

Ref: 3300/62/2018

الرقم: 2018/62/3300

Date: 26/04/2018

التاريخ: 2018/04/26

Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Audited Financial Statements for the fiscal
year ended 31/12/2017

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية
في 31/12/2017

Attached the Audited Financial Statements of
Bank Al Etihad for the fiscal year ended
31/12/2017 after the Central Bank of Jordan
approval.

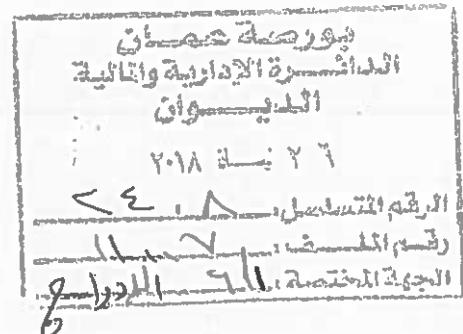
مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك الاتحاد
عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017 بعد ان تمت
الموافقة عليها من البنك المركزي الاردني.

Best Regards,,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Nadia Al Saeed
Chief Executive Officer

ناديا السعيد
الرئيس التنفيذي



بنك الاتحاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 ٢٠١٧ 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 الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأداءها 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 الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة 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 أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل ارنست ويونغ/ الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٧. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن و ارنست ويونغ/ الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبيدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

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 الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

إجراءات التدقيق	١- التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية
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 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 واحتساب المخصص على اساس العميل وعلى أساس المحفظة وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٢٥٠٩ر٦٩٢ر٢١٧ دينار وتم تسجيل مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة مقابلها بمبلغ ٩٥٠ر٢٩٥ر٧٢ دينار.
ان افصاحات خسارة التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية قد تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة والافصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول التسهيلات الائتمانية في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.	

٢- تعليق الفوائد على القروض غير العاملة ووفقاً 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. وتم تعليق فوائد بمبلغ ١٦٠٦٨٠٥٧٠ دينار.	إجراءات التدقيق 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 الإفصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (٩) حول القوائم المالية الموحدة.
٣- الاستحواذ على حصة مسيطرة في بنك صفوة الاسلامي خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٧ قام البنك بالاستحواذ على حصة مسيطرة في بنك صفوة الاسلامي بنسبة ٦١,٨٪ مقابل ١١٣ مليون دينار نقداً. تمت عملية الاستحواذ من خلال الشركة التابعة للبنك (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) والمملوكة بنسبة ٥٨٪ من قبل البنك. وعليه تم توحيد القوائم المالية لبنك صفوة الاسلامي مع القوائم المالية للبنك منذ تاريخ الاستحواذ. تم قيد عملية توحيد الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ، وبالتالي قام البنك بتقييم الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها وتسجيل حقوق غير المسيطرين بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بالإضافة الى ذلك قام البنك بتسجيل موجودات معنوية تتمثل بمبلغ ٩٩٢٨٠٠٠٠ دينار كقيمة عادلة لثمن رخصة اعمال مصرفية ومبلغ ٣٧٤٩٠٠٠ كاصل معنوي مقابل ودائع عملاء اساسية بالإضافة الى مبلغ ١٣٨٠٥١٢ ر كشهرة نتيجة للاستحواذ. يتطلب معيار التقارير المالية الدولية (٣) ان يتم قياس الموجودات والمطلوبات التي يمكن تحديدها والمستحوذ عليها في عمليات توحيد الاعمال بالقيمة العادلة. ان عملية الاستحواذ تعتبر حدث هام وجوهري ويتطلب قدراً كبيراً من الاحكام والاجتهادات فيما يتعلق بالقيمة العادلة للمطلوبات والموجودات المستحوذة عليها.	إجراءات التدقيق تضمنت اجراءات التدقيق دراسة تحليل الإدارة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها ضمن عملية الاستحواذ بما فيها الأصول المعنوية المتمثلة بالرخصة وودائع العملاء والشهرة. بالإضافة الى ذلك قمنا بفحص بنود اتفاقية الاستحواذ وقمنا بتقييم الإجراءات التي تمت لتحديد وتقييم الموجودات والمطلوبات الناتجة من عملية الاستحواذ. وكذلك قمنا بدراسة المعالجة المحاسبية لسعر الشراء وقمنا بتقييم الإفصاحات ذات العلاقة بعملية الاستحواذ في القوائم المالية الموحدة. ان الإفصاحات المتعلقة بالاستحواذ مفصلة في ايضاح (٤٢) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٧

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن 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 أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة 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 الموحدة، 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 الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال 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 مجتمعة 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، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة 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 اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات 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 اعمالها كمشاة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة 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 وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته 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 والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها 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 الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ شباط ٢٠١٨

أرنست ويونغ

محاسبون قانونيون

الأردن - الأردن

أرنست ويونغ / الأمان

بشر إبراهيم بكر

إجازة رقم ٥٩٢

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الموجودات:-	ايضاحات	٢٠١٧ دينار	٢٠١٦ دينار
٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		٣٣٨٣١١٧٤٣	٢٨١٨٤٤٤٤٥٩
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٣٢٦٠٧٥٨٧٤	٢٥٨٨٨٩٨٦١
٦ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٨٣٢٥٠٩٨	-
٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٧٥٠٩٢٨٠	٢٣٣٠٠٥٨٢
٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٠٨٧٧٧٣٦	٢٨٥٢٧٣٥٤
١٠ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي		٦١٧٦٩٦٦٢٨	٤٧٩٦١٠٢٠٤
١١ استثمار في شركة حليفة		٣٧٧٢٦٢	-
٩ تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي		٢٠٨٤٣٢٧٩٨٩	١٣٨٥٦٦٦٦٠٨٨
١٢ ممتلكات ومعدات- بالصافي		٧٠٩٦٨٠٦٠	٤٤٢٧٠٩٧٢
١٣ موجودات غير ملموسة- بالصافي		٢٠٩٤٥٢٣٩	٥٨٩١٢٢٣
٢٠ موجودات ضريبية مؤجلة		٤٥٥٩٠٨١	١٦٠٢٦٧٤
١٤ موجودات أخرى		٦٢٣٠١٧٦٣	٥٠٣٦٨٢٣
مجموع الموجودات		٣٥٧٢٢٧٥٢٥٣	٢٥٥٩٧٤٠٢٥٠

المطلوبات وحقوق الملكية:-

المطلوبات:-	١٥	٥٨٨٧٣٩٢٠	١٢٣١٠٧٩٠٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦	٢٦٩١٢٣٥٩٢١	١٨٥٦٧٧٣٦٠٦
ودائع عملاء	١٧	٢١٠٠٨٨٧١٠	١٧٦١٦٣٤٨٨
تأمينات نقدية	١٨	٨٨٢١١٩٩٥	٥٦٨٦٩٢٤٦
أموال مقترضة	١٩	٢٣٤٦١٥	٤٢٥١٦
مخصصات متنوعة	٢٠	١٤٧٧٣٨٧٢	١٠٥٩٥٥٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٢١	٥٠٢٤٥١٨٧	٢٥٩٨٤٢٣٩
مطلوبات أخرى		٣١١٣٧٦٤٢٢٠	٢٢٤٩٣٦٥٩٧
مجموع المطلوبات			

حقوق الملكية:-

حقوق مساهمي البنك	٢٢	١٦٠٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٢	٨٠٢١٣١٧٣	٧١٤٦٣١٧٣
علاوة الإصدار	٢٣	٤٢٦٦٨٨٤٩	٣٧٣٤٠٣٠٥
احتياطي قانوني	٢٣	٢٩٢٧١٤١٤	٢٤٩٣٢٢٠٧
احتياطي اختياري	٢٣	١٤٠٣٤٦٧٠	١٤٧٣٠٥٧٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٥	١١٩١٥٨٩	١٥٥٥٤١٧
احتياطي القيمة العادلة	٢٦	٤٣٢٤٣٣٥٣	٣٥٠٥٥٩٧٤
أرباح مدورة		٢٧٠٦٢٣٠٤٨	٣١٠٧٧٦٥٣
مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك	٢٧	٨٧٨٨٧٩٨٥	١٢٦٠٠٠
حقوق غير المسيطرین		٤٥٨٥١١٠٣٣	٣١٠٢٠٣٦٥٣
مجموع حقوق الملكية		٣٥٧٢٢٧٥٢٥٣	٢٥٥٩٧٤٠٢٥٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
دينار	دينار	
١٢٥٨١٧٧٦٤٣	١٨٦٨٥٩٠٣٣	٢٨ الفوائد والعوائد الدائنة
٤٥٨١٤١٠٢	٧٢٨١٦٩٠٥٩	٢٩ الفوائد والمصاريف المدينة
٨٠٠٣٦٥٤١	١١٤٦٨٩٩٧٤	صافي إيرادات الفوائد والعوائد
١٤٨٧٧٣٢٥	٢١٣٩٩٠٤٥	٣٠ صافي إيرادات العمليات
٩٤٩١٣٨٦٦	١٣٦٠٨٩٠١٩	صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمليات
٣٢٤٢٥٠٣	٥٥٢٥٤٠٤	٣١ أرباح عملات أجنبية
٢٩٧٤٧٨	٣٣٥٨٣٥٩	٣٢ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٢٤٨٢	-	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٧١٨٣٨	٩٣٨٧٧٢	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧٨١٤١	١٢٠١٤٢٩	٣٤ إيرادات أخرى
١٠٠٧٦٦٣٠٨	١٤٧١٢٩٨٣	إجمالي الدخل
٢٤٩٦٦٤٥١	٣٩٩٨٠٨٣٩	٣٥ نفقات الموظفين
٦٥٣١٠٥٩	١٠٣٣٢٦٦٧	١٣ و ١٢ استهلاكات وإطفاءات
١٨٠٧٣٠٨٥	٢٧٠٣٤٠٨٤	٣٦ مصاريف أخرى
٨٠٩٣٥٣٥	١٥٢٢٩٢٨٥	٩ مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الإئتمانية المباشرة
٥٩٣١٢٥	٥٤٧٥٠٠	١٠ مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٥٠١٠٢	١٧٥٣٤٦٨	١٤ مخصص تدني عقارات مستلمة
٣٠٧٦٦	١٠٧٤٩٦٦	١٩ مخصصات متنوعة
٥٩٠٣٨١٢٣	٩٤٩٨٥٣٣٩	إجمالي المصروفات
٤١٧٢٨١٨٥	٥٢١٢٧٦٤٤	الربح من التشغيل
-	١٦٩٠٠	١١ حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٤١٧٢٨١٨٥	٥٢١٤٤٥٤٤	الربح قبل الضرائب
١٢٤٩٢٣٦٣	١٧٣٤٥٤٦١	٢٠ ضريبة الدخل
٢٩٢٣٥٨٢٢	٣٤٧٩٩٠٨٣	الربح للسنة
٢٩٢٣٥٨٢٢	٣١٣٦٤٢٦٩	ويعود إلى:
-	٣٤٣٤٨١٤	مساهمي البنك
٢٩٢٣٥٨٢٢	٣٤٧٩٩٠٨٣	حقوق غير المسيطرين
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٢٣٤	٠.٢٠٩	٣٧ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها





بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٩٢٣٥٨٢٢	٣٤٧٩٩٠٨٣	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
٣١١٧١	(١٤٨١٩٤١)	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٩٢٦٦٩٩٣	٣٣٣١٧١٤٢	
		الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
٢٩٢٦٦٩٩٣	٢٩٨٨٢٦٩٨	مساهمي البنك
-	٣٤٣٤٤٤٤	حقوق غير المسيطرين
٢٩٢٦٦٩٩٣	٣٣٣١٧١٤٢	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

[illegible]

الرصيدة في بداية السنة

مجموع الدخل التامل السنة
الدخل خلال السنة
الدخل في الاغتياطي
الارباح الوزعة (بصاح ٢٤)
تخلص منقطة من بيع موزدات ملية ببقية
الارباح الوزعة (بصاح ٢٤)
تخلص من خلال الدخل التامل الاخر
حصنة غير المساهمين من الاثولة على
الارباح الوزعة في رأس المال
رسوم زكاة رأس المال
الرصيدة في نهاية السنة

٢٠١٩ -

الرصيدة في بداية السنة

مجموع الدخل التامل السنة
الدخل في الاثولة
الدخل في الاثولة
الارباح الوزعة (بصاح ٢٤)
تخلص منقطة من بيع موزدات ملية ببقية
الارباح الوزعة (بصاح ٢٤)
تخلص من خلال الدخل التامل الاخر
حصنة غير المساهمين من الاثولة على
الارباح الوزعة في رأس المال
رسوم زكاة رأس المال
الرصيدة في نهاية السنة

٢٠١٩ -

الرصيدة في بداية السنة

* لا يمكن التصرف ببلغ ٥٠٠.٨١ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١.٦٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والتي تمثل مخرجات ضريبية موجبة، وبناء على تعاملات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

بِحَقِّهِ وَالْأَمْرُ بِالْإِصْلَاحِ وَالْإِصْلَاحُ بِالْإِصْلَاحِ وَالْإِصْلَاحُ بِالْإِصْلَاحِ

* يخطر التمرغف ببغليج ٨٩٠ ر ١٩١ ر ايبيل كما في ٣١ كقون الاول ٢٠١٧ م قابل ١٧ ٢٥٥٠ ر دبيلر كما في ٣١ كقون الاول ٢٠١٦ والذي يمش الرصيد احتياطي القيمة المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
دينار	دينار	
٤١٧٢٨١٨٥	٥٢١٤٤٥٤٤	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبؤود غير نقدية:-
٦٥٣١٠٥٩	١٠٣٣٢٦٦٧	إستهلاكات وإطفاءات
٨٠٩٣٥٣٥	١٥٢٢٩٢٨٥	مخصص تدلي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة
٧٥٠١٠٢	١٧٥٣٤٦٨	مخصص تدلي عقارات ممتلكه
(١٨٧٢٦٩)	(٤٣٢٢٠٧)	(أرباح) موجودات مالية غير متحققة
٢٠٢٧٤١	٢٦٨٤٦٣	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٠٧٦٦	١٠٧٤٩٦	مخصصات متنوعة
-	(١٦٩١٠٠)	أرباح تقيم شركة حليفة
(١٣١١٨٢٥)	(٢٧٩٦١٦٦)	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٥٨٣٧٢٩٤	٧٦٥٩٠٦٢٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
(٤٨٠٣٠٩٤)	١١٩٣٥١	الأرصدة مقيدة السحب
(٤٤٥١٩٤٤)	١٦٢٢٣٥٠٩	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل
-	(٣٢٣٢٢٧١)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣٠٠٠٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد عن ثلاثة اشهر
(١٠٥٢١٠٧٠٧)	(١١٣٢٩١٣٣٤)	تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة
٨١٢٤٢٩٣	(٧٣٤٩٠٢٥)	الموجودات الأخرى
٨٢٧٢٥٢٠١	٧٨٣٠٤٩٤٩	ودائع العملاء
٥٦١٩٥٣٢٤	٢٥٧٠١٠٢٤	تأمينات نقدية
٣٠٥٩٦٥٨	٦٩٢٥٨٦٥	مطلوبات أخرى
٩١٤٧٦٠٢٥	٨٢٩٩٢٦٨٨	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١٥٢٨٨٥٦٣)	(١٧٩٢٠٨١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٦١٨٧٤٦٢	٦٥٠٧١٨٦٩	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٢٦٣٩١٥٢)	(٢١٧٨٣٠٢)	صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٢١٦٩٣٦٦	(٩٠٨١٣٦٦)	صافي (شراء) استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨٨٥١٧١٣)	(٩٤١٧٥٨٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٩٩٧٨	١٦٧٢٨٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٠٦٥٦٢٢)	(١٧٦٠٠٣٩)	الزيادة في موجودات غير ملموسة
-	١٦٤٨٥٤٥٨١	النقد للمتحصل نتيجة الاستحواذ
-	١٠٠٠٠	توزيعات نقدية مقبوضة في شركة حليفة
١١٨٦٤٢٨٨٧	٦١٤٩٤٣٠٥	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٢٦٦٧٦٥٢)	(١٢٤٩٨٣٩٦)	أرباح موزعة على المساهمين
٢٩٧٩٨٣٢٥	٣١٣٤٢٧٤٩	الزيادة في الأموال المقترضة
-	٣٥٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال
-	٨٧٥٠٠٠٠	الزيادة في علاوة الإصدار
-	(٨٢٤٠٨٧)	رسوم زيادة رأس المال
١٢٦٠٠٠	(١٢٦٠٠٠)	حقوق غير المسيطرين
١٧٢٥٦٦٧٣	٦١٦٤٤٢٦٦	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢١٢٠٨٧٠٢٢	١٨٨٢١٠٤٤٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣١١٨٢٥	٢٧٩٦١٩٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩٥٦١٠٧٢٠	٤٠٩٠٠٩٥٦٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٠٩٠٠٩٥٦٧	٦٠٠٠١٦٢٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ 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 (٤٤) والشركات التابعة. إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

قام بنك الاتحاد خلال عام ٢٠١٧ بالاستحواذ على حصة مسيطرة في بنك صفوة الإسلامي (إيضاح ٤٢). تم إقرار القوائم المالية من مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد 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 الاردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر 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 اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية"- الإفصاحات تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

٢-٣ أهم السياسات المحاسبية-

أسس توحيد القوائم المالية

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

- يمتلك البنك ما نسبته ٥٨٪ من رأسمال شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار مساهمة خاصة محدودة /الأردن البالغ ٢٨.٣٩٠.١١٣ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٦. خلال العام ٢٠١٧ استحوذت شركة الاتحاد الإسلامي على ما نسبته ٦١.٨٪ من رأسمال بنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) البالغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (إيضاح ٤٢).
- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية /الأردن البالغ ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.
- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية /الأردن البالغ ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون 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 الشركات التابعة بالتكلفة.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة وتمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة/ 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 بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة 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.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة (٣) أشهر من تاريخ الاقتناء.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات 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 وتمويلات انتمائية مباشرة

التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة أيهما أشد.

يتم شطب التسهيلات والتمويلات الانتمائية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو 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 إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقرير قيمة الأدوات المالية وفي حال وجود أدوات مالية يعتذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه 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 الأصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي 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 المنوية التالية:

%	
٤ - ٢	مباني
١٥ - ٧	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠ - ٢٥	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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي 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 وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب 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 وتحتسب 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.

التفاصيل

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تزول 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 المشتراة 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 والتمويلات الائتمانية 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 وفاء 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 ورخصة بنك صفوة ودائع العملاء وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها وإنما تخضع لإختبار التدني.

تملك شركات تابعة والشهرة -

يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.

يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة أو بحصصهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.

تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك

إستثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها وإنما تخضع لإختبار التنقي. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

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 الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات 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 (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني، 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 إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق 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 إقتنائها.

(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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الانتمائية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الاردني 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 الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم قيد التدني في قيمة الشهرة ورخصة بنك صفوة الإسلامي اذا وجد اي دليل على ذلك او عندما يتطلب اجراء اختبار تدني للاستحقاق في القيمة وتقوم الإدارة باستخدام الاجتهاد في مراجعتها ان كان هناك اي تدني في القيمة العادلة في اختبار التدني.
- 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 (ان 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 واثبات 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٤,٠٩١,٠٥٣	٥٥,٨٢٦,٣٢٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي:
١١,٤٩١,٩٧٩	٥٥,٧٥٩,٥٠٨	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٩,٢٦١,٤٢٧	١٨١,٧٢٥,٩١٠	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٨١,٨٤٤,٤٥٩	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	المجموع

- باستثناء الأرصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		المجموع	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٦,٩٣٢,٧٠	٢٢٩,٦٥٠,٣٤٦	١٧٦,٩٣٢,٧٠	٢٢٩,٠٣٦,٥٠٠	-	٦١٣,٨٤٦
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ شهور أو أقل					
٨١,٩٥٧,٧٩١	٩٦,٤٢٥,٥٢٨	٤١,٩٧٦,٦٩١	٩٦,٤٢٥,٥٢٨	٣٩,٩٨١,١٠٠	-
٢٥٨,٨٨٩,٨٦١	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	٢١٨,٩٥٦,٠١٨	٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	٣٩,٩٨١,١٠٠	٦١٣,٨٤٦
المجموع					

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد مبلغ ٤٨,٠٦٤,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٤٧,٧٥٥,٣١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية مبلغ ٨,٤٩٧,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨,٦١٦,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		المجموع	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٤,٢٦١,٥٩٨	-	٤,٢٦١,٥٩٨	-	-
-	٤,٠٦٣,٥٠٠	-	١,٠٦٣,٥٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	٨,٣٢٥,٠٩٨	-	٥,٣٢٥,٠٩٨	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
المجموع					

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

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٦١٠٢٠٠	-	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٤١٤١٥٩٩	-	سندات خزينة اجنبية مدرجة في الاسواق المالية
٣٥٩٤٩٦٢	٣٦٥٨٩٤٨	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
١٩٥٣٨٢١	٣٨٥٠٣٣٢	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
		صناديق استثمارية
٢٣٣٠٠٥٨٢	٧٥٠٩٢٨٠	المجموع
١٧٧٥١٧٩٩	-	تحليل السندات:
-	-	ذات عائد ثابت
		ذات عائد متغير
١٧٧٥١٧٩٩	-	

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٧١١٢٩٦٥	٢٦٧٥١١٣١	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٧١١٢٩٦٥	٢٦٧٥١١٣١	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٤١٤٣٨٩	٤١٢٦٦٠٥	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٤١٤٣٨٩	٤١٢٦٦٠٥	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٨٥٢٧٣٥٤	٣٠٨٧٧٧٣٦	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بلغت الخسائر المحولة إلى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ١١٧٧٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٤١٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٩٣٨٧٧٢ دينار خلال عام ٢٠١٧ مقابل ١٢٧١٨٣٨ دينار خلال عام ٢٠١٦ .
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المباعة مبلغ ١٠٨٠٠ دينار.

