015 respectively.

According to the Bank's lawyer and the Bank's management, no material liability will arise as a result of these lawsuits in excess of the amounts already provided which amounted to JD 42,516 and JD 11,750 as at 31 December 2016 and 2015 respectively.

(46) FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS

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

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

Level 2: other techniques for which all inputs which have a significant effect on the recorded fair value are observable, either directly or indirectly; and

Level 3: techniques that use inputs, which have a significant effect on the recorded fair value that are not based on observable market data.

The following table shows an analysis of financial instruments recorded at fair value by level of the fair value hierarchy:

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
2016				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through OCI	27,112,965	334,113	1,080,276	28,527,354
Investment funds	-	1,953,821	-	1,953,821
Financial assets at fair value through profit or loss	21,346,761	-	-	21,346,761
Total	48,459,726	2,287,934	1,080,276	51,827,936
2015				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through OCI	25,648,981	1,709,756	-	27,358,737
Investment funds	-	1,856,063	-	1,856,063
Financial assets at fair value through profit or loss	16,805,306	-	-	16,805,306
Total	42,454,287	3,565,819	-	46,020,106

(47) SUBSEQUENT EVENTS

Acquiring a controlling interest in Jordan Dubai Islamic Bank

During January 2017, Al-EtiHAD Islamic Investment Company which is 58% owned by Bank Al-EtiHAD acquired a controlling interest amounted to 61.8% of Jordan Dubai Islamic Bank shares with a total cost of JD 113.6 millions paid by the subsidiary.

Capital Increase

In its extra ordinary general assembly meeting on 29 January 2017, the Bank increased its capital from 125 million shares at a per value of JD 1 per share to 160 million shares by issuing 35 million shares of a per value of JD 1 per share in addition to share premium of JD 0.250 per share. All necessary approvals were obtained and capital increase shares were recorded on 12 March 2017. The subscription date was set from 5 April 2017 to 11 April 2017.

(48) NEW AND AMENDED INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

IFRS 9 Financial Instruments

During July 2014, the IASB issued IFRS 9 "Financial Instruments" with all the three phases. IFRS 9 sets out the requirements for recognizing and measuring financial assets, financial liabilities and some contracts to buy or sell non-financial items. IFRS 9 replaces IAS 39 "Financial Instruments: Recognition and Measurement". The Bank has implemented the first phase of IFRS 9 as issued during 2009. The date of initial implementation of the first phase of IFRS 9 was 1 January 2011. The new version of IFRS 9 will be implemented at the mandatory date on 1 January 2018, which will have an impact on the recognition and measurement of financial assets.

IFRS 16 Leases

During January 2016, the IASB issued IFRS 16 "Leases" which sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases.

IFRS 16 substantially carries forward the lessor accounting requirements in IAS 17. Accordingly, a lessor continues to classify its leases as operating leases or finance leases, and to account for those two types of leases differently.

IFRS 16 introduced a single lessee accounting model and requires a lessee to recognize assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is of low value. A lessee is required to recognize a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019. Early application is permitted.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

IFRS 15 specifies the accounting treatment for all revenue arising from contracts with customers. It applies to all entities that enter into contracts to provide goods or services to their customers, unless the contracts are in the scope of other IFRSs, such as IAS 17 Leases. IFRS 15 supersedes IAS 11 Construction Contracts, IAS 18 Revenue, IFRIC 13 Customer Loyalty Programmes, IFRIC 15 Agreements for the Construction of Real Estate, IFRIC 18 Transfers of Assets from Customers; and SIC-31 Revenue—Barter Transactions Involving Advertising Services. The standard is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018, and early adoption is permitted.

IAS 7 Disclosure Initiative – Amendments to IAS 7

The amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows are part of the IASB's Disclosure Initiative and require an entity to provide disclosures that enable users of financial statements to evaluate changes in liabilities arising from financing activities, including both changes arising from cash flows and non-cash changes. On initial application of the amendment, entities are not required to provide comparative information for preceding periods. The amendments will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2017, with early application permitted. The application of amendments will result in adding limited amount of disclosure information.

IFRS 2 Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions - Amendments to IFRS 2

The IASB issued amendments to IFRS 2 Share-based Payment that address three main areas: the effects of vesting conditions on the measurement of a cash-settled share-based payment transaction; the classification of a share-based payment transaction with net settlement features for withholding tax obligations; and accounting where a modification to the terms and conditions of a share-based payment transaction changes its classification from cash settled to equity settled.

Entities may apply the amendments prospectively and are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018, with early application permitted.

Amendments to IFRS 4 Applying IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 4 Insurance Contracts

In September 2016, the IASB issued amendments to IFRS 4 to address issues arising from the different effective dates of IFRS 9 and the upcoming new insurance contracts standard (IFRS 17). The amendments introduce two alternative options for entities issuing contracts within the scope of IFRS 4, a temporary exemption from implementing IFRS 9 to annual periods beginning before 1 January 2021 at latest and an overlay approach that allows an entity applying IFRS 9 to reclassify between profit or loss and other comprehensive income an amount that results in the profit or loss at the end of the reporting period for the designated financial assets being the same as if an entity had applied IAS 39 to these designated financial assets.

Transfers of Investment Property (Amendments to IAS 40)

The amendments clarify when an entity should transfer property, including property under construction or development into, or out of investment property. The amendments state that a change in use occurs when the property meets, or ceases to meet, the definition of investment property and there is evidence of the change in use. A mere change in management's intentions for the use of a property does not provide evidence of a change in use.

Entities should apply the amendments prospectively and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018. Early application of the amendments is permitted and must be disclosed.

IFRIC Interpretation 22 Foreign Currency Transactions and Advance Consideration

The interpretation clarifies that in determining the spot exchange rate to use on initial recognition of the related asset, expense or income (or part of it) on the derecognition of a non-monetary asset or non-monetary liability relating to advance consideration, the date of the transaction is the date on which an entity initially recognizes the nonmonetary asset or non-monetary liability arising from the advance consideration. Entities may apply the amendments on a retrospective or prospective basis. The new interpretation will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018. Early application of interpretation is permitted and must be disclosed.

(49) COMPARATIVE FIGURES

Some of 2015 balances were reclassified to correspond with 2016 presentation.