(٩) تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١١١٩٧٤٩٨	١١٧٢٧٣٦٥	الأفراد (التجزئة)
١٥٨٥٧٨٦٢٧	٣٤٦٦٢٦٩١٧	حسابات جارية مدينة
٦١٠٣٠٧٤	٧٩٦٧٠٥٠	قروض وكمبيالات *
		بطاقات ائتمان
٣٠١١٨٥٧٤٦	٥٨٢٦٢٤٨٤٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٤١٢٣٥٦٥٠	١٢١٧٧٨٥٢٨	حسابات جارية مدينة
٧٠٧٩٢٢٧٢٤	٨٣٥٣٢٦١٤٣٨	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٠٧٨٧٧٤٣	٣٧٢٥٦١٠٠٥	حسابات جارية مدينة
٧٥٤٦٤٧٤٦	٩٤٠٧٧٥١٥	قروض وكمبيالات *
٢٦٨٤٨٧٦٠	١٣٥٣٠٧٨٤٣	الحكومة والقطاع العام
١٤٥٩٣٢٤٥٦٨	٢١٧٢٦٩٢٥٠٩	المجموع
١٥١٨٩٩١٩	١٦٠٦٨٥٧٠	ينزل: فوائد وعوائد معلقة
٥٨٤٦٨٥٦١	٧٢٢٩٥٠٩٥٠	ينزل: مخصص تدني تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة
١٣٨٥٦٦٦٠٨٨	٢٠٨٤٣٢٧٩٨٩	صافي التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٨٧٤٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧٨٠٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الانتمائية غير العاملة مبلغ ١٠٧٤٨١٠٠٨ دينار أي ما نسبته (٤٩٥٪) من رصيد التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٩٩٣٥٣٠٦١ دينار أي ما نسبته (٦٨١٪) من رصيد التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الانتمائية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة ٩١٤١٢٤٣٨ دينار أي ما نسبته (٤٢٤٪) من رصيد التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨٤١٦٣١٤٢ دينار أي ما نسبته (٥٨٣٪) من رصيد التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الانتمائية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ١٠٧٣٣١٣٩٩ دينار أي ما نسبته (٤٩٤٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٦٩٩١٠ دينار أي ما نسبته (٠٠٥٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الإسلامية مبلغ ٦٧٨٣٠٢٣٤٦ دينار أي ما نسبته (٣١٢٢٪) من رصيد التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والموسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧ -					
الرصيد في بداية السنة	٤٧٠٣٠٦٦٨	٣٧٩٣٢٤٢	٤٥٠٣٨٦٤٥	٣٥٣٥١٧٨	٥٨٤٦٨٥٦١
الناتج عن استحواذ بنك صفوة الاسلامي	١٠٨٠٧٣٣	-	٧٩٥٧٧٤٥	-	٩٠٦٦٤٧٨
الفاصل من مخصصات شركة تلعة	-	-	(٨٤٣٣٥٨)	-	(٨٤٣٣٥٨)
المقطع (المسترد من) خلال السنة من الايرادات	١٨٠٧٦٧٣	(٩٠٩٣٧)	١٠٧١٩٢١٦	٢٧٩٣٣٣٣	١٥٢٢٩٢٨٥
الديون المشطوبة	(١٩٨٢)	(٢٢١٣)	(٩٥٦٨٨٤٣)	(٥١٩٧٨)	(٩٦٢٥٠١٦)
الرصيد في نهاية السنة	٧٦١٨٠٩٢	٣٧٠٠٠٩٢	٥٣٣٠٣٤٠٥	٣٥٣٥١٧٨	٧٢٢٩٥٩٥٠
اجمالي المخصصات على اساس المحفظة - تحت المراقبة	٢٠٣٥٩٤	١٠٣٠٧	١٤٢٠١٩٤	٣٦٦٣٠	١٦٧٠٧٢٥
اجمالي المخصصات على اساس العميل الواحد - غير العملة	٧٤١٤٩٩٨	٣٦٨٩٧٨٥	٥١٨٨٣٢١١	٤١٠٢٥٥٣	٧٠٦٢٥٢٢٥
٢٠١٦ -	٧٦١٨٠٩٢	٣٧٠٠٠٩٢	٥٣٣٠٣٤٠٥	٤١٣٩١٨٣	٧٢٢٩٥٩٥٠
الرصيد في بداية السنة	٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	٥٤٦٩٤٧٣٩
المقطع (المسترد من) خلال السنة من الايرادات	١٦١٣٩٣٠	١٧٤٩٠٨٩	٤٣٢١١٩١	٤١٤٨٢٥	٨٠٩٣٥٣٥
الديون المشطوبة	(٤١٥٣)	(٢٣٠٣٩)	(٤١٥٥٧٥٥)	(٩٩٧٦٦)	(٤٣١٩٧١٣)
الرصيد في نهاية السنة	٤٧٠٣٠٦٦٨	٣٧٩٣٢٤٢	٤٥٠٣٨٦٤٥	٣٥٣٥١٧٨	٥٨٤٦٨٥٦١
اجمالي المخصصات على اساس المحفظة - تحت المراقبة	٦٤٧٧٥	٤٨٤٣	٩٦٨٨٣٧	٧٧١٤	١٠٤٦١٦٩
اجمالي المخصصات على اساس العميل الواحد - غير العملة	٤٦٣٨٨٩٣	٣٧٨٨٣٩٩	٤٤٠٦٩٨٠٨	٤٣٩٠١١٤	٥٧٤٢٢٣٩٢
	٤٧٠٣٠٦٦٨	٣٧٩٣٢٤٢	٤٥٠٣٨٦٤٥	٣٥٣٥١٧٨	٥٨٤٦٨٥٦١

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١٠٠١٧٢٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧٨١٠٣٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- تم خلال عام ٢٠١٧ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٩٩٩٦٤٣١ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص مقابل ٨٧٢٢٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الفوائد والعوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد والعوائد المعلقة:

٢٠١٧ -	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	البنوك والمؤسسات المصرفية دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	١٩٠,١١٩	٤٤٠,٥٢٢	٨٩٨,٨٣٩	٤٥٩,٨٧٧	١١٥,٥٦٢	١,٥٩٨,٩١٩
الناتج عن استحواد بنك صفوة الاسلامي	١٥٠,٣٢٦	-	٤٨٩,٠٨٤	-	-	٦٣٩,٤١٠
يضاف: الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة	٦١٨,٥٠٢	٧٠٧,٣٠٤	١,٣١٢,٤٧٧	٣٢٥,٤٩٤	-	٢,٩٦٣,٧٧٧
ينزل: الفوائد والعوائد المحولة للايرادات	٢٤٤,٤١٧	٣٠١,٤٥٦	١,٧٥٦,٢٦٥	٥٠,٩٨٣	-	٢,٣٥٣,١٢١
ينزل: الفوائد والعوائد المعلقة التي تم شطبها	٥٣,١٢٢	٣٦,٨٤٦	٢٥٠,١٣٤	٣١,٣١٣	-	٣٧١,٤١٥
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٦١,٤٠٨	٤٨٠,٩٥٢	٨٧٧,٩٠١	٧٠٣,٧٥٠	١١٥,٥٦٢	١,٦٠٦,٨٥٧
٢٠١٦ -						
الرصيد في بداية السنة	٦٧٨,١٧٤	١,٠٢٧,٨٥١	١,٠٨٢,٧٨٣	٣٦٥,١٣٥	١١٥,٥٦٢	١,٣٠١,٥٥٠
يضاف: الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة	٧٣٥,٨٩٩	٣,٨٩٨,٨٦٧	٢,٢٣٠,٠٦٤	٢١١,٦٣٤	-	٧,٠٧٦,٤٦٤
ينزل: الفوائد والعوائد المحولة للايرادات	١٧٧,٥٣٢	٤٦٦,١٤٤	٣,٢٤٦,١١٩	٨٠,٠٩٦	-	٣,٩٦٩,٨٩١
ينزل: الفوائد والعوائد المعلقة التي تم شطبها	٤٦,٤٢٢	٢٠,٠٥٢	٨٢٨,٨٨٩	٣٦,٧٩٦	-	٩٣٢,١٥٩
الرصيد في نهاية السنة	١,١٩٠,١١٩	٤٤٠,٥٢٢	٨٩٨,٨٣٩	٤٥٩,٨٧٧	١١٥,٥٦٢	١,٥٩٨,٩١٩

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٣٦٠,٤٩٦١	٣٣٣,٥٢٢,٤٤١	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٠,٠٤٨,٩٠٠	٤٦,٠٥٨,٨٤٧	سندات خزينة اجنبية
		سندات واسناد قروض شركات
٤٢٣,٥٦٤,٠٢٨	٤٩٦,١٨٧,٩٦٥	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٣٣,٢٣٦,٢٥٠	٤٣,٤٨٧,٥٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
		سندات واسناد قروض شركات
٤٨٠,٤٥٣,٣٢٩	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٤٣,١٢٥	١,٣٩٠,٦٢٥	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة *
٤٧٩,٦١٠,٢٠٤	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
٤٦٧,٧٤٦,٤٩٦	٦١٨,٠٠٠,٤٢٥	تحليل السندات:
١٢,٧٠٦,٨٣٣	١,٠٨٦,٣٢٨	ذات عائد ثابت
٤٨٠,٤٥٣,٣٢٩	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	ذات عائد متغير
		المجموع

- إن استحقاق السندات يمتد من فترة شهر ولغاية ١٠ سنوات، ولها دفعات ثابتة.

* فيما يلي الحركة على مخصص التدني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٥٠,٠٠٠	٨٤٣,١٢٥	رصيد بداية السنة
٥٩٣,١٢٥	٥٤٧,٥٠٠	الإضافات
٨٤٣,١٢٥	١,٣٩٠,٦٢٥	رصيد نهاية السنة

(١١) استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
-	٣٧٧,٢٦٢	صناعية	٢٥%	الأردن	الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
-	٣٧٠,٣٦٢	الناتج عن استحواذ بنك صفوة الإسلامي
-	١٦,٩٠٠	حصة المجموعة من أرباح السنة
-	(١٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
-	٣٧٧,٢٦٢	الرصيد في نهاية السنة

ان تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
-	١,٩٠٥,٠٩٦	مجموع الموجودات
-	٣٩٦,٠٥٢	مجموع المطلوبات
-	١,٥٠٩,٠٤٤	صافي الموجودات

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٢) ممتلكات ومعدات - بالصفحي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧ -					
الكلفة:					
١٤٧٦١٢٣٦	٩١٣٨٢٥٠	٢٨٣٢٤٨٧٠	٨٥١٠٧٦	٦٩٤٠٦٧٧	٦٠١٦١٠٩
٤٨٩٣٥٥٧	١٣٤٠٣٤٣٩	١١٢٨١٩١٦	٣٠٢٩٤٤	٢٧٩٣٠٠١	٣٢١٧٤٨٥٧
١٠٢٣٧٩٥	١٠٧٥٧٢	٦٤٨٢٨٦١	٣٩٦٠٠٠	٢٦٢٣١٠٧	١٠٦٣٣٣٣٥
-	(١٩٤٥٩)	(٧٠٥٠٢٥)	(٣٤٥٥٢٣)	(٣٤٨٩٤٨)	(١٤١٨٩٥٥)
٢٠٦٧٨٥٨٨	٢٢٦٢٩٨٠٢	٤٥٣٨٤٦٢٢	١٢٠٤٩٩٧	١٢٠٧٨٣٧	١٠١٩٠٥٣٤٦
الرصيد في بداية السنة					
الناتج عن استحواذ بنك صفوة الإسلامي*					
اضافات					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	٥٥٨٧٨٦٣	١١٠٤٧٦٧٤	٥٥٥٤٠٦	٤٤٤٦٨٦٣	٢١٦٣٧٨٠٦
-	٨٩٩٥٩٦	٦٥٣٠٠٧٣	١٥٦٧٤٨	١٦١٧٣٤٩	٩٢٠٣٧٦٦
-	٤٣١٦٧٩	٤٦٢٩٨٣٠	١٤٩٨١٢	١٦١٥٢٤٥	٦٨٢٦٥٦٦
-	(١٧٠٣٣)	(٣٩١٥٧٦)	(٢٢٩٧٦٣)	(٣٤٤٨٣٦)	(٩٨٣٢٠٨)
-	٦٩٠٢١٠٥	٢١٨١٦٠٠١	٦٣٢٢٠٣	٧٢٣٤٦٢١	٣٦٦٨٤٩٣٠
٢٠٦٧٨٥٨٨	١٥٧٢٧٦٩٧	٢٣٥٦٨٦٢١	٥٧٢٢٩٤	٤٦٧٣٢١٦	٦٥٢٢٠٤١٦
١٩٦٠٠٠	-	٥٨١٣٠٨١٣	-	٤٤٠٨٣١	٥٧٤٧٦٤٤
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات**					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
نهاية السنة					
٢٠٨٧٤٥٨٨	١٥٧٢٧٦٩٧	٢٨٦٧٩٤٣٤	٥٧٢٢٩٤	٥١١٤٠٤٧	٧٠٩٦٨٠٦٠

* يتضمن هذا البند الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة الناتجة عن استحواذ على بنك صفوة الإسلامي (إيضاح ٤٢).

** تتضمن دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات مبلغ ٧٢٧ر ١٠٧٠ دينار ناتج عن استحواذ بنك صفوة الإسلامي.

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وإثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٧٥٩٨٠٩	٥٦٣٢٧٥٨	٨٥١٥٦٧	٢٤٣٤٢٥٥١	٩٤١٨٠٢٤٨	١٢٥١٤٦٨٥	٢٠١٦ -
٨٥٦٣٧٧٨	١٤٠٣٣١١	٣١٥٠٠	٤٨١٥٣٩٨	٦٧٠١٨	٢٢٤٦٥٥١	الكلية:
(١٣٠٧٤٧٨)	(٩٥٣٩٢)	(٣١٩٩١)	(٨٣٣٠٧٩)	(٣٤٧٠١٦)	-	الرصيد في بداية السنة
٦٠١٦١٠٩	٦٩٤٠٦٧٧	٨٥١٠٧٦	٢٨٣٢٤٨٧٠	٩١٣٨٢٥٠	١٤٧٦١٢٣٦	اضافات
						استبعادات
						الرصيد في نهاية السنة
١٨٨٦٥٩٣٧	٣٥١٢٧٨٤	٤٦٧٤١٤	٩١٢٥٢٥٣	٥٧٦٠٤٨٦	-	الاستهلاك المتراكم:
٣٨٤٦٦٢٨	١٠٢٦٠٣٢	١١٣٩٩٢	٢٥٣٢٢٥٧	١٧٤٣٤٧	-	الإستهلاك المتراكم في بداية السنة
(١٠٧٤٧٥٩)	(٩١٩٥٣)	(٢٦٠٠٠)	(٦٠٩٨٣٦)	(٣٤٦٩٧٠)	-	استهلاك السنة
٢١٦٣٧٨٠٦	٤٤٤٦٨٦٣	٥٥٥٤٠٦	١١٠٤٧٦٧٤	٥٥٨٧٨٦٣	-	استبعادات
٣٨٣٧٨٣٠٣	٢٤٩٣٨١٤	٢٩٥٦٧٠	١٧٢٧٧١٩٦	٣٥٥٠٣٨٧	١٤٧٦١٢٣٦	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٥٨٩٢٦٦٩	١١٤٢٨١	-	٥٧٧٤٢٨٧	٤١٠١	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤٤٢٧٠٩٧٢	٢٦٠٨٠٩٥	٢٩٥٦٧٠	٢٣٠٥١٤٨٣	٣٥٥٤٤٨٨	١٤٧٦١٢٣٦	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
						صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
						في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ١٠٥٠٨٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٥٧١٥٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وما زالت مستخدمة من البنك والشركات التابعة.

(١٣) موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى*	الشهره*	رخصة بنك (قيمة عادلة)*	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٩١٢٢٢٣	-	-	-	٥٨٩١٢٢٢٣	٢٠١٧ -
١٦٨٠٠٠٧٨	٣٧٤٩٠٠٠	١٣٨٠٥١٢	٩٩٢٨٠٠٠	١٧٤٢٥٦٦	رصيد بداية السنة
١٧٦٠٠٣٩	-	-	-	١٧٦٠٠٣٩	الناتج عن استحواذ
(٣٥٠٦١٠١)	(٦٢٤٨٣٣)	-	-	(٢٨٨١٢٦٨)	بنك صفوة الإسلامي*
٢٠٩٤٥٢٣٩	٣١٢٤١٦٧	١٣٨٠٥١٢	٩٩٢٨٠٠٠	٦٥١٢٥٦٠	اضافات
					الإطفاء للسنة
					رصيد نهاية السنة
٥٥١٠٠٣٢	-	-	-	٥٥١٠٠٣٢	٢٠١٦ -
٣٠٦٥٦٢٢	-	-	-	٣٠٦٥٦٢٢	رصيد بداية السنة
(٢٦٨٤٤٣١)	-	-	-	(٢٦٨٤٤٣١)	اضافات
٥٨٩١٢٢٢٣	-	-	-	٥٨٩١٢٢٢٣	الإطفاء للسنة
					رصيد نهاية السنة

* تمثل هذه البنود الموجودات غير الملموسة نتيجة استحواذ المجموعة على بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠١٧، بالإضافة الى ذلك يمثل بند الموجودات غير الملموسة (أخرى) القيمة العادلة لودائع عملاء أساسية كأصل غير ملموس والناتج من عملية توزيع مبلغ شراء بنك صفوة الإسلامي (إيضاح ٤٢).

(١٤) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٢٤٨٩٧٧٢٧	١٠٥٩٢٢٢٠	فوائد وعوائد وإيرادات برسم القبض
١٧٥١٧٧٦	٣٨٠٣١٢٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٧٤١٤١٥٧	٣١٩٩٢٥٥٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
١٤١٨٠	١٨٤٣٤	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٩٦٩٠٦٦	١٦١٣٦٠	شيكات مقاصة
٣٩١٣٠٧٤	٥١٧٤٣١١	تأمينات كفالات مدفوعة
٧٠٨٠٠٠	٦٧٩٣٣٤٣	أوراق تجارية مخصصة
٢٨٧٦٨٥٣	٣٧٦٦٤١٢	أخرى
٥٠١٣٦٨٣٣	٦٢٣٠١٧٦٣	المجموع

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣١٧٢٩٠٣٩	٢٧٤١٤١٥٧	رصيد بداية السنة
-	٣٩٦٩٣٥٥	الناتج عن استحواذ بنك صفوة الاسلامي
٦٨٧٣٣٦	٤١١٠٧٨٣	إضافات
(٤٢٥٢١١٦)	(١٧٤٨٢٧٣)	استيعادات
(٧٥٠١٠٢)	(١٧٥٣٤٦٨)	خسارة التذني
٢٧٤١٤١٥٧	٣١٩٩٢٥٥٤	رصيد نهاية السنة

- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تذني العقارات المستملكة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٤٣٢٢٨	١٥٩٣٣٣٠	رصيد بداية السنة
-	٣٤٣٤٤١	الناتج عن استحواذ بنك صفوة الاسلامي
٧٥٠١٠٢	١٧٥٣٤٦٨	المقتطع من الإيرادات
١٥٩٣٣٣٠	٣٦٩٠٢٣٩	رصيد نهاية السنة**

تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى .

** بلغ مخصص التذني مقابل العقارات المستملكة مبلغ ١٠٨٠٠٨٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات مبلغ ٢٦٠٩٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦			٢٠١٧			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٤٧١٠٨٨	٤٧٣٦٧١٨٢	١٠٣٩٠٦	٣٤٤١٦٨٦٨	٣٤٤١٦٨٤٠	٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥٦٣٦٨٢٠	٦٢٦٠٠٤٣٢	١٣٠٣٦٣٨٨	٢٤٤٥٧٠٥٢	٢١٤٥٧٠٥٢	٣٠٠٠٠٠٠	ودائع لأجل
١٢٣١٠٧٩٠٨	١٠٩٩٦٧٦١٤	١٣١٤٠٢٩٤	٥٨٨٧٣٩٢٠	٥٥٨٧٣٨٩٢	٣٠٠٠٠٢٨	المجموع

(١٦) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٢٠٤٢٩٣٥	٣٨٧٣٩٤٩٥	٧١٦٩٢٥٢٢	٢٣١٩٥٥٥٢٤	٢٥٤٦٢٠٨٩٤	٢٠١٧ - حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤٥٦٥٢٣٠٦	١٧١١٠٥٥٠	٦٣٢٧٩٤١٩	١٠١٢٦٧٨١	٥١٢٠٨٧٥٥٦	ودائع توفير
١٤٠٠٩٠٩٨٤٠	١٨٤٦٦١١٠٠	٩١٨٦٢١٢٧	٣٢٨٢٠٢٥٢٩	٧٩٥٦٨٤٠٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٨٣١٣١٣٤٠	٨٠٠٠٠٠٠	٦٠٩٧٢٢٤	١٥٣٧٩٠٠٠	١٥٣٦٥٥١١٦	شهادات ايداع
٢٦٩١٣٣٥٩٢١	٢١٣٦٤٥١٤٥	١٧٥٩٧٩٢٩٢	٥٨٥٦٦٣٨٣٤	١٧١٦٠٤٧٦٥٠	المجموع
٤٠٨٩٢١٩٩٨	٦٢٦١٧٨٨	٤٦٦٦٩٦٢٧	١٧٣٥٠٠٦٥٧	١٨١٦٢٩٩٢٦	٢٠١٦ - حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥٠٧٦٨١٢٥	١٤٠٢٨٩٧	٤٣٨٨٧٦٩	١١٧٩٦٦٦٢	٣٣٣١٧٩٧٩٧	ودائع توفير
٩٩٨٥٦٨٧٣٣	٢١٣٧٧١٣٢٩	٢٦١٧١٠٩	٣٧٩١٣٩٥٣١	٣٧٩٤٨٦٧٦٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٩٠١٤٧٥٠	-	١٤٣٥٩٧٠	-	٩٧٥٧٨٧٨٠	شهادات ايداع
١٨٥٦٧٧٣٦٠٦	٢٢١٧٩٦٦٠١٤	٧٨٦٦٥٩٧٥	٥٦٤٩٣٦٨٥٠	٩٩١٨٧٥٢٦٧	المجموع

بلغت ودائع الحكومة الاردنية و القطاع العام داخل المملكة مبلغ ٢١٣٦٤٥١٤٥ دينار أي ما نسبته (٧٩٤٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ مقابل ٢٢١٧٩٦٦٠١٤ دينار أي ما نسبته (١١٩٥٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد او عوائد مبلغ ٥٧٣١٥٥١٦٤ دينار أي ما نسبته (٢١٣٠٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ مقابل ٣٩٢٢٣٩٥٣٨ دينار أي ما نسبته (٢١١٢٪) من إجمالي الودائع ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ١٠٦٨١٠٠ دينار أي ما نسبته (٠٠٤٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ مقابل ٥٦٦٥٠٧ دينار أي ما نسبته (٠٠٣٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

بلغت الودائع الجامدة مبلغ ٦٥٩٤٦٥٣٣ دينار أي ما نسبته (٢٤٥٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ مقابل ٤٥٠٢٨١٦٩ دينار أي ما نسبته (٢٤٣٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

تشمل ودائع العملاء مبلغ ٦٤٧٩٢١١٣٩ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٧) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٨٢,٥٨٥,٣٦٦	٩٨,٨٣٧,٠٦٨
٨٣,٠٦٠,٠٣٤	١٠١,٨٧٤,٤٤٣
٥,١٠٦,٩٨٢	٤,٠١٥,١٤٦
٥,٤١١,١٠٦	٦,٠٤٩,٠٥٣
١٧٦,١٦٣,٤٨٨	٢١٠,٨٨٧,٦١٠

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

(١٨) أموال مقترضة

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط		المبلغ دينار	
			المتمتعة	الكلي		
					٢٠١٧ -	
٢٧٥٪ - ١٠٠٪	كميالات بنكية	شهرية	٣,١١٨	٤,٥٩٥	٢٨,٧١٧,٠٩٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٢٥٪	كميالات بنكية	ربع سنوية	١٥	١٦	٣١٢,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٧٥٪	كميالات بنكية	دفعة واحدة	٤	٤	١,٦٧٧,٥٠٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٠٪	كميالات بنكية	سنوية	٣	٤	١١٠,٠٠٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
لا يبور ٦ اشهر		نصف سنوية اعتباراً				البنك الدولي للإنشاء والتعمير
١٨٠٪	كميالات بنكية	من ١٥ أيلول ٢٠١٨	٤٠	٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الصندوق العربي للنماء الاقتصادي والاجتماعي
٢٥٠٪	كميالات بنكية	نصف سنوية	١٤	١٥	٢,٧٩٠,٠٠٠	الصندوق العربي للنماء الاقتصادي والاجتماعي
٣٠٠٪	كميالات بنكية	نصف سنوية	٨٤	٨٤	١,٥٨٩,١٥١	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٥٢٥٪	كميالات بنكية	نصف سنوية	٦	٦	٦,٥٧٨,٥٧١	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري
٤٥٠٪ - ٦٠٠٪	كميالات بنكية	دفعة واحدة	٤	٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	أخرى
٦٠٠٪		شهرية، ربع سنوية	٤٧	٤٨	٤٣٧,١٦٧	المجموع
					٨٨,٢١١,٩٩٥	

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مبلغ دينار	عدد الأقساط	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	مبلغ الاقراض
٢٠١٦ -						
١٩٢٨٩٣٣٤	٣٠٦٤	٢١٨٨	شهرية	كمبيالات	١٧٥٪ -	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٥٦٢٥٠٠	١٦	٧	ربع سنوية	بنكية	٢٧٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٦٨٨٥١٧	٥٨	٥٤	دفعة واحدة	كمبيالات	١٧٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٦٥٠١٢	٤	٤	سنوية	بنكية	٢٠٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٦١٨٨٨٣	٤	٤	دفعة واحدة	بنكية	١٧٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٦٠٠٠٠٠٠	٤٠	٤٠	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالات	لايبر ٦ اشهر	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
٣٠٠٠٠٠٠	١٥	١٥	نصف سنوية	بنكية	١٨٠٪	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
٣٥٤٥٠٠٠	٢	٢	دفعتين	بنكية	٢٥٪	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٢٠٠٠٠٠٠	٢	٢	دفعة واحدة	بنكية	٤٦٠٪	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري المجموع
٥٦٨٦٩٢٤٦						

جميع المبالغ المقرضة لها دفعات ثابتة .
تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة لدعم الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وبمتوسط سعر فائدة ٦٪ لممارسة أعمالها وفق أجال متوسطة أو طويلة ضمن برنامج السلف متوسطة الأجل.

(١٩) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٣٨١٨	-	-	٢٣٨١٨	-
٤٢٥١٦	٦٠٧٨٥	١١٢٤٩٦	(٥٠٠٠)	٢١٠٧٩٧	٢٣٤٦١٥
٤٢٥١٦	٨٤٦٠٣	١١٢٤٩٦	(٥٠٠٠)	٢٣٤٦١٥	٢٣٤٦١٥

٢٠١٧ -
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
والمطالبات المحتملة
المجموع

رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٧٥٠	-	٣٧٢٦٦	(٦٥٠٠)	٤٢٥١٦	١١٧٥٠
١١٧٥٠	-	٣٧٢٦٦	(٦٥٠٠)	٤٢٥١٦	٤٢٥١٦

٢٠١٦ -
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
والمطالبات المحتملة
المجموع

(٢٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٢,٥٤٦,٠٩٤	١٠,٥٩٥,٥٩٤
-	٢,٤٣٨,٧٣٣
(١٥,٢٨٨,٥٦٣)	(١٧,٩٢٠,٨١٩)
١٣,٣٣٥,٩٧٩	١٧,٢٢٦,٤٥٢
٢,٠٨٤	٢,٤٣٣,٩١٢
١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٤,٧٧٣,٨٧٢

رصيد بداية السنة
الناتج عن استحواذ بنك صفوة الاسلامي
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٣,٣٣٥,٩٧٩	١٧,٢٢٦,٤٥٢
٢,٠٨٤	٢,٤٣٣,٩١٢
(٨٤٥,٧٠٠)	(٢,٣١٤,٩٠٣)
١٢,٤٩٢,٣٦٣	١٧,٣٤٥,٤٦١

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة
إطفاء موجودات ضريبة مزجلة

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧					رصيد بداية السنة
	المضلة	المحصرة	المضلة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المصالحات المشمولة						
أ. موجودات ضريبية مؤجلة						
- خسائر غير متحققة من موجودات مالية						
بالتقنية المعلقة من خلال قائمة الدخل						
لشمل						
٨٦٦,٠٩٦	-	١,٦٩٤,٩٣٤	١,٢٨٩,١٢٣	٤٦٠,٧٨٥	٧٣١,٠١٠	٦٨٩,٣٢١
خسائر غير متحققة من موجودات مالية						
بالتقنية المعلقة من خلال قائمة الدخل						
مخصص للتسهيلات وتمويلات الإئتمانية						
تحت المراقبة						
١,٠٤٦,١٦٩	-	٢٢٦,٥٧٩	٥٥٥,٦٦٦	١,٣٧٥,٢٥٦	٤٨١,٣٤٠	٣٦٦,١٥٩
مخصص عقارات مستملكة						
١,٥٩٣,٣٣٠	٣٤٣,٤٤١	-	١,٧٥٣,٤٦٨	٣,٦١٠,٢٣٩	١,٢٩١,٨٨٣	٥٥٧,٦٦٦
مخصص مكافآت						
-	-	-	٢,٤٩٩,٤٦٨	٢,٥٤٩,٤٦٨	٨٩٢,٣١٤	-
مصاريف صيغة رأسمالية ٢٠١٢						
-	-	-	٢٣١,٢٤٨	٢٣١,٢٤٨	٨٠,٩٣٧	-
مصاريف صيغة رأسمالية ٢٠١٣						
-	-	-	١٢٩,٥١٥	١٢٩,٥١٥	٤٥,٣٣٠	-
مخصص للتضايقات المعلقة ضد البنك						
-	٦٠,٧٨٥	-	١٥٠,٠١٢	٢١٠,٧٩٧	٧٣,٧٧٩	-
مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية						
-	-	-	١,٨٢٢,٥٩٨	١,٨٢٢,٥٩٨	٤١٣,٩٠٩	-
مخصص علم						
-	-	-	٣٤٩,١٠٦	٣٤٩,١٠٦	١٢٢,١٨٧	-
مخصص تمويض نهاية الخدمة						
-	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨	٨,٣٣٦	-
مصاريف تقوية						
-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	-
المجموع						
٣,٦٩٢,٦٦٤	١,٩٢٨,٠٤٤	٢,٢٤٠,٦٦١	٨,٧٥٤,٧٤٠	١٢,١٣٥,٠٣٧	٤,٥٩٩,٠٨١	١,٦٠٢,٦٧٤

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
موجودات	موجودات	
دينار	دينار	
٢٥٥,٢٦٨	١,٦٠٢,٦٧٤	رصيد بداية السنة
-	٥٩٩,٨١٥	الناتج عن استحواذ بنك صنفه الاسلامي
١,٦٨٢,٩٨٦	٢,٨٩٤,٢٤٨	المضاف
(٣٣٥,٥٨٠)	(٥٣٧,٦٥٦)	المستبعد
١,٦٠٢,٦٧٤	٤,٥٥٩,٠٨١	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤١٧٢٨١٨٥	٥٢١٤٤٥٤٤	الربح المحاسبي
(٦٧٧٩٢٤٥٨)	(٧٩٨٨٠٨٢)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٤٣٩٥٠٩٩٠	٧٥٩٣١١٥	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
-	(١١٥٠٠٤)	خسائر مدورة سنوات سابقة
٣٩٣٣١٧١٧	٥١٦٣٤٥٧٣	الربح الضريبي
%٢٩٩٤	%٢٣٢٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٥	%٣٥	نسبة الضريبة القانونية

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال بنك الاتحاد حتى عام ٢٠١٤ وقد قام بنك الاتحاد بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك عن عام ٢٠١٦ وجاري العمل على تدقيق ملفات عام ٢٠١٥ ولم يصدر عليها قرار نهائي حتى تاريخ اعداد القوائم المالية .

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى عام ٢٠١٣ لبنك صفوة الإسلامي (شركة تابعة). تم تقديم كشوفات الضريبة لبنك صفوة الإسلامي (شركة تابعة) لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦. وتم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ و عام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات وقد صدر قرار اولي فيما يتعلق بضريبة كل من عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وهي ما زالت في مرحلة الاعتراض , كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ حتى تاريخ اعداد البيانات المالية الموحدة.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للوساطة حتى عام ٢٠١٤.

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٥% للاستثمارات المحلية و ١٠% للاستثمارات الخارجية وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا.

(٢١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١١٣٦٦٥٧٨	٢١٧٤٨١٣٩	فوائد ومصاريف برسم الدفع
١٤١٠٦٤٦	١٢٠٥٢٩٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٧٩١٦٥	١٩٤٩٧٨	ذمم دائنة
٤٤٠٦٧٣٤	٦٦٣٣٩٤٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢١٢٠٠	٩٣٦٧	حوالات واردة
٤٥٣٢٥٢٤	٤١٧٢٤٥٧	شيكات برسم الدفع
-	٥٣٤٤٢٠٩	رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣٩٦٦٧٣٩٢	١٠٩٣٦٧٩٥	أخرى
٢٥٩٨٤٢٣٩	٥٠٢٤٥١٨٧	المجموع

(٢٢) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال
بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعا على ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. حيث قام بنك الاتحاد خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ بالموافقة على زيادة رأسماله من ١٢٥ مليون سهم بقيمة ١ دينار لكل سهم إلى ١٦٠ مليون سهم من خلال إصدار ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١ دينار للسهم الواحد مضافا إليها علاوة إصدار ٠.٢٥٠ دينار لكل سهم، وتم إتمام عملية الاكتتاب بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٧.

علاوة الإصدار
تبلغ علاوة الإصدار مبلغ ٨٠.٢١٣.١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧١.٤٦٣.١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الإصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢٣) 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 وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٧ دينار	٢٠١٦ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٤٠.٣٤٦.٧٠	١٤٠.٧٣٠.٥٧٧	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٤٢.٦٦٨.٨٤٩	٣٧.٣٤٠.٣٠٥	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي القيمة العادلة	١.١٩١.٥٨٩	١.٥٥٥.٤١٧	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني و هيئة الأوراق المالية

(٢٤) الأرباح المقترحة توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٠٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع حوالي ٣٠ مليون دينار.

(٢٥) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٣٨٢,٣٧٥	١,٥٥٥,٤١٧	الرصيد في بداية السنة
(٤٧٠,٥٣٥)	(١,٥٢٣,٢٦٠)	خسائر غير متحققة
٥٠١,٧٠٦	٤١٦,٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٤١٨,٧١	١,١١٧,٧٤٣	الأخر
١,٥٥٥,٤١٧	١,١٩١,٥٨٩	الرصيد في نهاية السنة

(٢٦) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٨,٠٧١,٤٠٨	٣٥,٠٥٥,٩٧٤	الرصيد في بداية السنة
٢٩,٢٣٥,٨٢٢	٣١,٣٦٤,٢٦٩	الربح للسنة
		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
(١,٤١٨,٧١)	(١,١١٧,٧٤٣)	الأخر
(٩,٦٠٩,٣٨٥)	(٨,٩٧١,٨٤٤)	المحول الى الاحتياطيات
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
-	(٥٨٧,٣٠٣)	رسوم زيادة رأس المال
٣٥,٠٥٥,٩٧٤	٤٣,٢٤٣,٣٥٣	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٣٨,٤٩٠ دينار والذي يمثل خسائر فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٢٧) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الإسلامي	الأردن	٦٤,١٦٪	تقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية	-
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢٪	غايات الشركة تملك الأسهم والسندات والحصص في الشركات	-

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين جوهرية:

أ. قائمة المركز المالي للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك صفوة الإسلامي (شركة تابعة لشركة الاتحاد الإسلامي) ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	موجودات مالية
٩٢٦,٠٠٨,٦٩١	موجودات أخرى
٣٠,٧٢٣,٤٨٦	إجمالي الموجودات
٩٥٦,٧٣٢,١٧٧	مطلوبات مالية
٧٩٦,٦١٢,٤٤٠	مطلوبات أخرى
٢١,٩١٩,٧٣٧	إجمالي المطلوبات
٨١٨,٥٨٦,٦٨٧	حقوق الملكية
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٩٥٦,٧٣٢,١٧٧	حقوق الملكية العائدة إلى غير المسيطرين
٨٨,٣٥٥,٩٨٩	حصة غير المسيطرين من خسائر شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار*
(٤٦٨,٠٠٤)	مجموع حقوق غير المسيطرين
٨٧,٨٨٧,٩٨٥	

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٣٢)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة تابعة لشركة
الاتحاد الإسلامي)
دينار

٣٦١٤٩٠٥٥٧
٥٧١٣٩٥٥
٥٧١٣٣٧٩
٣٦٦٥٦٦٥
(٢٣١٢٢١)
٣٤٣٤٤٤

إجمالي الدخل
الربح للسنة
مجموع الدخل الشامل
الحصة العائدة الى غير المسيطرين
حقوق غير المسيطرين من خسائر الشركة التابعة للسنة
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ *
حقوق غير المسيطرين

٠١٧
أذونات
أسهم
صناديق
مشتقات
٠١٦
أذونات
أسهم
صناديق
مشتقات

* بلغت موجودات شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار مبلغ ١١٣٠٣٩٠٢٨ دينار وتتمثل في الاستثمار في شركة تابعة (بنك صفوة الإسلامي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وقد بلغت المطلوبات ١١٢٢٩٦ دينار وقد حققت خسائر بمبلغ ٥٥٠٠٢٥ دينار ومجموع حقوق الملكية مبلغ ١١١٩٢٤٧٣٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢٨) الفوائد والعوائد الدائنة

(٣٣)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار
١١٣١٣٢١	١٠٤٠٠٠٧
١٢٨٠١٩٨٨	٢٨٨٠٣١٩٩
١٠٧٧١٩٠	١٣٠٤١٢٤
١٧٥٢٣٦٨٢	٤١٨٣٠٨٩١
٩٩٥٢٠٧٠	٩٦٥٢٦٨٠
٤٣٧٧٣٨٠٣	٥٧٣٢٣٢٤٠
٢٢٥٨٩٢٩	٢٨٩٧٥٠٩
٥٨٦٠٤٨٣	٧٤١٥٥٠٧
١٤٣٠١٦٦	٧٣٤٣٧٨٣
٩٧٣١٥١	٨٧٢٨٦٣
١٩٧٧٤٨	١٩٥٥١٧٩
٦٠٦٣٥٦	٤١٥٩٧٠
٢٧٥٠٥٤٩٤	٢٥٠٦٦١٥٠٨
٨٥٢٦٢	٣٤٢٥٧٣
١٢٥١٧٧٦٤٣	١٨٦٨٥٩٠٣٣

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
للافراد (التجزئة):
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
بطاقات ائتمان

ان تفاصيل
عوائد

(٣٤) القروض العقارية

الشركات الكبرى:
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات

(٣٤)
ان تفاصيل

المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات

ايجار
حسابات

الحكومة والمقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
فوائد خصم مستندات بموجب إعمادات مستندية
المجموع

ايرادات
ايرادات
ايرادات
ايرادات
المجموع

(٢٩) الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٢١٣١٥٦	١٣٥٤٣٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٠١٢٨	١٠٧١٦٤٥	ودائع عملاء:
٣٨٠٤٥٥٢	٦٤٥٣٢٣٠	- حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩١٦٤٥٦٩	٤٩١٣٠١٤٥	- ودائع توفير
٣٢٢٢٢١٢	٥٧٠٦٢٣٦	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٤٠٥١١٩	٢٧٧٦٠٢٩	- شهادات إيداع
١٣٥٣٤٦٨	٢٥٩٧٦٦٠	تأمينات نقدية
٣٣٦٧٨٩٨	٣٠٧٩٨٠٦	أموال مقترضة
٤٥١٤١١٠٢	٧٢١٦٩٠٥٩	رسوم ضمان الودائع
		المجموع

(٣٠) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٥٩٦٧٧٧	٤٧٤٨٥٣٦	عمولات دائنة:
٧٧٨٨٦٠٨	٩٩٥٦٦٣٧	- عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
٤١١٥٧٣٨	٧٤٣٤٩٧٩	- عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
(٦٢٣٧٩٨)	(٧٤١١٠٧)	- أخرى
١٤٨٧٧٣٢٥	٢١٣٩٩٠٤٥	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

(٣١) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٩٣٠٦٧٨	٢٧٢٩٢٠٨	ناتجة عن التداول/ التعامل
١٣١١٨٢٥	٢٧٩٦١٩٦	ناتجة عن التقييم
٣٢٤٢٥٠٣	٥٥٢٥٤٠٤	المجموع

(٣٢) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧ -			
١١٥,٩٦٠	-	-	١١٥,٩٦٠
٢,٦١٧,٧٦٨	(٤٦٣,٠٤)	١٩٤,٨٠٦	٢,٣٤٩,٥٣٠
-	٤٧٨,٥١١	-	٤٧٨,٥١١
(٢,٣٨٢)	-	-	(٢,٣٨٢)
٢,٧٣١,٣٤٦	٤٣٢,٢٠٧	١٩٤,٨٠٦	٣,٣٥٨,٣٥٩
٢٠١٦ -			
٢٧٠,٣٨٠	٥٦,٦٢٦	-	٣٢٧,٠٠٦
(٢٢٦,٤٢٧)	(٩١,٥٣٢)	١٦٣,٨١٤	(١٥٤,١٤٥)
-	٢٢٢,١٧٥	-	٢٢٢,١٧٥
(٩٧,٥٥٨)	-	-	(٩٧,٥٥٨)
(٥٣,٦٠٥)	١٨٧,٢٦٩	١٦٣,٨١٤	٢٩٧,٤٧٨

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٢٧١,٨٣٨	٩٣٨,٧٧٢

عوائد توزيعات اسهم الشركات

(٣٤) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٨٦,٨٦٧	١٢٤,٥٣٥
٥٨,٩٥٥	٨٥,١٢١
٤٠,٦٦٩	٣٢١,٠٢٩
٣٥٤,٨٨٦	٣٧٥,٢٩٢
-	١٢٠,٠٠٠
٧٠,٧٤٠	١٧٥,٤٥٢
٩٧٨,١٤١	١,٠٢٠,٤٢٩

إيجار صناديق الامانات

حسابات جامدة

إيرادات البوندد

إيرادات ديون معدومة مستردة

إيرادات تصفية شركات مستثمر بها

إيرادات أخرى

المجموع

(٣٥) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٩,٣٤٦,٩٨٢	٣١,٢٥٢,٩٩٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٠٠٥,٤٥٦	٣,٣٤٢,٨١٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,١٤٦,٠٢٤	١,٢٨٠,٠٠٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٧٩٦,٩٧٢	١,٤٠٣,٠٠٩	نفقات طبية
١٤٦,١٨٤	٣٢٩,٧٣٢	مياومات سفر
٤٨٠,٥٦٧	٨١٢,١٦٠	نفقات تدريب الموظفين
٣٢,٩٨٩	٢٧,٣١٧	ملابس المستخدمين
٨٦,٠٩٢	١,٢١١,٧٢٢	مصاريف تسويقية
١٥٠,٣٥٧	٢٠٠,٦٤٤	نفقات التأمين على حياة الموظفين
-	١٢٠,٩٩٠	اخرى
٢٤,٩٦٦,٤٥١	٣٩,٩٨٠,٨٣٩	المجموع

(٣٦) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٣,٠٢٩,٩٩٠	٢,٠٥٣,٣٦٣	بريد، هاتف، ورويتز
٧٩١,٣٠٣	١,٢٤٩,١٩٩	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١,٨٥٩,٧٦٠	٣,٥١١,٥٤٦	الايجازات
١,٢٨٥,٩٧٨	١,٤٦١,٧٥٤	كهرباء، مياه ومحروقات
٣,٧٥٤,٥٥٦	٥,٦٣٤,٥٤٨	اصلاح وصيانة الآلات والاجهزة
٢٣٨,٣٣٤	٧١٣,٠٠٥	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
٣,١٥٥,٨٠١	٢,٤٣٠,٢٣٠	اتعاب محاماة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
٦٥٠,٠٤٥	١,٤٧٩,٥٥٨	رسوم حكومية ورخص مهن
٢٠٢,٧٤١	٢٦٨,٤٦٣	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
٧٦٣,٤٤٧	١,٢٤٤,٨٥١	اتعاب وتنقلات اعضاء مجلس الادارة
٢,٨٥١,١٥٥	٤,٧٣١,٧٤٣	دعاية واعلان
٤٩٢,٤٣٢	٦٦٧,٨٩٤	اشتراكات وتبرعات
٥٥٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٦٦٩,٥٤٣	١,٤٧٧,٩٣٠	اخرى
١٨,٠٧٣,٠٨٥	٢٧,٠٣٤,٠٨٤	

(٣٧) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٩٢٣٥٨٢٢٢	٣١٣٦٤٢٦٩	ربح السنة (دينار)
١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٣٦٤٢٨٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٢٣٤	٠.٢٠٩	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٣٨) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٨١٨٤٤٤٠٤٥٩	٣٣٨٣١١٧٤٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٥٨٨٨٩٨٦١	٣٢٦٠٧٥٨٧٤	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٣١٠٧٩٠٨	٥٥٨٧٣٩٢٠	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٦١٦٨٤٥	٨٤٩٧٤٩٤	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
٤٠٩٠٠٩٥٦٧	٦٠٠١٦٢٠٣	

(٣٩) مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	قيمة عطفة مالية	قيمة عطفة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ شهور			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧ -						
-	٢٨٩٩٦٨٠	٧٦٠٠٩٥٠	٢٥٥٦٥٧٧٦	٣٦٠٦٦٤٠٦	١٣٦٨٩٥	١٥٣٣٦٢
-	٦٣٨١٠٠٠	-	٣٥٤٥٠٠٠	٩٩٢٦٠٠٠	١٩٨٤١	٨٤٩
-	-	-	٨٠٥٣٤٦٦٧	٨٠٥٣٤٦٦٧	٧٩٠٦٨	٢٠١٨٣٢
٢٠١٦ -						
-	-	٤٧٤٥٩٦٧٨	١١٠٣٧٩٣٩٥	١٥٧٨٣٩٠٧٣	٣٢٣٦٥٨	١٨٩٦٤٩
-	٢٨١٢٧٠٠٠	١٠٦٣٥٠٠٠	-	١٢٧٦٢٠٠٠	٣٨٣٥٧	-
٧٠٩٠٠٠٠	-	-	-	٧٠٩٠٠٠٠	٣٦١٦٦	-

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

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٤٠) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	٢٠١٧	٢٠١٦
رأس المال الشركة		دينار	دينار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٥٨%	١١٣,٣٩٠,٢٨	٣٠٠,٠٠٠
بنك صفوة الإسلامي	٣٥,٨%	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للاطراف 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				
	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
التسهيلات والتمويلات الائتمانية	١,٥١٥,٩٢١	٢,٧٤٤,٤٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٧٦٤,٧٥٩	٤٣,٧٧٩,٤٧٥
الودائع	٧,٨٨٥,٨٦٥	١,٦٣٧,٣٣٦	٣,٢٥٤,٩٥٣	١٥,١٣٦,٥٤١	٣١,١٨٤,٧١٦
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٣٣,٢٨١	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
اعتمادات	-	-	-	٢٤٧,١٥٧	٨٤٠,٦١٩
قبرلات	-	-	-	١٤٥,٠٢٤	١٨,٩٣٠
كفالات	١٢,٩٦٢	-	٧٧٨,٠٠٠	٣,٦٤١,٦٦٧	٩,٢٥١,٦٧٥
عناصر قائمة الدخل:					
فوائد وعوائد وعمولات دائنة	٩٤,٠٧١	٩٢,٤٧٠	٩,٥٨٨	٣,٤١٧,٢٣٤	٣,٠١٢,٥٢٧
فوائد ومصاريف وعمولات مدينة	٤٥٧,٢٧١	٦٣,٩٣٦	٤٦٦,٠٨٣	٢١٣,٥٥٢	٣٢٠,٥٣٨
معلومات اضافية					
تمهيلات وتمويلات ائتمانية تحت المراقبة	-	-	-	١,٩١٧	-
تمهيلات وتمويلات ائتمانية غير عمللة	-	-	-	-	١,٩٠٩
مخصص تدلي تمهيلات وتمويلات ائتمانية تحت المراقبة	-	-	-	٣١	-
مخصص تدلي تمهيلات وتمويلات ائتمانية غير عمللة	-	-	-	-	١,٣٩٣
فوائد معلقة	-	-	-	-	٣٤٦
أعلى سعر فائدة دائنة ١٧% (الحسابات المكشوفة)					
أدنى سعر فائدة دائنة ٣,٥%					
أعلى سعر فائدة مدينة ٤,٧٥%					
أدنى سعر فائدة مدينة ٥,٠%					

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٨٠٤٠٨٢	٥٣٧٥٠٩٥	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٨١٨٤٤٧	١٣٠٢٧٧٧	بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٦٢٣٠٢٩	٦٦٧٧٨٧٢	المجموع

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	
٤٨٤٩٣٥٣٩٨	٤٧٩٦١٠٢٠٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣٩٢٦٣٧١٣٣	١٣٨٥٦٦٦٠٨٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١٢٣١٨٠٥١٠	١٢٣١٠٧٩٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٦٧٦٧٩٢٥٤	١٨٥٦٧٧٣٦٠٦	ودائع العملاء
٥٧٢٥١٥٢٨	٥٦٨٦٩٢٤٦	أموال مقترضة
	٨٩١٠١٣٢٧	

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

(٤٢) شراء حصة مسيطرة في بنك صفوة الإسلامي

قامت الشركة التابعة (شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار) المملوكة من قبل بنك الاتحاد بنسبة ٥٨٪ في بداية شهر كانون الثاني ٢٠١٧ بتملك حصة مسيطرة بلغت ٦١٪ من أسهم بنك صفوة الإسلامي مقابل ١١٣ مليون دينار نقداً. وحيث أن البنك يمتلك السيطرة على الشركة التابعة وبنك صفوة الإسلامي فقد تم توحيد حساباتهما ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تم خلال العام ٢٠١٧ الانتهاء من توزيع مبلغ الشراء وعكس أثر ذلك على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الجدول أدناه يلخص القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لبنك صفوة الإسلامي بتاريخ الاستحواذ (٣ كانون الثاني ٢٠١٧) بعد إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في بنك الاتحاد:

القيمة العادلة	تعديلات القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:-			
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٨	-	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٨,٥٣٠,٩٣٧	-	٢٨,٥٣٠,٩٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٩٢,٨٢٧	-	٥,٠٩٢,٨٢٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٩٥,٧١٠	-	١,٦٩٥,٧١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٩٠٤,٢٨٨	-	٤٧,٩٠٤,٢٨٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧,٠٣٦٢	-	٣٧,٠٣٦٢	استثمارات في شركات حليفة
٦٠٠,٥٩٩,٨٥٢	-	٦٠٠,٥٩٩,٨٥٢	تمويلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي
٢٤,٥٤١,٨١٧	٢,٧٦٣,٣٣٧	٢١,٧٧٨,٤٨٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٤٢,٥٦٦	-	١,٧٤٢,٥٦٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٦٩,٣٧٣	-	٦,٥٦٩,٣٧٣	موجودات أخرى
٩٢١,٦٧٥,٩٠٥	٢,٧٦٣,٣٣٧	٩١٨,٩١٢,٥٦٨	مجموع الموجودات
المطلوبات:-			
٢,١٤٢,٠٧٨	-	٢,١٤٢,٠٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٦,٢٥٧,٣٦٦	-	٧٥٦,٢٥٧,٣٦٦	ودائع عملاء
٨,٢٢٤,١٩٨	-	٨,٢٢٤,١٩٨	تأمينات نقدية
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات متنوعة
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	٢,٤٣٨,٧٣٣	مخصص ضريبة الدخل
١٧,٣٣٣,٤٧٩	-	١٧,٣٣٣,٤٧٩	مطلوبات أخرى
٧٨٦,٤٨٠,٤٥٧	-	٧٨٦,٤٨٠,٤٥٧	مجموع المطلوبات
١٣٥,١٩٥,٤٤٨	٢,٧٦٣,٣٣٧	١٣٢,٤٣٢,١١١	صافي الموجودات المستحوذ عليها
(٦٥,٥٦٢,٦٣٦)	-	-	ينزل: حصة بنك الاتحاد من المبلغ المدفوع
(٨٤,٦٩٠,٣٢٤)	-	-	ينزل: حقوق غير المسيطرين
١٥,٠٥٧,٥١٢	-	-	موجودات غير ملموسة ناتجة عن الاستحواذ *

* ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	
٩,٩٢٨,٠٠٠	رخصة بنك صفوة **
٣,٧٤٩,٠٠٠	ودائع عملاء **
١,٣٨٠,٥١٢	شهرة **
١٥,٠٥٧,٥١٢	

تحليل التدفقات النقدية عند الاستحواذ:

٢٣,٠٤١,٧١٧	صافي النقد المستحوذ من الشركة التابعة
(٦٥,٥٦٢,٦٣٦)	صافي النقد المدفوع
١٦٤,٨٥٤,٥٨١	صافي التدفقات النقدية

** قام البنك بتقييم عمليات توحيد الاعمال بالقيمة العادلة لموجودات ومطلوبات بنك صفوة الإسلامي، وبعد اكتمال عملية توزيع مبلغ الشراء وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) وتم الاعتراف وتسجيل الأصول المعنوية المذكورة أعلاه (إيضاح ١٣).

دراسة التدني للأصول غير الملموسة ذات العمر غير المحدد

تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد تدني للأصول غير الملموسة ذات العمر غير المحددة خلال العام ٢٠١٧.

أهم الفرضيات المستخدمة في الاحتساب

تم استخدام فرضية التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة لاحتساب القيمة العادلة.

(٤.٣) إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والالتزام لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والالتزام والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والالتزام 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 الكفوة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فإن دراسة وإدارة الرقابة على الالتزام مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الأمر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وتتبعه إدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢. إدارة المخاطر والامتثال:

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

٣. التدقيق الداخلي:

إن 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 خطة تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام أو عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك أو الأسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر 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 توافقها 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.
- مراجعة 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 الانتماء للجان الانتماء المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الانتمائية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الانتمائية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦. لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضويه المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى 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 اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

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

(١/٤٤) مخاطر الانتماء:

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

١. السياسة الانتمائية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الانتماء ومستوى المخاطر الانتمائية المقبولة لدى البنك و أسس تسعير مخاطر الانتماء والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الانتماء لضمان الكشف المبكر عن اي تراجع في نوعية المحفظة الانتمائية.
٢. التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الانتماء ومدراء العلاقات الانتمائية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل انتمائي عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.
٣. صلاحيات منح الانتماء: تتم الموافقة على منح الانتماء من خلال لجان الانتماء المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.
٤. تطبيق أنظمة قياس مخاطر الانتماء: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الانتماء للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الانتمائي لعملاء 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 المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتمال متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

٦. الرقابة على الائتمان:

- تقوم وحده مختصة تابعه لإدارة 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 انطلاقاً من أهميته وجود أكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية.
- تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن أن تشكل دلالة على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وإدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة إلى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن أن 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 أي 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 وللعلاء المميزين.

٨. مخففات 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 والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٤٧٧٥٣٤٠٦	٢٨٢٤٨٥٤١٨	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٥٨٨٨٩٨٦١	٣٢٦٠٧٥٨٧٤	ارصدة لدى البنك المركزي
-	٨٣٢٥٠٩٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات والتمويلات الائتمانية
١٦٩٩٨٥٤١٢	٣٥٧٠٤١٨٣٢	للافراد
٢٩٢٩٥١٩٨٢	٥٧٤١١٥٢٣٢	القروض العقارية
٧٩١٤٨٥١٥٠	٨٩١٣٧١٨٢٠	الشركات الكبرى
١٠٤٣٩٤٧٨٤	١٢٦٤٩١٢٦٢	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٢٦٨٤٨٧٦٠	١٣٥٣٠٧٨٤٣	الحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد واذونات:
١٧٧٥١٧٩٩	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٩٦١٠٢٠٤	٦١٧٦٩٦١٢٨	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٢٢٩٠٤٥٢	٢٧٧٥٧١٥٧	الموجودات الأخرى
٢٤١١٩٦١٨١٠	٣٣٤٦٦٧٦٦٤	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٦٧٥٦٣١٤٨	١٧٨٤٢٢٩٨٨	كفالات
٢٠٠٣٤٣٩٠٧	١٦٢٢١٥٢٨٧	اعتمادات
١٢٨٩١٥١٤٧	١٨٢١١٦٤٢٥	قبولات
١٨٦٠١١٧١٣	٢١٢٣٢٦٨٤٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٦٨٢٨٣٣٩١٥	٧٣٥٠٨١٥٤٨	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٣٠٩٤٧٩٥٧٢٥	٤٠٨١٧٤٩٩٢١٢	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ دون اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

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

الاجمالي	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض الطويلة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥٩,٦٢٤,٩١١	-	٨٩١,٩٠٧,٨٨٨	١٩,٣٣٢,٥٦٩	٢٧,٤٣١,٨٥٥	٢,٧٧٤,٢١٢	١٨,٤١٥,٩٦٧	متكينة للمخاطر
٢,٢٦٨,٥٥١,٦٦٤	٤١٢,٥٧٠,٦٦١	٦١,٣٩٣,٢٧٠	١٠,٢٢٠,٧٣٢	٧٩٨,٩٠٦,٨٦١	٥٥١,٩٨٥,٢٦٦	٣٤١,٨٩٢,٧٨٤	مقبولة للمخاطر
٩٩,٥٢٣,٥٢١	-	-	١,٦٠٠,٤٨٤	٨٤,٥٩٦,٢٨٨	١٠,٦٤١,٠٠١	٢,٦٩٥,٧٤٨	تحت المراقبة**
							غير عامل:
٢,٦٦٣,٧٩٦	-	-	٥١,٨٨٣	٥,٠٠٠	١,٧٨١,٥٨٧	٨٢٦,٠٢٦	دون المستوى
١٣,٥٧١,٤٠٥	-	-	٢,٩٦٣,٨٢٦	٧,٠٤٩,٧٩٠	٢,١٦٠,٢٨٠	١,٣٩٧,٥٠٩	مشكوك فيها
٩١,٢٤٥,٨٠٧	٣,٦٥٠,٧٤٠	-	٥,٢٥٣,٧٥٠	٦,٠٣٠,٤٩٥	١٤,٥٠٨,٦٩٤	٧,٥٢٧,٦٦٨	هلكة
٣,٤٣٥,٠٣٢,١٨٤	٤١٥,٨٠٧,٨٠١	٩٥٣,٣٠١,١٥٨	١٣١,٤٠٩,٤٩١	٩٧٨,٢٩٤,٠٧٤	٥٨٣,٤٦٤,٣٠٠	٣٧٢,٧٥٥,٧٠٢	المجموع
							ي طرح:
١٦,٠٦٨,٥٧٠	١١٥,٥٦٢	-	٧٠٣,٧٥٠	٨,٧٧٩,٠٠١	٤,٨٠٩,٢٤٤	١,٦٦١,٤٠٨	فوائد هلكة
٧٢,٢٩٥,٩٥٠	٣,٥٣٥,١٧٨	-	٤,١٣٩,١٨٣	٥٣,٣٠٣,٤٠٥	٣,٧٠٠,٠٩٢	٧,٦١٨,٠٩٢	مخصص للتدني
٣,٣٤٦,٦٦٧,٦٦٤	٤١٢,٥٧٠,٦٦١	٩٥٣,٣٠١,١٥٨	١٢٦,٥٦٦,٨٩١	٩٦٦,٢١١,٦٦٨	٥٧٤,٩٥٤,٦٨٤	٣٦٣,٤٧٦,٢٠٢	الصافي
							٢٠١٦
٧٢٤,٧٠٠,١٢	-	٦٨٢,٧٨٩,٧٦٧	١٥,٥٣٣,٣٩٦	١٠,١٩٢,١٥٦	-	١٥,٠٦٤,٦٩٣	متكينة للمخاطر
١,٥٩٧,٠٤٩,٤٥٧	٣١٢,٤٠٦,٢٦٥	٢٦,٧٧٨,٨٥٠	٨٧,٠٧٨,٨١٣	٧٢٩,١٣٢,٥٠٢	٢٨٦,٢١٥,٣٦٣	١٥٥,٤٣٧,٨٨٤	مقبولة للمخاطر
٦٤,١٧٧,٦٦٠	-	-	٥٠,٥٥٨٣	٦٣,٢٥٢,٣٠٢	٣٢١,٧٤٤	٤٣٨,١٣١	تحت المراقبة**
							غير عامل:
٩,٣٤٦,٤٨١	-	-	٣٢,٦٥٤	٧,٠٩٣,٦١٨	١,٨١٩,٠٩١	٤٠١,١١٨	دون المستوى
٦,٢٢٢,٣٣١	-	-	١,٥٢٨,٢٠٤	٣,٤٤٠,٢٦٤	٥٨١,٣٨٤	٥٧٢,٤٧٩	مشكوك فيها
٨٣,٧٨٤,٢٤٩	٣,٦٥٠,٧٤٠	-	١,٩٥٣,٧٥٩	٥٩,٢٧٧,٨١٤	١٣,٥١٨,١٨٤	٥,٣٨٣,٧٥٢	هلكة
٢,٤٨٥,٦٢٠,٢٩٠	٣١٦,٥٧٠,٠٠٥	٧١,٠٥٦,٨٦٧	١٠,٦٢٥,٢٤٨	٨٧٢,٩٨٨,٦٥٦	٣,٠٢٤,٥٥٧,٦٦٦	١٧٧,٢٩٧,٧٥٧	المجموع
							ي طرح:
١٥,١٨٩,٩١٩	١١٥,٥٦٢	-	٤٥٩,٧٧٧	٨,٩٨٣,٨٣٩	٤,٤٤٠,٥٢٢	١,١٩٠,١١٩	فوائد هلكة
٥٨,٤٦٨,٥٦١	٣,٥٣٥,١٧٨	-	١,٣٩٧,٨٢٨	٤٥,٠٣٨,٦٤٥	٣,٧١٣,٢٤٢	٤,٧٠٣,٦٦٨	مخصص للتدني
٢,٤١١,٩٦١,٨١٠	٣١٢,٤٠٦,٢٦٥	٧١,٠٥٦,٨٦٧	١٠,٤٣٩,٧٨٤	٨٨٨,٩٦٦,١٧٢	٢٩,٤٢٢,٠٠٢	١٧١,٠٣٩,٩٧٠	الصافي

* تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات والتمويلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، السندات، ادونات 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 ٩٦٥,٩٦٨,١٨٧ دينار ذات تصنيف ائتماني BB- ودائع بنوك برصيد ٤١٨,٤٨٥,٢٨٢ دينار ذات تصنيف ائتماني BB-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٥١٥,٣٧٥,٤٩ دينار ذات تصنيف ائتماني من AAA إلى AA-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ١١١,٩٣٠,١٨٢ دينار ذات تصنيف ائتماني من A+ إلى A-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٤٨,٦٢٤,٧٧ دينار ذات تصنيف ائتماني أقل من BBB+ إلى B-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ١٠٩,٥٦ دينار ذات تصنيف ائتماني B-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٨٩,٠٨٩,٢٤٩ دينار غير مصنفة.

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧ -					
متنبية المخاطر	١٨٤١٥٩٦٦٧	٢٧٧٤٢١٢	٢٧٤٣١٨٥٥	١٩٣٣٢٥٦٩	٦٧٩٥٤٦٠٣
مقبولة المخاطر	٣٥٩٤٣٥٠٧٧	٢٨٠١٢٨٢٦٤	٢٢٨٧٢٤١٧٤	٦٢٧٢٧٧١٤	٩٣١٠١٥٥٢٩
تحت المراقبة	٩٥٧٦٢٤	٢٢٨٤٢٢٢	١٣٨٩٩٢٨٦	٧٤٢٩٣٤	١٧٨٨٤٢٦٦
غير عاملة:					
دون المستوى	٢٧٧٩٨٥	١٣٩٣٢٠٠٤	٥٠٠٠	-	١٢٦٥٩٨٩
مشكوك فيها	٥٥١٢٤٩	١٧٧١٠٩٧	١٢٤٠٧٩١	١٢٩٤٠٣٨	٥٠٥٧١٧٥
هلكة	٢٨٤٩٥٦٠	٧٤٧١٧٥٠	٢٤٥٠٥٣٠٠	٢٥٣٢٩٩٧	٣٧٣٥٩٦٠٧
المجموع	٣٨٢٤٨٧٤٦٢	٢٩٥٨٢٢٧٤٩	٢٩٥٩٠٦٧٠٦	٨٦٧٣٠٢٥٢	١٠٦٠٩٤٧١٦٩
منها:					
تأمينات نقدية	١٨٤٧١٤١١	٢٧٧٤٢١٢	٢٧٥٩٩٧٩٣	١٩٧٩٤١٢٤	٦٨٦٣٩٥٤٠
كفالات بنكية مقبولة	-	-	١٠٧٨٩٨٧	٣٧٦٤٧٣٧	٤٨٤٣٧٢٤
عقارية	٢٣٠٧٢٧٦٢٦	٢٩٢٩٧٢٦٨٧	٢٢٨٣٦٥٢٦٨	٥٥٥١٢٤٢٤	٨٠٧٥٧٨٠٠٥
اسهم متداولة	١٧٠٥٠١٢	-	٢٢٧٦٩١١٣	٢٠٠٥٣٣٦	٢٦٤٧٩٤٦١
سيارات والأت	١٣١٨٣٤١٣	٧٥٨٥٠	١٦٠٩٣٥٤٥	٥٢٥٣٦٣١	١٥٣٤٠٦٤٣٩
٢٠١٦ -					
متنبية المخاطر	١٥٠٦٤٦٩٣	-	١٠٦٩٢١٥٦	١٥١٥٣٢٩٦	٤٠٩١٠٢٤٥
مقبولة المخاطر	٣٧٩٥٩٨٨١	٢٤١٩٥١٩٥٩	٢٢٣٥٢٤٢٧٨	٤٨٣٠٨٧٨٠	٥٥١٧٤٤٨٩٨
تحت المراقبة	٤٦١٦٢	١٦٠٠٥٣	٣٧٢٢٨٦٨٩	٦٥٢٩١٧	٣٨٠٨٧٨٢١
غير عاملة:					
دون المستوى	٢٤٩٢٧٧	١٥٧٠٨١٥	٥٣٥٢٦٦٤	-	٧١٧٢٧٥٦
مشكوك فيها	٢٠١٩٠٤	٥٣١٧٥٧	٣٠٨٠٩٩	١٨٨٨٦٣٥	٢٢٣٠٣٩٥
هلكة	١٥٨١٦٦١	١٠٠٨٩٠٥٥	٢٨٣٠٠٩٠٨	٩٤٩٧٤١	٤٠٩٢١٣٦٥
المجموع	٥٥١٠٣٥٧٨	٢٥٤٣٠٣٦٣٩	٣٠٥٤٠٦٧٩٤	٦٦٢٥٣٤٦٩	٦٨١٠٦٧٤٨٠
منها:					
تأمينات نقدية	١٥٠٩٣٧٢١	-	٨٦٨٩٤٣٩	١٥٢٦٢٨٩٦	٣٩٠٤٦٠٥٦
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٢٠٦٨٨٥١	٧١٤٠٢	٢١٤٠٢٥٣
عقارية	١٤٢٩٣٤٩٥	٢٥٤٣٠٣٦٣٩	٢٦٦٦١٥٦٣٤	٤٧٣٠٨١٥٢	٥٨٢٥٢٠٩٢٠
اسهم متداولة	٥٤٢٢٥٣	-	١٧١٦٩٢٣٠	١٨٥١٩٩	١٧٨٩٦٦٨٢
سيارات والأت	٢٥١٧٤١٠٩	-	١٠٨٦٣٦٤٠	٣٤٢٥٨٢٠	٣٩٤٦٣٥٦٩

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

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات وتمويلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ٤٦٩٤٧٩٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ مقابل ٣١٢٨٨٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦. 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 والتمويلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات والتمويلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٧ نتيجة لذلك، هذا ويوجد حسابات تم تصنيفها تحت المراقبة خلال العام بلغ اجماليها ٣٠١,٩٥٧,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٤٢,٢٥٨,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بسبب إعادة الهيكلة.

(٣) **سندات واسناد وانونات**
يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والانونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة دينار
AA+	S&P	٢٩,٧٦٥,٣٨٤
AA	S&P	٧,٠٩٣,٩٠
AA-	S&P	١,٠٦٦,٠٠٨
A+	S&P	٤١,٦٦٩,٢٦٦
A	S&P	٩,١٢٠,٤٠٩
A-	S&P	٨,٥١١,٢٢٦
BBB+	S&P	١٠,٨٢٦,٧١٣
BBB	S&P	٢,٥٢٩,٤٨٣
BB+	S&P	٣,١٨٨,٣٤٨
BB-	S&P	٣,٥٨٧,٠٥٨
B+	S&P	٩٣٧,٧٨٤
غير مصنف	S&P	٤٧,٠٩٩,٣٤٤
حكومية	S&P	٤٩٦,١٨٧,٩٦٥
المجموع		٦١٧,٦٩٦,١٢٨

(٤) **التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:**

المنطقة المغطاة	دول الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	٢٨٢,٤٨٥,٤١٨	-	-	-	-	٢٨٢,٤٨٥,٤١٨
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٣٢٢,٩١٦	٦٠,٢١٨,٨٩٦	١٣٥,٤١٥,٣٧	٣٨,٢٩١,٠٧٧	٨٧,٣١٣,٩٥٦	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤
لهاذلت لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٢٥,٠٩٨	-	-	-	٨,٣٢٥,٠٩٨
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:						
لأفراد	٣٥٧,٠٤١,٨٣٢	-	-	-	-	٣٥٧,٠٤١,٨٣٢
لشركات صغيرة	٥٧٤,١١٥,٢٣٢	-	-	-	-	٥٧٤,١١٥,٢٣٢
لشركات كبرى	٨٩١,٣٧١,٨٢٠	-	-	-	-	٨٩١,٣٧١,٨٢٠
للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٢٦,٩١١,٢٦٢	-	-	-	-	١٢٦,٩١١,٢٦٢
للحكومة ولقطاع العام	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	-	-	-	-	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣
سلطات واسناد والأوليات:						
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٣٨,٧٢١,٠٧٠	٣٤,٧٠٩,١٠٧	٩,٨٩٠,١٣٤	٣,٥٤٥,٨٨٢	٣٠,٨٢٩,٩٣٥	٦١٧,٦٩٦,١٢٨
للموجودات الأخرى	٢٧,٧٥٧,١٥٧	-	-	-	-	٢٧,٧٥٧,١٥٧
الاجمالي للسنة الحالية	٢,٩٤٠,٦١٤,٥٥٠	١٠٠,٢٥٣,١٠١	١٤٥,٣٠٥,١٧١	٤١,٤١١,٩٥٩	١١٨,٤٣٣,٨٩١	٣,٢٤٦,٦٦٧,٦٦٤
الاجمالي للسنة السابقة	٢,١٥٠,٢٦٧,٢٤١	٤٦,٠٣٨,٦٥٥	٨١,٤٧٥,٥٦٨	١٨,٤٠٧,٧٧٠	١١٣,١٨٨,٧٠٩	٢,٤١١,٩٦١,٨١٠

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(٥) التركيز في التمرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

[illegible]

(٤/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 سياسة متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

(١) مخاطر اسعار الفائدة:-

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته.

تتم اداره مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة اداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه 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 اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

- ٢٠١٧ -

العملة	التغير زيادة بسر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية بالآلاف دينار
دينار أردني	%١	٣٣٥٨	٣٣٥٨
دولار امريكي	%١	١٠٨٤	١٠٨٤
يورو	%١	٤٤٦	٤٤٦
جنيه استرليني	%١	(٢٤)	(٢٤)
ين ياباني	%١	١٤٩	١٤٩
عملات أخرى	%١	٢٤٧	٢٤٧

- ٢٠١٦ -

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

- في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.
- لا تخضع موجودات ومطلوبات البنك الإسلامية الى مخاطر أسعار الفائدة.

(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.

- ٢٠١٧ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثار على الارباح والخسائر	الاثار على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	٪١	١٥٨,٨٦٧	٣٥,٦٩١
يورو	٪١	(٨٥,٩٦٨)	-
جنيه استرليني	٪١	(٨,٩٥٨)	-
ين ياباني	٪١	١٥١,٥٠٦	-
عملات اخرى	٪١	٧٦٨	-

- ٢٠١٦ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثار على الارباح والخسائر	الاثار على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	٪١	(١٢٣,٣٥٦)	٣٩,٦٩٨
يورو	٪١	(٢٩٧,٢٥٩)	-
جنيه استرليني	٪١	(٣٨,١٧٤)	-
ين ياباني	٪١	٣٧٧,٦٢٩	-
عملات اخرى	٪١	١٠,١٣٢	-

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فإنه سيكون له نفس الاثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

(٣) مخاطر التغير باسعار الاسهم:-

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتها على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقراراً 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 الواسطي).

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

- ٢٠١٧

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	١٥٩,٥٦١	٥٠٤,٨٤٦
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	٢٣,٣٨٦	٨٣٢,٧١٠

- ٢٠١٦

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	١٣٥,٩٢١	٤٤٧,٣٨٠
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	٩٠٨,٢٦٩
NASDAQ - USA	%٥	٤٣,٨٢٧	-

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

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

فجوة إعادة تسعير الفائدة -

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	٢ سنوات والكثير	صنفر	المجموع	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٢٠١٧ -							
الموجودات -							
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٩٣,٣١١,٧٤٣	٢٣٨,٣١١,٧٤٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦٩,٤٩٨,٣٦٧	٨,٥١٢,٧٧٧	-	-	-	٤٨,٠٦٤,٧٣٠	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	٤,٢٦٦,٥٩٨	-	٤,٠٦٣,٥٠٠	-	٨,٣٣٥,٠٩٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال الفضة الفشل
-	-	-	-	-	٧,٥٠٩,٢٨٠	٧,٥٠٩,٢٨٠	تسهيلات وتسهيلات متبقية مستحقة
٣٧,٨٥٥,١٢٥	٧٢,١٨٥,٠٦٧	١,٤٨٠,٠١٠,٧٨٨	٦٣,٤٠٨,٨٠٨	١٧١,٢٩٩,١٨١	٢٤٠,٧٢٢,٥٣٢	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	بالمسلي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال الفضة الفشل الأخر
٦,٩١٧,٨٢٨	٢٩,٨٩٤,١٥٩	٢٠,٤٠٢,٧٦٧	٤١,٢٨٦,٠٨٢	١٩٩,٢٥٢,٤٤٠	٣١٩,١٨٧,٣٥٢	١١٧,١٩٦,١٢٨	موجودات مالية بقيمة المعلقة
-	-	-	-	-	-	٣٧٧,٢٦٢	استثمار في شركة طبخ
-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	٧٠,١٦٨,٠٦٠	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٤٥,٢٣٩	موجودات ضريبية متوقعة
٥١٦,١٧٩	٢,٢٩٦,٧٧١	٦٦,٠٢١,٣	١٠,٢,٢٠٠	-	-	٦٤,٣٠١,٧٦٣	موجودات أخرى
٣٥٤,٥١٧,٤٩٩	١١٢,٨٤٤,٢٧٤	١,٥٠٥,١٢٥,٣٦٦	١٠,٥٠,٩٧,٠٩٠	٣٧٤,٢١٥,١٢١	٥٥٣,٨٥٦,٠١٩	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات -							
٩,٤٥٧,٠٥٧	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٤١٦,٨٢٢	٥٨,٨٧٢,٩٢٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠,٢١٤,١٦١	٤٠,١٨٤,٦٨٤	٢٩,٤٤٤,٣٩٨	٢٦٣,٢٢٦,١٦٨	٢٨,٢٢٢,١٢٣	٥٧٢,٤١٢,٠٤٧	٢,٢١١,٣٢٥,٤٢١	ودائع صلاحي
١٠,٢,٧٦٤,٥٨٩	١,٠٢,٤١,٦٦٣	٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٧٦٧	-	١٠,٥,٢٢١,٦٦١	٢١٠,٠٨٨,٧١٠	تأمينات نقدية
١٤٩,١٦٧	١١٣,٧٥٦	٥٦٥,١١٧	٨٨٥,٧٧١	٥٠,٢٣٦,١٦٣	٣٦,٢٦٠,٩٢١	٨٨,٢١١,٩٩٥	أصول متوقعة
-	-	-	-	-	-	٢٢٤,٢١٥	مخصصات متوقعة
-	-	-	-	-	-	١٤,٧٧٢,٨٧٢	مخصصات ضريبة الفشل
-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٤٥,١٨٧	مطلوبات أخرى
١,١٤٢,٥٨٥,٠٠٤	٤١٤,٧٤٠,١٠٣	٢٩٥,٠٦١,٣٦٥	٣٦٥,١١٢,٧٠٦	٨٢,١٥٩,٢٩٦	٢٦,٢١٠,٩٢١	٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠	إجمالي المطلوبات
(٧٨٢,٠٦٨,٠٠٥)	(٣٠,١٨٩,٥٨٢٩)	١,٢١٠,٥٧٤,٠٥١	(٢٦٠,١٠٥,١٦٦)	٢٩٢,٤٥٥,٧٢٥	٥٢٤,٤٤٨,٩٦٣	(٢٢٣,١٨٨,٢٥٦)	لمرة إعادة تسعير الفائدة
٢٠١٦ -							
٣١٥,٨٢٢,٦٦١	٢٤,٨٦٠,٥٥٣	١,٤٠٢,١٢٥,٢٤٥	٢٧,٥٢١,٦١٨	١١٠,٥٦٢,١٨٥	٢٠,٤,٥٢٢,١٤٨	٢,٥٩٩,٧٤٠,٢٤٥	إجمالي الموجودات
١,١٠٧,٢١٧,١٢٦	٢٢٤,١٠٦,٤٢١	١١٠,٠٢٠,١٦٧	١٥٣,٢٧٠,٦٣٦	٣١,٢٠٤,٣١٤	٤٧,٧٧٣,٦٨٣	٢,٢٢٤,٩٥٣,٦٩٧	إجمالي المطلوبات
(٧٩١,٢٨٤,٣٦٥)	(١١٩,٢٤٥,٦٨٨)	١,٢٩٣,٠٩٤,٧٧٨	(١١٥,٢٤٨,٦٦٨)	١٥٩,٣٥٨,٧٧١	١٥٦,٧٤٨,٤٦٥	٣١٠,٢٠٣,٢٥٣	لمرة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البلد/ العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ليرة لبنانية	أخرى	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٧						
موجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٣,١٥٩,٩٨٢	٥,٦٨٩,٩٨٩	١,٦٩٠,٨٦٧	-	٨,٩٧٠,٦٢٣	٧٩,٨٦٧,٤٦١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٢,٥٤٣,٠٤٥	٦٧,٩٨٧,٥٠٩	٧,٠٤١,٧٢٥	١,٢٣٣,٧٣٨	١٦,٧٨٢,٠٩١	٣٣٥,٥٨٨,١٠٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٣٢٥,٠٩٨	-	-	-	-	٥,٣٢٥,٠٩٨
موجودات مالية بقتمة العادلة من خلال قفصة الدخل	٣,٨٥٠,٣٣٢	-	-	-	-	٣,٨٥٠,٣٣٢
تسهيلات وتمويلات استثمارية مباشرة	١٨١,٢٧٨,٣٧٨	٣٩٥,١٧	٢٨,١٩٦	٢١,٣٩٨,١٣٣	٣٠,٥٢٣,٧١٥	٢٣٣,٦٢٣,٩٣٩
موجودات مالية بقتمة العادلة من خلال قفصة الدخل						
الشامل الآخر	٩,٨٣٧,١٧٠	-	-	-	-	٩,٨٣٧,١٧٠
موجودات مالية بقتمة المصفاة	١٥٩,٣٢٠,٣٩١	٢,٩٦٠,٤٦٤	٩٧٤,١٣٠	-	-	١٦٣,٢٥٥,٧٨٥
موجودات أخرى	٧,٣٤٣,٢٠٥	٩٩٣,٧٦٩	١٤,٨٢٦	١٦,٦٦٤	٣,١٣٢,٠٠٩	١١,٥٠٠,٤٧٣
إجمالي الموجودات	٦٦٣,٠١٣,٦٠١	٧٨,٠٢٧,٤٤٨	٩,٧٥٠,٥٤٤	٢٢,٦٤٨,٥٣٥	٤٩,٤٠٨,٤٣٨	٨٣٢,٨١٨,٣٦٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,٨٦٢,٨٩٣	٧,٩٢٣,٨٦٨	٧,٦٤٦	٢,٩٧١,٤١٤	٥,١٧١,٩٦٩	٣٥,٢٣٧,٧٩٠
ودائع عملاء	٥٤٩,٤٤٨,٨٥٧	٧٢,١٧٥,٥٧٩	١٠,٤٨٥,٥١٩	١,٣٤١,٧٤٩	٥١,٥٢٣,١٠٢	٦٨٤,٩٧٤,٨٠٦
تأمينات تقنية	٧٧,١٤٣,٧٣٨	٦,٣٥٩,٣٦٠	١٤١,٦٤٤	٣,١٤٥,٨٠٠	٢,٢٨٩,٧٢٢	٨٩,٠٨٠,٢٦٤
مطلوبات أخرى	١,٦٧١,٣٧٧	١٦٥,٢٩٠	١١,٥٠٦	٣٨,٩٥٢	٤٦,٨٥٩	١,٩٣٣,٩٨٤
إجمالي المطلوبات	٦٤٧,٦٢٦,٨٦٥	٨٦,٦٢٤,٠٩٧	١٠,٦٤٦,٣١٥	٧,٩٩٧,٩١٥	٥٩,٣٣١,٦٥٢	٨١١,٢٢٦,٨٤٤
صافي التركيز داخل قفصة المركز المالي للجهة الحافزة	١٥,٨٨٦,٧٣٦	(٨,٥٩٦,٨٤٩)	(٨٩٥,٧٧١)	١٥,٦٥٠,٦٢٠	٧٦,٧٨٦	٢١,٦٢١,٥٢٢
التزامات محتملة خارج قفصة المركز المالي للجهة الحافزة	٣٣٢,٤٢٧,٦٧٩	٣٩,١٢٩,٦٠٢	١٥٧,٣٤٦	٢٠,٢٤٧,٥٠١	٨,٦١٨,٥٠٢	٤٠٠,٥٨٠,٦٣٠
- ٢٠١٦						
إجمالي الموجودات	٥٤١,٩٠٠,٣٤١	٧٣,١٨٨,٩٧٦	١٠,٧٩٢,٨٦٣	٤٦,٨١٥,٦٤١	٢٤,٢٠٣,٦٢٠	٦٩٦,٩٠١,٤٤١
إجمالي المطلوبات	٥٥٤,٢٣٥,٩٤٧	١٠٢,٩١٤,٨٢٧	١٤,٦١٠,٢٩٣	٩,٠٥٢,٦٩٤	٢٣,١٩٠,٤٦١	٧٠٤,٠٠٤,٢٢٢
صافي التركيز داخل قفصة المركز المالي	(١٢,٣٣٥,٦٠٦)	(٢٩,٧٢٥,٨٥١)	(٣,٨١٧,٤٣٠)	٣٧,٧٦٢,٩٤٧	١,٠١٣,١٥٩	(٧,٠٢٧,٧٨١)
التزامات محتملة خارج قفصة المركز المالي	٣٥٨,٥٩٣,٦٦٩	٨١,٣٥٤,٩٥٣	١٤٨,٦٥٧	-	٢٠,٣٠٥,١٢٣	٤٥٩,٨٦٨,١٠٢

(ج/٤٤) 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 ايضا 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 باعداد 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 مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة):

٢٠١٧ - المطلوبات -	أقل من شهر	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٣,٩١٧,٣٩٦	١٢,٠٣٩,٠٣٥	-	-	٣,٢٦٤,١٦٧	-	-	٥٩,٢٢٠,٥٩٨
ودائع عملاء	١,٠٢٨,٣٩٣,٧٤٠	٥٥٧,٣٧١,٥٥٨	٤٢٤,٩٩١,٠٢٠	٤٦٧,٤٤٠,١٠٦	٢٣٦,٥٤٦,٣٧٥	-	-	٢,٧١٢,٧٤٧,٧٩٩
تأمينات نقدية	٥٦,٥٧٢,١٣٠	٩,٥٣٢,١٣١	١٤,٠٩٤,٢٠٢	١٤,٣٥٢,٩١٦	٢٢,٤٦٩,٨٣٧	١٠٩,٠٧٥,٦٥٧	-	٢٢٦,٠٩٦,٨٧٣
أموال مقترضة	٤٦٥,٥٧٦	١١٤,٤٤٢	٧٢٢,٧١٠	٩٠٩,٩١٢	٥٣,٨٨٤,٥٥٢	٤٠,٥٠٠,٧١١	-	٩٦,٤٤٧,٩٠٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٢٤,٦١٥	٢٢٤,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٧٣,٨٧٢	١٤,٧٧٣,٨٧٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٤٥,١٨٧	٥٠,٢٤٥,١٨٧
إجمالي المطلوبات	١,١٢٩,٣٤٨,٨٤٢	٥٧٩,٠٦٢,١٦٦	٤٣٧,٨٠٧,٩٢٢	٤٨٢,٧٠٢,٩٣٤	٣١٦,١٦٤,٩٣١	١٤٩,١٢٦,٣٦٨	٦٥,٢٥٣,٦٧٤	٣,١٥٩,٤٦٦,٨٤٧
إجمالي الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	٩٨٢,٦٦٤,٧٩٦	١٧٤,١٣٢,٨٢٥	٢٠٧,٩٥٩,٦٨٤	٢٢٦,٢٩٥,٢٤٢	٥٣٩,٤١١,٢٢١	١,٢٧٣,٥٩٥,٩٥٥	١٦٨,٣٨٥,٥٣٠	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣
٢٠١٦ - المطلوبات -	٩٤,٩٦٤,٨١٩	٢٨,٢٣٤,١٥٥	-	-	-	-	-	١٢٣,١٩٨,٩٧٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,١١٧,٩٦٢,٢٢٨	٢٥٤,٣٤٤,٨١١	١٥٥,٧٣٣,٥٢٦	١٨٨,٦٠٨,١١٨	١٥٣,٣٣٥,٥٤٧	-	-	١,٨٦٩,٩٤٤,٢٣٠
ودائع عملاء	٣٣,١٤٥,٧١٩	١٣,٧١٩,٦٠٠	١٤,٩٩١,٠٩٢	١٥,٤٤٧,٦٧٨	١٩,٨٧١,٥٤٦	٩١,٢٩٠,١٦٨	-	١٨٨,٤٦٥,٨٠٣
تأمينات نقدية	-	-	٧٥٦,٣١٠	٦٦٨,٤٥٩	٨٠,٣٨١,١٣١	٥٧,١٥٤,٠٧٩	-	٦٦,١١٦,٩٧٩
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥١٦	٤٢,٥١٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٠,٥٩٥,٥٩٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٨٤,٢٣٩	٢٥,٩٨٤,٢٣٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٢٨٤,٤٨٨,٣٣٥	٢,٢٨٤,٤٨٨,٣٣٥
إجمالي المطلوبات	١,٢٤٦,٠٣٢,٧٦٦	٢٩٦,٢٩٨,٥٦٦	١٧١,٤٨٠,٦٢٨	٢٠٤,٧٢٤,٢٥٥	١٨١,٢٤٥,٢٢٤	١٤٨,٤٤٤,٢٤٧	٣٦,٢٢٢,٣٤٩	٢,٢٨٤,٤٨٨,٣٣٥
إجمالي الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	٧٩٠,٥٦٤,٢٠٦	١٣٠,٥٥٢,٠٥٩	١٥٨,٢٥٥,٦٤٨	١٥٧,٧٤٧,٤٧٥	٣٣٨,٠٣٩,٤٩٢	٨٢٣,٦١٦,٥٥٥	١٦٠,٩٦٤,٨١٥	٢,٥٥٩,٧٤٠,٢٥٠

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية (٥) سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
- ٢٠١٧			
٣٧٦,١٩٧,٦٦٩	١,٧٧٢,٥٠٠	-	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩
٢١٢,٣٢٦,٨٤٨	-	-	٢١٢,٣٢٦,٨٤٨
١٦٥,٩١٦,٧٦٥	١٢,٢٨٩,٣٠٠	٢١٦,٩٢٣	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨
٧٥٤,٤٤١,٢٨٢	١٤,٠٦١,٨٠٠	٢١٦,٩٢٣	٧٦٨,٧٢٠,٠٠٥
- ٢٠١٦			
٤٣٤,٩٧٢,٣٧٦	٣,٧١٣	-	٤٣٤,٩٧٦,٠٨٩
١٨٦,٠١١,٧١٣	-	-	١٨٦,٠١١,٧١٣
١٥١,٩١٠,٤٣٦	١٥,٤٣٥,٧٨٩	٢١٦,٩٢٣	١٦٧,٥٦٣,١٤٨
٧٧٢,٨٩٤,٥٢٥	١٥,٤٣٩,٥٠٢	٢١٦,٩٢٣	٧٨٨,٥٥٠,٩٥٠

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 وايجاد 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 التفقيش 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 للتعقب 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 (FATF) (Financial Action Task Force) والممارسات العالمية الفضلى.

يسعى البنك بشكل مستمر إلى عقد الدورات التدريبية لكافة موظفي البنك بهدف توعية الموظفين وتنقيفهم حول أساليب عمليات غسل الأموال وكيفية الرقابة 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.

(٤٥) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا 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 والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات الصغيرة و المتوسطة.
- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

ان هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الاعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	الغير	الخزينة	الشركات	الافراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	٢٢٠,٠٢٣,١٤٩	١٤٦,٣٥٣,١٢٠,٨	٥٥١,٧٨٥	٣٨,٢٩٨,٦٩٩	١١١,٨٧٠,١٣٧	٦٩,٣٠٢,٥٢٨	
مخصص تدني التسهيلات							
والتحويلات الإئتمانية							
الممنوحة للعملاء	(١٥,٢٢٩,٢٨٥)	(٨,٠٩٣,٥٣٥)	-	-	(١٣,٣٧١,٣٣٦)	(١,٨٥٧,٩٤٩)	
نتائج أعمال القطاع	١٣١,٨٨٣,٦٩٨	٩٢,٦٧٢,٧٧٣	٥٥١,٧٨٥	٢٨,٤٤٨,٩٥٨	٧٦,٨٨٤,٩١٢	٢٥,٩٩٨,٠٤٣	
مصاريف غير موزعة	(٧٩,٧٥٦,٥٤١)	(٥٠,٩٤٤,٥٨٨)					
الربح من التشغيل	٥٢,١٢٧,٦٤٤	٤١,٧٢٨,١٨٥					
حصة البنك من أرباح شركة							
حليفة	١٦,٩٠٠	-					
الربح قبل الضرائب	٥٢,١٤٤,٥٤٤	٤١,٧٢٨,١٨٥					
ضريبة الدخل	(١٧,٣٤٥,٤٦١)	(١٢,٤٩٢,٣٦٣)					
صافي ربح السنة	٣٤,٧٩٩,٠٨٣	٢٩,٢٣٥,٨٢٢					
معلومات أخرى							
موجودات القطاع	٣,٢٧٩,٩٢١,٣٥٦	٢,٤٥٧,٨٢٨,٥٤٨	-	١,٢٠٥,٩٢٦,٤٨٠	١,٢٨٠,٥٦٤,٣٧٣	٧٩٣,٤٣٠,٥٠٣	
موجودات غير موزعة على							
القطاعات	٢٩٢,٣٥٣,٨٩٧	١٠١,٩٠١,٧٠٢	٢٩٢,٣٥٣,٨٩٧	-	-	-	
مجموع الموجودات	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٢,٥٥٩,٧٤٠,٢٥٠	٢٩٢,٣٥٣,٨٩٧	١,٢٠٥,٩٢٦,٤٨٠	١,٢٨٠,٥٦٤,٣٧٣	٧٩٣,٤٣٠,٥٠٣	
مطلوبات القطاع	٣,٠٤٨,٥٦١,٠٦٧	٢,٢١٢,٩١٤,٢٤٨	-	٢٣١,٦٤٢,١٢٨	٩٩٣,٢٧٧,٨٩٧	١,٨٢٣,٦٤١,٠٤٢	
مطلوبات غير موزعة على							
القطاعات	٦٥,٢٠٣,١٥٣	٣٦,٢٢٢,٣٤٩	٦٥,٢٠٣,١٥٣	-	-	-	
مجموع المطلوبات	٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠	٢,٢٤٩,١٣٦,٥٩٧	٦٥,٢٠٣,١٥٣	٢٣١,٦٤٢,١٢٨	٩٩٣,٢٧٧,٨٩٧	١,٨٢٣,٦٤١,٠٤٢	
مصاريف رأسمالية	١١,١٧٧,٦٢٢	١١,٩١٧,٣٣٥					
الإستهلاكات والإطفاءات	١٠,٣٢٢,٦٦٧	٦,٥٣١,٠٥٩					

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	خارج المملكة	داخل المملكة	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,٣١٢,٢٠٨	٢٢٠,٠٢٣,١٤٩	٣,٧٢٠,٧٩٨	٨,٢١١,٩٩٢	١٤٢,٨١٠,٤١٠	٢١١,٨١١,١٥٧	إجمالي الإيرادات
٢,٥٥٩,٧٤٠	٣,٥٧٢,٢٧٥	٢٨٢,٧٧٦,٧٠٣	٤٢٧,٠٢٥,٣٧٤	٢,٢٧٦,٩٦٣	٣,١٤٥,٢٤٩	مجموع الموجودات
١١,٩١٧,٣٣٥	١١,٩٧٧,٦٢٢	-	-	١١,٩١٧,٣٣٥	١١,٩٧٧,٦٢٢	المصرفية الرأسمالية

(٤٦) إدارة رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم 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 "تركيزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥- قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier Capital)
		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٢٢,٥٥٥,٩٧٤	٢٧,٢٤٣,٣٥٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
١,٥٥٥,٤١٧	١,٩١٥,٨٩٩	علاوة الإصدار
٧١,٤٦٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	الاحتياطي القانوني
٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	الاحتياطي الاختياري
٢٤,٩٣٢,٢٠٧	٢٩,٢٧١,٤١٤	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٢,١٤٢	٢٣,٤٢٤,٠٩٠	(إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية)
٢٨٢,٨٤٩,٢١٨	٣٦٤,٠١٢,٤٦٨	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
		الشهرة والموجودات غير الملموسة
٥,٨٩١,٢٢٣	٢٠,٩٤٥,٢٣٩	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
١,٦٠٢,٦٧٤	٤,٥٥٩,٠٨١	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٢٧٥,٣٥٥,٣٢١	٣٣٨,٥٠٨,١٤٨	
		رأس المال الإضافي
		حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٣٧٨	٤,١٣٣,٦٦٣	
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
٢٧٥,٣٥٥,٦٩٩	٣٤٢,٦٤١,٨١١	
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٤,٧٣٠,٥٧٧	١٤,٠٣٤,٦٧٠	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٥٠٤	٥,٥١١,٥٥١	(إجمالي رأس المال المساند)
١٤,٧٣١,٠٨١	١٩,٥٤٦,٢٢١	رأس المال التنظيمي
٢٩٠,٠٨٦,٧٨٠	٣٦٢,١٨٨,٠٣٢	
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٠٦٤,٣١٨,٨٤٩	٢,٤٦٤,٣٥٨,٩٢٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤,٠٥	١٤,٧٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)
١٣,٣٤	١٣,٩٠	نسبة رأس المال المساند (%)
٠,٧١	٠,٧٩	

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة الرافعة المالية
دينار	دينار	الشريحة الأولى من رأس المال
٢٧٥٣٥٥٠٦٩٩	٣٤٢٦٤١٨١١	مجموع الموجودات داخل وخارج الميزانية بعد إستبعادات البنود المقتطعة من
٣١٩٥٠٩٥٠٩٩٢	٤١٢٧١٧٤٠٨٦	الشريحة الأولى
%٨٦٢	%٨٣٠	نسبة الرفع المالي

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بناء على مقررات لجنة بازل III.

(٤٧) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

- ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
دينار	دينار	دينار	
٣٣٨٣١١٧٤٣	-	٣٣٨٣١١٧٤٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٣٢٦٠٧٥٨٧٤	-	٣٢٦٠٧٥٨٧٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٢٥٠٠٩٨	٤٠٦٣٥٠٠	٤٢٦١٠٩٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٨٤٣٢٧٩٨٩	١٢٨٧٩١٠٦٣٤	٧٩٦٤١٧٣٥٥	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصفافي
٧٥٠٩٢٨٠	-	٧٥٠٩٢٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٨٧٧٧٣٦	٣٠٨٧٧٧٣٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٧٦٩٦١٢٨	٥١٩٢٤٢٧٢٠	٩٨٤٥٣٢٤٠٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٧٧٢٦٢	٣٧٧٢٦٢	-	استثمار في شركة حليفة
٧٠٩٦٨٠٦٠	٦٧٢٤٩٢٦٩	٣٧١٨٧٩١	ممتلكات و معدات
٢٠٩٤٥٢٣٩	١٨٧٧٠٣١٤	٢١٧٤٩٢٥	موجودات غير ملموسة
٤٥٥٩٠٨١	٨٩٧٣٨٥	٣٦٦١٦٩٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢٣٠١٧٦٣	١٥٢٣٦١٠	٦٠٧٧٨١٥٣	موجودات أخرى
٣٥٧٢٢٧٥٢٥٣	١٩٣٠٩١٢٤٣٠	١٦٤١٣٦٢٨٢٣	مجموع الموجودات
٥٨٨٧٣٩٢٠	٣٠٠٠٠٠٠	٥٥٨٧٣٩٢٠	المطلوبات
٢٦٩١٣٣٥٩٢١	٤٨٢٥٩٦٨٥٢	٢٢٠٨٧٣٩٠٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٠٠٨٨٧١٠	١٢٩٠٩٧١١٨	٨٠٩٩١٥٩٢	ودائع عملاء
٨٨٢١١٩٩٥	٨٦٣٤١٣٨٤	١٨٧٠٦١١	تأمينات نقدية
٢٣٤٦١٥	-	٢٣٤٦١٥	أموال مقترضة
١٤٧٧٣٨٧٢	-	١٤٧٧٣٨٧٢	مخصصات متنوعة
٥٠٢٤٥١٨٧	٤١٥٠٠٤٣٠	٤٦٠٩٤٧٥٧	مخصص ضريبة الدخل
٣١١٣٧٦٤٢٢٠	٧٠٥١٨٥٧٨٤	٢٤٠٨٥٧٨٤٣٦	مطلوبات أخرى
٤٥٨٥١١٠٣٣	١٢٢٥٧٢٦٦٤٦	(٧٦٧٢١٥٦١٣)	مجموع المطلوبات
			الصفافي

- ٢٠١٦ -

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٢٨١٨٤٤٤٤٥٩	-	٢٨١٨٤٤٤٤٥٩	الموجودات
٢٥٨٨٨٩٨٦١	-	٢٥٨٨٨٩٨٦١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٨٥٦٦٦٠٨٨	٧٩٢٢٦٥٤٨٩	٥٩٣٤٠٠٥٩٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٣٠٠٥٨٢	١٧٧٥١٧٩٩	٥٥٤٨٧٨٣	تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي
٢٨٥٢٧٣٥٤	٢٨٥٢٧٣٥٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٩٦١٠٢٠٤	٣٧٧٣٣٣٣٣٤	١٠٢٢٧٦٨٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٢٧٠٩٧٢	٣٩٦٣٦٧٦٧	٤٦٣٤٢٠٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٨٩١٢٢٣	٣٠٩٥٤٧٥	٢٧٩٥٧٤٨	ممتلكات و معدات
١٦٠٢٢٧٤	-	١٦٠٢٢٧٤	موجودات غير ملموسة
٥٠٣٦٨٣٣	-	٥٠٣٦٨٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
			موجودات أخرى
٢٥٥٩٧٤٠٢٥٠	١٢٥٨٦١٠٢١٨	١٣٠١٣٠٢٣٢	مجموع الموجودات
١٢٣١٠٧٩٠٨	-	١٢٣١٠٧٩٠٨	المطلوبات
١٨٥٦٧٧٣٦٠٦	١٤٦٦٦١٩١٧	١٧١٠١١٦٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٦١٦٣٤٨٨	١٠٠٣٧٠٣٩٤	٧٥٧٩٣٠٩٤	ودائع عملاء
٥٦٨٦٩٢٤٦	٥٥٤٦١٩٧١	١٤٠٧٢٧٥	تأمينات نقدية
٤٢٥١٦	-	٤٢٥١٦	أموال مقترضة
١٠٥٩٥٥٩٤	-	١٠٥٩٥٥٩٤	مخصصات متوقعة
٢٥٩٨٤٢٣٩	-	٢٥٩٨٤٢٣٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٤٩٥٣٦٥٩٧	٣٠٢٤٩٤٢٨٢	١٩٤٧٠٤٢٣١٥	مطلوبات أخرى
٣١٠٢٠٣٦٥٣	٩٥٦١١٥٩٣٦	(٦٤٥٩١٢٢٨٣)	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٤٨) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٠٦٠٦٠٩٤٢	١٩٥٨٥٣٧٤٤	اعتمادات
١٢٨٩١٥٨٤٧	١٨٢١١٦٤٢٥	قبولات
٦٧٩٠١٤٩٦	٤٨٢٦٠٢٧٢	كفالات:
٦٧٤٨٨٥٦٠	٧١٣٠٧٧٨٠	- دفع
٣٢١٧٣٠٩٢	٥٨٨٥٤٩٣٦	- حسن تنفيذ
		- أخرى
١٨٦٠١١٧١٣	٢١٢٣٢٦٨٤٨	سقوف تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
٧٨٨٥٥٠٩٥٠	٧٦٨٧٢٠٠٥	المجموع

ب. التزامات تعاقدية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٥٣٥٣٦٨	١٨٩٨٠٠٧	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٩٨٧٣٢٤	١٥٠٥٨٨٢	عقود شراء موجودات غير ملموسة

(٤٩) القضايا المقامة على المجموعة

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٤٩٧٥٥١ دينار و ٩٤٨٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة ازائها مبلغ ٢١٠٧٩٧ دينار و ٤٢٥١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٥٠) 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	
٢٦٧٥١١٣١	-	٤١٢٦٦٠٥	٣٠٨٧٧٧٣٦	٢٠١٧ - موجودات مالية
٣٦٥٨٩٤٨	٣٨٥٠٣٣٢	-	٧٥٠٩٢٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٤١٠٧٩	٣٨٥٠٣٣٢	٤١٢٦٦٠٥	٣٨٣٨٧٠١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				المجموع
٢٧١١٢٩٦٥	٣٣٤١١٣	١٠٨٠٢٧٦	٢٨٥٢٧٣٥٤	٢٠١٦ - موجودات مالية
٢١٣٤٦٧٦١	١٩٥٣٨٢١	-	٢٣٣٠٠٥٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٤٥٩٧٢٦	٢٢٨٧٩٣٤	١٠٨٠٢٧٦	٥١٨٢٧٩٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				المجموع

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

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداء من تاريخ التطبيق الإلزامي:

• معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

إن النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

ستقوم المجموعة بتطبيق معيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل أرقام المقارنة. قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة مفصلة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. إن هذه الدراسة المفصلة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن أن تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما تقوم المجموعة بتطبيق المعيار في عام ٢٠١٨. بشكل عام لا تتوقع المجموعة تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم ٩. استناداً على الأرقام الأولية تتوقع المجموعة زيادة في مخصص التدني يقدر بحوالي ١٨ إلى ٢٠ مليون دينار والذي سيكون له أثر بتخفيض حقوق الملكية بنفس القيمة. بالإضافة لذلك فإنه قد يؤدي إلى التأثير على الضرائب المؤجلة. وقد سمحت تعليمات البنك المركزي الأردني باستخدام رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ حوالي ١٤ مليون دينار لتغطية جزء من الزيادة في المخصص.

(أ) التصنيف والقياس

لا تتوقع المجموعة تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم ٩.

إن التسهيلات والتمويلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قام البنك بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

(ب) التدني في القيمة

إن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يتضمن أفضل تقدير، القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الأحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه أما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها. وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة إلى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة

المخاطر الائتمانية والاخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة أو حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث أنه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم ٩.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى إلى الفئة الثانية

* الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً إذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهريّة بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

* الأدوات المالية المتعثرة

إن الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض. إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة إما الأولى أو الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظ الأفراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- ١- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
- ٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
- ٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- ٤- جودة الضمانات.

بالإضافة، فإن المبالغ الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:

- إن برنامج الاحتساب الآلي وأنظمة الضبط الداخلية المرتبطة به لم يتم تفعيلها وتشغيلها لفترة طويلة من الزمن.
- إن البنك لم ينتهي بعد من تطبيق واختبار وتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعيار رقم ٩ بما في ذلك سياسات الحوكمة التابعة له.
- إن الفرضيات والاجتهادات والسياسات المحاسبية المستخدمة خاضعة للتقديرات والتعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

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 المدفوعة 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 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 الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً 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 المالية 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.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين
يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

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.

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 للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

(٥٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

BANK AL ETIHAD

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2017

**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 2017, 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 2017, 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 Consolidated 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 consolidated 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.

Other Matters

The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2016 were audited by Ernst & Young – Jordan as the sole auditor of the Bank for the year 2016. Unqualified opinion was issued on the consolidated financial statements on 12 February 2017. Ernst & Young – Jordan and Deloitte & Touche (Middle East) – Jordan were appointed as joint auditors of the Bank for the year 2017 in accordance with Central Bank of Jordan regulations for corporate governance.

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

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 2017. 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 consolidated 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

Key Audit matter

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 2017, the gross loans and advances amounted to JD 2,172,692,509 against which accumulated loan loss provision of JD 72,295,950 were recorded.

How the key audit matter was addressed in the audit

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 (9) 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

Key Audit matter

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.

Suspended interest amounted to JD 16,068,570.

How the key audit matter was addressed in the audit

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 (9) to the consolidated financial statements.

Business acquisition

Key Audit matter

During January 2017, the Bank acquired 61.8% controlling interest in Safwa Islamic Bank for a cash consideration of JD 113 million. The acquisition was completed through the Bank's subsidiary Etihad Islamic Investment Company of which the Bank owns 58%. As a result, Safwa Islamic Bank financial statements were consolidated with the Bank's financial statements from the date of acquisition.

The acquisition was accounted for as business combination using the acquisition method, and accordingly, the identifiable assets acquired, the liabilities assumed, and any non-controlling interest in the acquired entity were recorded at their estimated fair values at the date of acquisition. Intangible assets of License, core customers' deposits and goodwill of JD 9,928,000 and JD 3,749,000, JD 1,380,512 were recognized respectively by the Bank as a result of the acquisition.

IFRS 3 requires that identifiable assets and liabilities acquired in a business combination be measured at their fair value. The acquisition is material and significant judgement is required in relation to the fair value of assets acquired and liabilities assumed.

How the key audit matter was addressed in the audit

Our audit procedures included the assessment of the managements' analysis of the fair value of the acquired assets and liabilities which also included the intangible assets (license, customers' deposits, and goodwill), we reviewed the acquisition agreement's terms and conditions. We assessed the procedures carried out to evaluate assets and liabilities assumed after the acquisition. We checked the accounting treatment of the purchase price allocation as well as assessing the sufficiency of the disclosures.

Disclosures of the acquisition are detailed in note (42) to consolidated financial statements.

Other information included in the Group's 2017 annual report.

Other information consists of the information included in The Group's 2017 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Group's 2017 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated 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 consolidated 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 exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the 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 Group maintains proper books of accounts which are in agreement with the consolidated financial statements.

Amman- Hashemite Kingdom of Jordan
25 February 2018

Deloitte & Touche (Middle East) - Jordan

Shafiq Batshon
Partner

Ernst & Young – Jordan

Bishr Baker
Managing Partner

BANK AL ETIHAD
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AT 31 DECEMBER 2017

	Notes	2017 JD	2016 JD
ASSETS-			
Cash and balances with Central Bank	4	338,311,743	281,844,459
Balances at banks and financial institutions	5	326,075,874	258,889,861
Deposits at banks and financial institutions	6	8,325,098	-
Financial assets at fair value through profit or loss	7	7,509,280	23,300,582
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	30,877,736	28,527,354
Financial assets held at amortized cost, net	10	617,696,128	479,610,204
Investment in associate	11	377,262	-
Direct credit facilities and financing, net	9	2,084,327,989	1,385,666,088
Property and equipment, net	12	70,968,060	44,270,972
Intangible assets, net	13	20,945,239	5,891,223
Deferred tax assets	20	4,559,081	1,602,674
Other assets	14	62,301,763	50,136,833
Total Assets		3,572,275,253	2,559,740,250
LIABILITIES AND EQUITY			
LIABILITIES -			
Banks and financial institutions' deposits	15	58,873,920	123,107,908
Customers' deposits	16	2,691,335,921	1,856,773,606
Margin accounts	17	210,088,710	176,163,488
Loans and borrowings	18	88,211,995	56,869,246
Sundry provisions	19	234,615	42,516
Income tax liabilities	20	14,773,872	10,595,594
Other liabilities	21	50,245,187	25,984,239
Total Liabilities		3,113,764,220	2,249,536,597
EQUITY-			
Equity attributable to the bank's shareholders			
Paid - in capital	22	160,000,000	125,000,000
Share premium	22	80,213,173	71,463,173
Statutory reserve	23	42,668,849	37,340,305
Voluntary reserve	23	29,271,414	24,932,207
General banking risk reserve	23	14,034,670	14,730,577
Fair value reserve	25	1,191,589	1,555,417
Retained earnings	26	43,243,353	35,055,974
Total equity attributable to the bank's shareholder's		370,623,048	310,077,653
Non- controlling interests	27	87,887,985	126,000
Total Equity		458,511,033	310,203,653
Total Liabilities and Equity		3,572,275,253	2,559,740,250

The accompanying notes from 1 to 52 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 2017

	<u>Notes</u>	<u>2017</u> <u>JD</u>	<u>2016</u> <u>JD</u>
Interest income and returns	28	186,859,033	125,177,643
Interest expense	29	72,169,059	45,141,102
Net interest income and returns		114,689,974	80,036,541
Net commission income	30	21,399,045	14,877,325
Net interest, commission income and returns		136,089,019	94,913,866
Gain from foreign currencies	31	5,525,404	3,242,503
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	32	3,358,359	297,478
Gain from financial assets held at amortized cost		-	62,482
Dividends received from financial assets at fair value through other comprehensive income	33	938,772	1,271,838
Other income	34	1,201,429	978,141
Gross income		147,112,983	100,766,308
Employees' expenses	35	39,980,839	24,966,451
Depreciation and amortization	12, 13	10,332,667	6,531,059
Other expenses	36	27,034,084	18,073,085
Impairment loss on direct credit facilities and financing	9	15,229,285	8,093,535
Impairment loss on financial assets held at amortized cost	10	547,500	593,125
Impairment loss on repossessed assets	14	1,753,468	750,102
Sundry provisions	19	107,496	30,766
Total expenses		94,985,339	59,038,123
Operating profit		52,127,644	41,728,185
Share of profit of associate	11	16,900	-
Profit before tax		52,144,544	41,728,185
Income tax expense	20	17,345,461	12,492,363
Profit for the year		34,799,083	29,235,822
Attributed to:			
Bank's shareholders		31,364,269	29,235,822
Non- controlling interests		3,434,814	-
		34,799,083	29,235,822
		<u>JD/Fills</u>	<u>JD/Fills</u>
Basic and diluted earnings per share	37	<u>0.209</u>	<u>0.234</u>

The accompanying notes from 1 to 52 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 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Profit for the year	34,799,083	29,235,822
Add: other comprehensive income, net of tax, which will not be reclassified to the income statement in future periods		
Change in fair value reserve – net of tax	<u>(1,481,941)</u>	<u>31,171</u>
Total comprehensive income for the year	<u>33,317,142</u>	<u>29,266,993</u>
Attributed to:		
Bank's shareholders	29,882,698	29,266,993
Non- controlling interests	<u>3,434,444</u>	<u>-</u>
	<u>33,317,142</u>	<u>29,266,993</u>

The accompanying notes from 1 to 52 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 2017

	Reserves					Retained earnings*				Total equity attributable to the banks' shareholders	Non-controlling interest	Total equity
	Paid - in Capital		Share premium	Statutory	Voluntary	General banking risk	Fair value	Realized	Unrealized			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017 -												
Beginning balance for the year	125,000,000		71,463,173	37,340,305	24,932,207	14,730,577	1,555,417	33,430,445	1,625,529	35,055,974	310,077,653	310,203,653
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	(1,481,571)	28,575,470	2,788,799	31,364,269	29,882,698	33,317,142
Transfers during the year	-	-	-	-	-	-	-	(683,243)	683,243	-	-	-
Transfer to reserves	-	-	-	5,328,544	4,339,207	(695,907)	-	(8,971,844)	-	(8,971,844)	-	-
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	-	-	-	-	-	-	1,117,743	(1,117,743)	-	(1,117,743)	-	-
Share of non-controlling interest from acquisition of subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,564,325	84,564,325
Increase in capital	35,000,000		8,750,000	-	-	-	-	-	-	-	-	43,750,000
Capital increase fees	-	-	-	-	-	-	-	(587,303)	-	(587,303)	(236,784)	(824,087)
Ending balance for the year	160,000,000		80,213,173	42,668,849	29,271,414	14,034,670	1,191,589	38,145,782	5,097,571	43,243,353	370,623,048	458,511,033
2016-												
Beginning balance for the year	125,000,000		71,463,173	33,147,431	20,776,553	13,469,720	1,382,375	27,816,140	255,268	28,071,408	293,310,660	293,310,660
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	31,171	27,865,561	1,370,261	29,235,822	29,266,993	29,266,993
Transfer to reserves	-	-	-	4,192,874	4,155,654	1,260,857	-	(9,609,385)	-	(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)	-	(141,871)	-	-
Establishment of the Al-Eitihad Islamic Investment Company	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126,000	126,000
Ending balance for the year	125,000,000		71,463,173	37,340,305	24,932,207	14,730,577	1,555,417	33,430,445	1,625,529	35,055,974	310,077,653	310,203,653

- Retained earnings balance includes deferred tax assets amounted to JD 4,559,081 as at 31 December 2017 (31 December 2016: JD 1,602,674), 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 538,490 as at 31 December 2017 that represents unrealized losses from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss.
- The Bank cannot use a restricted amount of JD 1,191,589 that represents fair value reserve as at 31 December 2017 (2016: JD 1,555,417).

The accompanying notes from 1 to 52 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 2017

	Notes	2017 JD	2016 JD
OPERATING ACTIVITIES			
Profit before income tax		52,144,544	41,728,185
Adjustments for -			
Depreciation and amortization	12,13	10,332,667	6,531,059
Impairment loss on direct credit facilities, and financing	9	15,229,285	8,093,535
Impairment loss on repossessed assets	14	1,753,468	750,102
Unrealized (gain) from financial assets	32	(432,207)	(187,269)
Loss from sale of property and equipment	36	268,463	202,741
Sundry provisions	19	107,496	30,768
Share of profit of associate	11	(16,900)	-
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalent		(2,796,196)	(1,311,825)
Profit before changes in assets and liabilities		76,590,620	55,837,294
Changes in assets and liabilities-			
Restricted cash balances		119,351	(4,803,094)
Financial assets at fair value through profit or loss		16,223,509	(4,451,944)
Deposits at banks and financial institutions		(3,232,271)	-
Deposits at banks and financial institutions exceeding three months		3,000,000	-
Direct credit facilities and financing		(113,291,334)	(105,210,707)
Other assets		(7,349,025)	8,124,293
Customers' deposits		78,304,949	82,725,201
Margin accounts		25,701,024	56,195,324
Other liabilities		6,925,865	3,059,658
Net cash flow from operating activities before income tax		83,002,688	91,476,025
Income tax paid	20	(17,920,819)	(15,288,563)
Net cash flow from operating activities		65,071,869	76,187,462
INVESTING ACTIVITIES			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income, net		(2,178,302)	(1,639,152)
Purchase of financial assets at amortized cost, net		(90,181,636)	132,169,396
Purchase of property and equipment		(9,417,583)	(8,851,713)
Proceeds from sale of property and equipment		167,284	29,978
Purchase of intangible assets	13	(1,760,039)	(3,065,622)
Net cash flows acquired from the acquisition of subsidiary	42	164,854,581	-
Cash dividends received from investments in associate		10,000	-
Net cash flow from investing activities		61,494,305	118,642,887
FINANCING ACTIVITIES			
Dividends paid		(12,498,396)	(12,667,652)
Increase in loans and borrowings		31,342,749	29,798,325
Increase in capital		35,000,000	-
Increase in share premium		8,750,000	-
Capital increase fees		(824,087)	-
Increase in non- controlling interests		(126,000)	126,000
Net cash flow from financing activities		61,644,268	17,256,673
Net increase in cash and cash equivalents		188,210,440	212,087,022
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		2,796,196	1,311,825
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		409,009,567	195,610,720
Cash and cash equivalents at the end of the year	38	600,016,203	409,009,567

The accompanying notes from 1 to 52 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 (44) branches in Jordan and its subsidiaries.

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

During 2017, the bank acquired controlling interest in Safwa Islamic Bank (Note 42).

The board of directors approved the financial statements on 18 February 2018, 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 have been 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 financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2016 except for the followings amendments, which has been applied by the Bank starting from 1 January 2017:

Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows: Disclosure Initiative

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

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

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

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:

<u>Subsidiary</u>	<u>Date of incorporation</u>	<u>Capital</u> JD	<u>% of ownership</u>	<u>Activities</u>
Al-EtiHAD for Financial Brokerage Company L.L.C.	22 February 2006	5,000,000	100%	Brokerage
Al-EtiHAD for Financial Leasing Company L.L.C	21 January 2016	5,000,000	100%	Finance leasing
Al-EtiHAD Islamic Investment Company L.L.C	30 November 2016	113,039,028	58%	Islamic banking
Safwa Islamic Bank	30 April 2008	100,000,000	35.8%	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, which are used by the executive manager and 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 consolidated 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 any financial 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 in a separate category in the consolidated income statement and it is disclosed based on the requirements of international financial reporting standards.

Financial assets at fair value through profit or loss:

Financial assets, which are purchased with the aim of resale in the near future in separate category 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 consolidated income statement 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.

It is not permitted to reclassify assets that do not have prices in active markets and active trading in the financial assets at fair value through profit and loss. These instruments should be traded during 3 months from the date of acquisition.

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 and financing

Direct credit facilities and financing are financial assets that have fixed or determinable payments that the Bank has extended or acquired and does not have quoted prices inactive markets and it is measured at amortized costs.

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

Interest returns and commission arising on non-performing facilities and financing is suspended when facilities and financing become impaired according to the Central Bank of Jordan's regulatory authorities instructions or the regulatory authorities industries of the country where the Bank has branches or subsidiaries, whichever is stricter.

Allowance for credit losses for facilities and financing 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, and the discounted interest is taken to interest income within the consolidated statement of income.

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

Impairment of financial assets

The bank reviews the values of financial assets on the date of the consolidated statement of financial position in order to determine if there is an indication of impairment but in their value individually or as a portfolio if such indicates exists, the recoverable value is estimated so as to determine the impairment loss.

Impairment is determined as follows:

For financial assets carried at amortized cost: impairment is the difference between the book value and present value of the future cash flows discounted at the original 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 instruments in the consolidated comprehensive income.

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 as at the date of the consolidated financial position 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 value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount. Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position and are measured at the tax rates expected to be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled.

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.

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 and financing, 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 rate 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 and financing 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.

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 finite lives are amortized over the useful economic life and the amortization is recorded in the consolidated statement of income, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date and impairment losses are recorded in the consolidated statement of income.

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, programs, Safwa Islamic Bank's license and customers' deposits. The Bank's management estimates the useful life for each intangible asset, where the assets are amortized using the straight-line method from 3 to 7 years. As for Safwa Bank's license, its useful life is indefinite not amortized and subject to impairment test.

Business combinations and goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at acquisition date fair value, and the amount of any non-controlling interests in the acquiree. For each business combination, the Bank elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses.

When the Bank acquires a business, it assesses the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date. This includes the separation of embedded derivatives in host contracts by the acquiree.

After initial recognition, goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses. For the purpose of impairment testing, goodwill acquired in a business combination is, from the acquisition date, allocated to each of the Bank's cash-generating units that are expected to benefit from the combination, irrespective of whether other assets or liabilities of the acquiree are assigned to those units.

Investment in associates

Investment in an associate is accounted for using the equity method. An associate is an entity over which the Bank has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

Under the equity method, investment in an associate is carried in the consolidated statement of financial position at cost plus post acquisition changes in Bank's share of net assets of the associate. Goodwill relating to the associate is included in the carrying amount of the investment and is neither amortized nor individually tested for impairment. The Bank's share in associate's is subject to impairment test and results is recorded in the consolidated income statement. Unrealized gains and losses resulting from transactions between the Bank and its associate are eliminated to the extent of its interest in the associate.

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 and financing: The Bank reviews its credit facilities and financing 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.
- Impairment losses goodwill and the license of Safwa Islamic Bank are recorded if any indication were noted or when it requires to apply an impairment test. The management uses judgements in reviewing the impairment test of the impairments in the fair value.
- 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.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(4) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

	2017 JD	2016 JD
Cash on hand	55,826,325	34,091,053
Balances at Central Bank		
Current accounts and demand deposits	55,759,508	11,491,979
Term and notice deposits	45,000,000	107,000,000
Statutory cash reserve	181,725,910	129,261,427
Total	338,311,743	281,844,459

Except for the statutory cash reserve at Central Banks, there are no restricted balance as of 31 December 2017 and 2016.

There are no balances that matures in a period more than three months as of 31 December 2017 and 2016.

(5) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2017 JD	2016 JD	2017 JD	2016 JD	2017 JD	2016 JD
Current accounts and demand deposits	613,846	-	229,036,500	176,932,070	229,650,346	176,932,070
Deposits maturing within 3 months or less	-	39,981,100	96,425,528	41,976,691	96,425,528	81,957,791
Total	613,846	39,981,100	325,462,028	218,908,761	326,075,874	258,889,861

Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 48,064,730 as of 31 December 2017 (2016: JD 47,755,311).

Restricted balances at Banks and financial institutions amounted to JD 8,497,494 as at 31 December 2017 (2016: JD 8,616,845).

(6) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2017 JD	2016 JD	2017 JD	2016 JD	2017 JD	2016 JD
Maturity period						
From 3 months to 6 months	-	-	4,261,598	-	4,261,598	-
More than 1 year	3,000,000	-	1,063,500	-	4,063,500	-
Total	3,000,000	-	5,325,098	-	8,325,098	-

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

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

	2017 JD	2016 JD
Quoted financial assets:		
Treasury bonds	-	3,610,200
Corporate bonds	-	14,141,599
Shares	3,658,948	3,594,962
Investment funds	3,850,332	1,953,821
Total	<u>7,509,280</u>	<u>23,300,582</u>
Analysis of debt instruments:		
Fixed rate	-	17,751,799
Floating rate	-	-
Total	<u>-</u>	<u>17,751,799</u>

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

	2017 JD	2016 JD
Quoted financial assets		
Shares	26,751,131	27,112,965
Total quoted financial assets	<u>26,751,131</u>	<u>27,112,965</u>
Unquoted financial assets		
Shares	4,126,605	1,414,389
Total unquoted financial assets	<u>4,126,605</u>	<u>1,414,389</u>
Total financial assets at fair value through other comprehensive income	<u>30,877,736</u>	<u>28,527,354</u>

- 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 1,117,743 as of 31 December 2017 (2016: JD 141,871).
- Dividends received from financial assets at fair value through other comprehensive income amounted to JD 938,772 as of 31 December 2017 (2016: JD 1,271,838).
- Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income sold during 2017 amounted to JD 10,800.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(9) DIRECT CREDIT FACILITIES AND FINANCING, NET

	2017 JD	2016 JD
Consumer lending		
Overdrafts	11,727,365	11,197,498
Loans and bills *	346,626,917	158,578,627
Credit Cards	7,967,050	6,103,074
Residential mortgages	582,624,848	301,185,746
Corporates		
Overdrafts	121,778,528	141,235,650
Loans and bills *	835,326,438	707,922,724
Small and medium enterprises lending "SMEs"		
Overdrafts	37,256,005	30,787,743
Loans and bills *	94,077,515	75,464,746
Lending to governmental sectors	135,307,843	26,848,760
Total	2,172,692,509	1,459,324,568
Less: Suspended interest, and returns	16,068,570	15,189,919
Less: Allowance for impairment losses	72,295,950	58,468,561
Direct credit facilities, returns, net	2,084,327,989	1,385,666,088

* Net of interest and returns and commissions received in advance amounted to JD 1,874,992 as at 31 December 2017 (2016: JD 761,780).

- At 31 December 2017, non-performing credit facilities and financing amounted to JD 107,481,008 (2016: JD 99,353,061) representing 4.95% (2016: 6.81%) of gross facilities and financing granted.
- At 31 December 2017, non-performing credit facilities and financing, net of suspended interest and returns, amounted to JD 91,412,438 (2016: JD 84,163,142), representing 4.24% (2016: 5.83 %) of gross facilities and financing granted after excluding the suspended interest and returns.
- At 31 December 2017, credit facilities and financing granted to the Government of Jordan or granted by the government amounted to JD 107,331,399 (2016: JD 69,910), representing 4.94% (2016: 0.005%) of gross facilities and financing granted.
- Islamic financing amounted to JD 678,302,346 representing 31.22% of the balance of client gross facilities and financing as of 31 December 2017.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Allowance for impairment losses

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

	Consumer	Residential mortgages	Corporate	SMEs	Banks and financial institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017 -						
At 1 January 2017	4,703,668	3,793,242	45,038,645	1,397,828	3,535,178	58,468,561
Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank	1,108,733	-	7,957,745	-	-	9,066,478
Recovery from subsidiaries	-	-	(843,358)	-	-	(843,358)
Charged (recovered) during the year	1,807,673	(90,937)	10,719,216	2,793,333	-	15,229,285
Amounts written off	(1,982)	(2,213)	(9,568,843)	(51,978)	-	(9,625,016)
At 31 December 2017	7,618,092	3,700,092	53,303,405	4,139,183	3,535,178	72,295,950
Watch list allowance	203,594	10,307	1,420,194	36,630	-	1,670,725
Specific impairment on individual customer – non performing	7,414,498	3,689,785	51,883,211	4,102,553	3,535,178	70,625,225
At 31 December 2017	7,618,092	3,700,092	53,303,405	4,139,183	3,535,178	72,295,950
2016 -						
At 1 January 2017	3,130,891	2,067,192	44,863,209	1,082,769	3,550,678	54,694,739
Charged (recovered) during 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

Allowance for impairment related to non-performing credit facilities and financing that was settled or collected amounted to JD 10,017,622 as of 31 December 2017 (2016: JD 7,810,323).

During 2017, direct credit facilities and financing amounting to JD 9,996,431 have been written off in accordance with the Board of Directors' decision in this regards (2016: JD 5,251,872).

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Suspended interest and returns

The movement on the suspended interest and returns is as follows:

	Consumer JD	Residential mortgages JD	Corporate JD	SMEs JD	Banks and financial institutions JD	Total JD
2017 -						
At 1 January 2017	1,190,119	4,440,522	8,983,839	459,877	115,562	15,189,919
Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank	150,326	-	489,084	-	-	639,410
Add: Suspended interest and return during the year	618,502	707,304	1,312,477	325,494	-	2,963,777
Less: interest and return transferred to income on recovery	244,417	301,456	1,756,265	50,983	-	2,353,121
Less: interest and return written off	53,122	36,846	250,134	31,313	-	371,415
At 31 December 2017	1,661,408	4,809,524	8,779,001	703,075	115,562	16,068,570
2016 -						
At 1 January 2016	678,174	1,027,851	10,828,783	365,135	115,562	13,015,505
Add: Suspended interest and return during the year	735,899	3,898,867	2,230,064	211,634	-	7,076,464
Less: interest and return transferred to income recovery	177,532	466,144	3,246,119	80,096	-	3,969,891
Less: interest and return 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

(10) FINANCIAL ASSETS HELD AT AMORTIZED COSTS, NET

	2017 JD	2016 JD
Quoted Financial Assets		
Foreign treasury bonds	33,352,441	3,604,961
Corporate debt securities	46,058,847	20,048,090
Unquoted Financial Assets		
Governmental guaranteed bonds	496,187,965	423,564,028
Corporate debt securities	43,487,500	33,236,250
Total financial assets at amortized cost	619,086,753	480,453,329
Impairment losses*	1,390,625	843,125
Total financial assets at amortized cost, net	617,696,128	479,610,204
Analysis of debt instruments:		
Fixed rate	618,000,425	467,746,496
Floating rate	1,086,328	12,706,833
Total	619,086,753	480,453,329

- Bonds' maturity ranges from one month to ten years, and have fixed payments.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

* The movement on the impairment losses is as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Beginning balance	843,125	250,000
Additions	547,500	593,125
Ending balance	<u>1,390,625</u>	<u>843,125</u>

(11) INVESTMENT IN ASSOCIATE

Company name	Country of residence	Ownership percentage	Nature of the activity	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD	JD	JD	JD
Jordan Fertilizer Processing Company	Jordan	25%	Industrial	377,262	-

The movement in the value of the investment in the associate is as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank	370,362	-
Share of profit for the year	16,900	-
Cash dividends received	(10,000)	-
Balance at the end of the year	<u>377,262</u>	<u>-</u>

Share of the assets and liabilities of the associate:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Total assets	1,905,096	-
Total liabilities	396,052	-
Net assets	<u>1,509,044</u>	<u>-</u>

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(12) PROPERTY AND EQUIPMENT, NET

	Lands	Buildings	Equipment furniture and Fixtures	Vehicles	Computers	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017 -						
Cost:						
At 1 January 2017	14,761,236	9,138,250	28,324,870	851,076	6,940,677	60,016,109
Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank*	4,893,557	13,403,439	11,281,916	302,944	2,793,001	32,674,857
Additions	1,023,795	107,572	6,482,861	396,000	2,623,107	10,633,335
Disposals	-	(19,459)	(705,025)	(345,523)	(348,948)	(1,418,955)
At 31 December 2017	20,678,588	22,629,802	45,384,622	1,204,497	12,007,837	101,905,346
Accumulated depreciation:						
At 1 January 2017	-	5,587,863	11,047,674	555,406	4,446,863	21,637,806
Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank	-	899,596	6,530,073	156,748	1,617,349	9,203,766
Depreciation charge during the year	-	431,679	4,629,830	149,812	1,615,245	6,826,566
Disposals	-	(17,033)	(391,576)	(229,763)	(344,836)	(983,208)
At 31 December 2017	-	6,902,105	21,816,001	632,203	7,334,621	36,684,930
Net book value of property and equipment	20,678,588	15,727,697	23,568,621	572,294	4,673,216	65,220,416
Advance payments on purchase of property and equipment**	196,000	-	5,110,813	-	440,831	5,747,644
Net book value of property and equipment at						
31 December 2017	20,874,588	15,727,697	28,679,434	572,294	5,114,047	70,968,060

* This item represents the difference between the book value and fair value resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank (Note 42).

** Includes an advance payment amounted to JD 1,070,727 resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

	Lands	Buildings	Equipment furniture and Fixtures	Vehicles	Computers	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2016 -						
Cost:						
At 1 January 2017	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 2017	14,761,236	9,138,250	28,324,870	851,076	6,940,677	60,016,109
Accumulated depreciation:						
At 1 January 2017	-	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

Fully depreciated property and equipment (which are still in use) amounted to JD 10,508,522 as of 31 December 2017 (2016: JD 5,715,650).

(13) INTANGIBLE ASSETS, NET

	Computer Software	Bank license (fair value)*	Goodwill*	Other*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2017 -					
At 1 January 2017	5,891,223	-	-	-	5,891,223
Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank*	1,742,566	9,928,000	1,380,512	3,749,000	16,800,078
Additions	1,760,039	-	-	-	1,760,039
Amortization during the year	(2,881,268)	-	-	(624,833)	(3,506,101)
At 31 December 2017	6,512,560	9,928,000	1,380,512	3,124,167	20,945,239
2016 -					
At 1 January 2016	5,510,032	-	-	-	5,510,032
Additions	3,065,622	-	-	-	3,065,622
Amortization during the year	(2,684,431)	-	-	-	(2,684,431)
At 31 December 2016	5,891,223	-	-	-	5,891,223

* These items represent intangible assets resulting from the Group's acquisition of Safwa Islamic Bank during 2017. In addition, intangible asset- other- represents the fair value of customers' deposits as an intangible asset resulting from the purchase price allocation of Safwa Islamic Bank (Note 42).

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(14) OTHER ASSETS

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Accrued interest income and returns	10,592,220	12,489,727
Prepaid expenses	3,803,129	1,751,776
Assets obtained by the Bank by calling upon collateral*	31,992,554	27,414,157
Cheques and transfers under collection	18,434	14,180
Clearing Cheques	161,360	969,066
Paid guarantees margins	5,174,311	3,913,074
Discounted commercial papers	6,793,343	708,000
Others	3,766,412	2,876,853
Total	<u>62,301,763</u>	<u>50,136,833</u>

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
At 1 January	27,414,157	31,729,039
Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank	3,969,355	-
Additions	4,110,783	687,336
Disposals	(1,748,273)	(4,252,116)
Impairment on repossessed assets	(1,753,468)	(750,102)
At 31 December	<u>31,992,554</u>	<u>27,414,157</u>

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Beginning balance	1,593,330	843,228
Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank	343,441	-
Charge for the year	1,753,468	750,102
Ending balance**	<u>3,690,239</u>	<u>1,593,330</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.

** Impairment loss on repossessed assets amounted to JD 1,080,879 as of 31 December 2017, and impairment loss on repossessed assets held for a period over 4 years amounted to JD 2,609,360 as of 31 December 2017.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(15) BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS DEPOSITS

	2017			2016		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	28	34,416,840	34,416,868	103,906	47,367,182	47,471,088
Term deposits	3,000,000	21,457,052	24,457,052	13,036,388	62,600,432	75,636,820
Total	3,000,028	58,873,920	58,873,920	13,140,294	109,967,614	123,107,908

(16) CUSTOMERS' DEPOSITS

	Consumer	Corporate	SMEs	Governmental sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2017 -					
Current accounts and demand deposits	254,620,894	231,955,524	71,692,522	3,873,495	562,142,435
Saving accounts	512,087,556	10,128,781	6,327,419	17,110,550	545,652,306
Term and notice deposits	795,684,084	328,202,529	91,862,127	184,661,100	1,400,409,840
Certificates of deposit	153,655,116	15,379,000	6,097,224	8,000,000	183,131,340
Total	1,716,047,650	585,663,834	175,979,292	213,645,145	2,691,335,921
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	11,796,862	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

- Governmental institutions' deposits amounted to JD 213,645,145 as of 31 December 2017 (2016: JD 221,796,014) representing 7,94% (2016: 11.95%) of total customers' deposits.
- Non-interest or non- returns bearing deposits amounted to JD 573,155,164 as of 31 December 2017 (2016: JD 392,239,538) representing 21,30% (2016: 21,12%) of total customers' deposits.
- Restricted deposits amounted to JD 1,068,100 as of 31 December 2017 (2016: JD 566,507) representing 0,04% (2016: 0.03%) of total customers' deposits.
- Dormant accounts amounted to JD 65,946,533 as of 31 December 2017 (2016: JD 45,028,169) representing 2,45% (2016: 2.43%) of total customers' deposits.
- Customers' deposits amounted to JD 647,921,139 representing the joint investment of customers as of 31 December 2017.

(17) MARGIN ACCOUNTS

	2017	2016
	JD	JD
Margins on direct credit facilities	98,837,068	82,585,366
Margins on indirect credit facilities	101,187,443	83,060,034
Margin dealings	4,015,146	5,106,982
Others	6,049,053	5,411,106
Total	210,088,710	176,163,488

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(18) LOANS AND BORROWINGS

	Amount	No. of total payments		Payment frequency	Collaterals	Interest rate
		Total no. of payments	Remaining payments			
2017 -	JD					
Central Bank Of Jordan Borrowing	28,717,090	4,595	3,118	Monthly	Bank Promissory	1.00% - 2.75%
Central Bank Of Jordan Borrowing	312,500	16	15	Quarterly	Bank Promissory	2.25%
Central Bank Of Jordan Borrowing	1,677,508	4	4	One payment	Bank Promissory	1.75%
Central Bank Of Jordan Borrowing	110,008	4	3	Annual	Bank Promissory	2.00%
International Bank for Reconstruction and Development	6,000,000	40	40	Semi-annual from 15/9/2018	Bank Promissory	Libor 6 months + 1.8%
Arab Fund To Support Private Sector	2,790,000	15	14	Semi - annual	Bank Promissory	2.50%
Arab Fund To Support Private Sector	1,589,151	84	84	Semi - annual	Bank Promissory	3.00%
The European Bank for Reconstruction and Development	6,578,571	6	6	Semi - annual	Bank Promissory	5.25%
Jordan Mortgage Refinance Company	40,000,000	4	4	One payment	Bank Promissory	4.50% - 6%
Other	437,167	48	47	Monthly, quarterly	Bank Promissory	6%
Total	88,211,995					
	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	58	54	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	15	15	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					

- 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.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(19) SUNDRY PROVISIONS

	Balance at 1 January JD	Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank JD	Utilized during the year JD	Transferred to income JD	Balance at 31 December JD
2017 -					
Provision for end of service indemnity	-	23,818	-	-	23,818
Lawsuits provision and contingent liabilities	42,516	60,785	112,496	(5,000)	210,797
Total	42,516	84,603	112,496	(5,000)	234,615
2016 -					
Lawsuits provision and contingent liabilities	11,750	-	37,266	(6,500)	42,516
Total	11,750	-	37,266	(6,500)	42,516

(20) INCOME TAX

a- Income Tax liabilities

The movements on the income tax liability is as follows:

	2017 JD	2016 JD
At 1 January	10,595,594	12,546,094
Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank	2,438,733	-
Income tax paid	(17,920,819)	(15,288,563)
Provision for income tax for the year	17,226,452	13,335,979
Provision for income tax for previous years	2,433,912	2,084
At 31 December	14,773,872	10,595,594

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

	2017 JD	2016 JD
Current year provision for income tax	17,226,452	13,335,979
Provision for income tax for previous years	2,433,912	2,084
Amortization of deferred tax assets	(2,314,903)	(845,700)
	17,345,461	12,492,363

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

b- Deferred tax Assets / liabilities

The details of this item is as follows:

a- Deferred tax assets

<u>Accounts included</u>	2017				2016	
	Balance at	Resulting	Released	Additions	Balance at	Deferred
	1 January	from the	during the	during the	31 December	Tax
	JD	Safwa Islamic Bank	year	year	JD	JD
Unrealized losses from financial assets at fair value through other comprehensive income	866,096	-	1,694,934	1,289,623	460,785	731,010
Unrealized losses from financial assets at fair value through profit or loss	187,269	-	319,098	564,036	432,207	(31,644)
Provision for credit facilities and financing watch list	1,046,169	-	226,579	555,666	1,375,256	481,340
Provision for repossessed assets	1,593,330	343,441	-	1,753,468	3,690,239	1,291,583
Bonus allowances	-	-	-	2,549,468	2,549,468	892,314
Capital maintenance expenditures 2012	-	-	-	231,248	231,248	80,937
Capital maintenance expenditures 2013	-	-	-	129,515	129,515	45,330
Legal cases provision	-	60,785	-	150,012	210,797	73,779
Credit facilities and financing provision	-	-	-	1,182,598	1,182,598	413,909
General provision	-	-	-	349,106	349,106	122,187
Provision for end of service indemnity	-	23,818	-	-	23,818	8,336
Legal fees	-	1,500,000	-	-	1,500,000	450,000
Total	3,692,864	1,928,044	2,240,611	8,754,740	12,135,037	4,559,081

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>Assets</u>	<u>Assets</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
At 1 January	1,602,674	255,268
Resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank	599,815	-
Additions	2,894,248	1,682,986
Released	<u>(537,656)</u>	<u>(335,580)</u>
At 31 December	<u>4,559,081</u>	<u>1,602,674</u>

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Accounting profit	52,144,544	41,728,185
Non-taxable profit	(7,988,082)	(6,792,458)
Nondeductible expenses	7,593,115	4,395,990
Losses over previous years	<u>(115,004)</u>	<u>-</u>
Taxable profit	<u>51,634,573</u>	<u>39,331,717</u>
Effective income tax rate	33.26%	29.94%
Statutory income tax rate	35%	35%

A final settlement was reached with the Income Tax Department on the results of the Bank Al Etihad until 2014. The Bank submitted the tax return for the year 2016 and 2015. The Income Tax Department did not review the accounting records for the year 2016. And the files of 2016 are under audit and no final decision has been reached as of the date of financial statement preparation.

A final clearance for Safwa Islamic Bank (Subsidiary) has been reached up to the year 2013. Moreover, the Company has filed its income tax return for the year 2014, 2015 and 2016. Also, the Income and Sales Tax Department has reviewed the tax return for the year 2014 and 2015 and a primary decision has been issued but it is still in the objective phase.

A final settlement for Al – Etihad for Financial Brokerage 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.

(21) OTHER LIABILITIES

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Accrued interest expense	21,748,139	11,366,578
Interest and commissions received in advance	1,205,293	1,410,646
Accounts payable	194,978	279,165
Accrued expenses	6,633,949	4,406,734
Incoming transfers	9,367	21,200
Manager checks	4,172,457	4,532,524
Balance of the investment risk review fund	5,344,209	-
Others	10,936,795	3,967,392
Total	<u>50,245,187</u>	<u>25,984,239</u>

(22) PAID IN CAPITAL AND SHARE PREMIUM

Paid in capital

The authorized and paid in capital amounted to JD 160,000,000 divided into 160,000,000 shares at a par value of JD 1 per share as of 31 December 2017.

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 May 2017.

Share premium

Share premium amounted to JD 80,213,173 as at 31 December 2017 (31 December 2016: JD 71,463,173). The accumulated balance of the share premium represents the difference between the issuing price and the par value of the shares issued.

(23) 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 represents general banking risk reserves according to the regulations of the Central Bank of Jordan.

Law restricts the use of the following reserves:

Description	2017	2016	Restriction Law
	JD	JD	
General banking risk reserve	14,034,670	14,730,577	Central Bank of Jordan
Statutory reserve	42,668,849	37,340,305	Corporate and Banking Law
Fair value reserve	1,191,589	1,555,417	Central Bank of Jordan and Jordan Securities Commission

(24) PROPOSED DIVIDENDS

The Board of Directors proposed cash dividends amounted to 10% of paid in capital, equivalent to JD 16,000,000 (2016: 10% of paid in capital equivalent to JD 12,500,000).

The distributable profit amounted to JD 30 Million.

(25) FAIR VALUE RESERVE

The movement is as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Balance at 1 January	1,555,417	1,382,375
Unrealized loss	(1,523,260)	(470,535)
Deferred tax assets	41,689	501,706
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	1,117,743	141,871
Balance at 31 December	1,191,589	1,555,417

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(26) RETAINED EARNINGS

	2017	2016
	JD	JD
Balance at 1 January	35,055,974	28,071,408
Profit for the year	31,364,269	29,235,822
Realized loss from the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(1,117,743)	(141,871)
Transfer to reserves	(8,971,844)	(9,609,385)
Distributed dividends	(12,500,000)	(12,500,000)
Capital increase fees	(587,303)	-
Balance at 31 December	43,243,353	35,055,974

Retained earnings balance contains an amount of JD 538,490 that represents unrealized losses from revaluation of financial assets at fair value through profit and loss.

(27) PARTLY OWNED SIGNIFICANT SUBSIDIARIES

1. Percentage owned by non- controlling

Company name	Country	Ownership percentage	Activity nature	Distribution
Safwa Islamic Bank	Jordan	64,16%	Provides all financial, banking and investment services according to Islamic Sharia	-
Al-EtiHAD Islamic Investment Company	Jordan	42%	Objective of the Company is to own shares and bonds of Companies.	-

2. Following are the selected financial information for the significant subsidiaries including non- controlling interest:

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

A. Financial statements of the subsidiaries before cancellation of the corresponding transactions as of 31 December 2017:

	Safwa Islamic Bank (Subsidiary of Al- Etihad Islamic Investment Company)
	<u>31 December 2017</u>
	JD
Financial assets	926,008,691
Other assets	<u>30,723,486</u>
Total assets	<u>956,732,177</u>
Financial liabilities	<u>796,612,440</u>
Other liabilities	<u>21,974,247</u>
Total liabilities	<u>818,586,687</u>
Equity	<u>138,145,490</u>
Total liabilities and equity	<u>956,732,177</u>
Non- controlling interest	<u>88,355,989</u>
Non- controlling interests share of Al-Etihad Islamic Investment Company losses*	<u>(468,004)</u>
Total non- controlling interest	<u>87,887,985</u>

B. Condensed income statement of the subsidiaries before cancellation of the corresponding transactions for the year ended 31 December 2017:

	Safwa Islamic Bank (Subsidiary of Al- Etihad Islamic Investment Company)
	<u>31 December 2017</u>
	JD
Gross income	36,149,557
Profit for the year	<u>5,713,955</u>
Total comprehensive income	<u>5,713,379</u>
Non- controlling interest	<u>3,665,665</u>
Non- controlling interest share of Al-Etihad Islamic Investment Company losses for the year ended 31 December 2017*	<u>(231,221)</u>
Total non- controlling interest	<u>3,434,444</u>

* Total assets for Al-Etihad Islamic Investment Company amounts to JD 113,039,028 which represents the investment in the subsidiary Safwa Islamic Bank as of 31 December 2017. Total liabilities amounts to JD 1,112,296. The company recorded a total loss of JD 550,525 and equity amounted to JD 111,924,732 for the year ended 31 December 2017.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(28) INTEREST INCOME AND RETURNS

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Direct credit facilities and financing		
Consumer lending		
Overdrafts	1,040,007	1,131,321
Loans and bills	28,803,199	12,801,988
Credit cards	1,304,124	1,077,190
Residential mortgages	41,830,891	17,523,682
Corporate lending		
Overdrafts	9,652,680	9,952,070
Loans and bills	57,323,240	43,773,803
Small and medium enterprises lending		
Overdrafts	2,897,509	2,258,929
Loans and bills	7,415,507	5,860,483
Public and governmental sectors	7,343,783	1,430,166
Balances at Central Banks	872,863	973,151
Balances at banks and financial institutions	1,955,179	197,748
Financial assets at fair value through profit or loss	415,970	606,356
Financial assets at amortized cost	25,661,508	27,505,494
Documents discounted interests based on letter of credits	<u>342,573</u>	<u>85,262</u>
Total	<u>186,859,033</u>	<u>125,177,643</u>

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(29) INTEREST EXPENSE

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	1,354,308	1,213,156
Customers' deposits -		
- Current accounts and demand deposits	1,071,645	610,128
- Saving accounts	6,453,230	3,804,552
- Term and notice deposits	49,130,145	29,164,569
- Certificates of deposits	5,706,236	3,222,212
Margin accounts	2,776,029	2,405,119
Loans and borrowings	2,597,660	1,353,468
Deposits guarantee fees	3,079,806	3,367,898
Total	<u>72,169,059</u>	<u>45,141,102</u>

(30) NET COMMISSION INCOME

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Commission income -		
Direct credit facilities and financing	4,748,536	3,596,777
Indirect credit facilities and financing	9,956,637	7,788,608
Other	7,434,979	4,115,738
Less: commission expense	(741,107)	(623,798)
Net Commission income	<u>21,399,045</u>	<u>14,877,325</u>

(31) GAIN FROM FOREIGN CURRENCIES

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Trading in foreign currencies	2,729,208	1,930,678
Revaluation of foreign currencies	2,796,196	1,311,825
Total	<u>5,525,404</u>	<u>3,242,503</u>

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

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

	Realized gain (loss)	Unrealized gain	Dividends income	Total
	JD	JD	JD	JD
2017 -				
Treasury bills and bonds	115,960	-	-	115,960
Corporate shares	2,617,768	(46,304)	194,806	2,766,270
Investment fund	-	478,511	-	478,511
Financial derivatives	(2,382)	-	-	(2,382)
Total	2,731,346	432,207	194,806	3,358,359
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	(97,558)	-	-	(97,558)
Total	(53,605)	187,269	163,814	297,478

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

	2017	2016
	JD	JD
Dividends income	938,772	1,271,838

(34) OTHER INCOME

	2017	2016
	JD	JD
Safety deposit box rental income	124,535	86,867
Dormant accounts	85,121	58,955
Bonded warehouse revenue	321,029	406,693
Recoveries from amounts written-off	375,292	354,886
Income from disposed of investments	120,000	-
Others	175,452	70,740
Total	1,201,429	978,141

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(35) EMPLOYEES' EXPENSES

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Salaries and benefits	31,252,997	19,346,982
Bank's contribution to social security	3,342,818	2,005,456
Bank's contribution to saving fund	1,280,000	1,146,024
Medical expenses	1,403,009	796,972
Per diems	329,732	146,184
Training	812,160	480,567
Uniforms	27,317	32,989
Selling expenses	1,211,172	860,920
Employees' life insurance expense	200,644	150,357
Other	120,990	-
Total	39,980,839	24,966,451

(36) OTHER EXPENSES

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Post, telephone telex and swift	2,053,363	1,302,990
Stationary and printing	1,249,199	791,303
Rent	3,511,546	1,859,760
Water, electricity and fuel expense	1,461,754	1,285,978
Maintenance	5,634,548	3,754,556
Insurance	713,005	238,334
Consulting and professional fees	2,430,230	3,155,801
Licenses and governmental fees	1,479,558	650,045
Losses from disposal of fixed assets	268,463	202,741
Board of Directors' transportation and fees	1,244,851	763,447
Advertising	4,731,743	2,851,155
Donations and subscriptions	667,894	492,432
Board of Directors' remuneration	110,000	55,000
Others	1,477,930	669,543
Total	27,034,084	18,073,085

(37) EARNINGS PER SHARE

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Profit for the year (JD)	31,364,269	29,235,822
Weighted average number of shares (share)	150,364,284	125,000,000
	<u>JD/ Fills</u>	<u>JD/ Fills</u>
Basic and diluted earnings per share	0.209	0.234

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(38) CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2017 JD	2016 JD
Cash and balances with Central Bank maturing within 3 months	338,311,743	281,844,459
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	326,075,874	258,889,861
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	55,873,920	123,107,908
Less: Restricted cash balances	8,497,494	8,616,845
Total	600,016,203	409,009,567

(39) FINANCIAL DERIVATIVE INSTRUMENTS

				Par value maturity			
	Positive fair value	Negative fair value	Total notional amount	Within 3 months	3 – 12 months	1 – 3 years	More than 3 years
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017 -							
Customers' purchased forward agreements	153,362	136,895	36,066,406	25,565,776	7,600,950	2,899,680	-
Purchased foreign currencies contracts	849	19,841	9,926,000	3,545,000	-	6,381,000	-
Banks' purchased forward agreements	201,832	79,068	80,534,667	80,534,667	-	-	-
2016 -							
Customers' 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 foreign currencies contracts	-	3,616	7,090,000	-	-	-	7,090,000

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

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(40) RELATED PARTY TRANSACTIONS

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

Company name	Ownership	Paid-in capital	
		2017 JD	2016 JD
Al-EtiHAD Islamic Investment Company	58%	113,039,028	300,000
Safwa Islamic Bank	35.8%	100,000,000	-
Al- EtiHAD for Financial Brokerage Services Co. Ltd	100%	5,000,000	5,000,000
Al- EtiHAD for Financial Leasing Co. Ltd	100%	5,000,000	5,000,000

The Bank entered into transactions with major shareholders, directors, senior management in the ordinary course of business at commercial interest, returns 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	2017 JD	2016 JD
<u>Financial position items:</u>						
Credit facilities and financing	1,515,921	2,744,493	1,000,000	41,764,759	47,025,173	43,779,475
Deposits	7,885,865	1,637,336	3,254,953	15,136,541	27,914,695	31,184,716
Deposits at banks and financial institutions	-	-	33,281	-	33,281	-
<u>Off balance items:</u>						
Letters of credit	-	-	-	247,157	247,157	840,619
Acceptance	-	-	-	145,024	145,024	18,930
Letters of guarantee	12,962	-	778,000	3,641,667	4,432,629	9,251,675
<u>Income statements items</u>						
Interest, returns and commission income	94,071	92,470	9,588	3,417,234	3,613,368	3,012,527
Interest and commission expense	457,271	63,936	466,083	213,552	1,200,842	320,538
<u>Other information</u>						
Watch list facilities and financing	-	-	-	1,917	1,917	-
Non-performing facilities and financing	-	-	-	-	-	1,909
Impairment provision of credit facilities and financing watch list	-	-	-	31	31	-
Provisions of non-performing loans	-	-	-	-	-	1,393
Suspended interest and returns	-	-	-	-	-	346

Highest interest income rate 17% (Overdrawn Accounts)

Lowest interest income rate 3.5%

Highest interest expense rate 4.75%

Lowest interest expense rate 0.5%

Highest commission income rate 1%

Lowest commission income rate 0%

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Compensation of the key management personnel is as follows:

	<u>2017</u> JD	<u>2016</u> JD
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management	5,375,095	2,804,582
Board of directors transportation and fees	<u>1,302,777</u>	<u>818,447</u>
	<u>6,677,872</u>	<u>3,623,029</u>

(41) FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Book Value</u> JD	<u>Fair Value</u> JD	<u>Book Value</u> JD	<u>Fair Value</u> JD
Financial assets at amortized cost	617,696,128	624,646,198	479,610,204	484,935,398
Direct credit facilities	2,084,327,989	2,100,310,512	1,385,666,088	1,392,637,133
Banks and financial institutions deposits	58,873,920	58,985,911	123,107,908	123,180,510
Customers' deposits	2,691,335,921	2,712,076,501	1,856,773,606	1,867,679,254
Loans and Borrowings	88,211,995	89,101,327	56,869,246	57,251,528

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

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(42) PURCHASE OF CONTROLLING INTEREST AT SAFWA ISLAMIC BANK

The subsidiary Al-EtiHAD Islamic Investment Company which is owned by Bank Al Etihad by 58% acquired a controlling interest of 61.8% during January 2017 in Safwa Islamic Bank against JD 113,000,000. Since the Bank controls the subsidiary and Safwa Islamic Bank, their accounts were consolidated in the consolidated financial statement of the Group. Purchase price allocation has been completed during 2017 and the effect has been reflected on the Group's consolidated financial statements.

The schedule below summarizes the fair value for the assets and liabilities of Safwa Islamic Bank at the date of acquisition (3 January 2017) after making some adjustments on the financial statements to match the accounting policies implemented by Bank Al-EtiHAD:

	Book value	Fair value adjustments	Fair value
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Bank	204,028,358	-	204,028,358
Balances at banks and financial institutions	28,530,937	-	28,530,937
Deposits at banks and financial institutions	5,092,827	-	5,092,827
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,695,710	-	1,695,710
Financial assets held at amortized cost, net	47,904,288	-	47,904,288
Investments in associate	370,362	-	370,362
Direct credit facilities and financing, net	600,599,852	-	600,599,852
Property and equipment, net	21,778,480	2,763,337	24,541,817
Intangible assets	1,742,566	-	1,742,566
Deferred tax assets	599,815	-	599,815
Other assets	6,569,373	-	6,569,373
Total Assets	918,912,568	2,763,337	921,675,905
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	2,142,078	-	2,142,078
Customers' deposits	756,257,366	-	756,257,366
Margin accounts	8,224,198	-	8,224,198
Sundry provisions	84,603	-	84,603
Income tax liabilities	2,438,733	-	2,438,733
Other liabilities	17,333,479	-	17,333,479
Total Liabilities	786,480,457	-	786,480,457
Net assets acquired	132,432,111	2,763,337	135,195,448
Less: Bank Al-EtiHAD's share of the account paid	-	-	(65,562,636)
Less: non-controlling interest	-	-	(84,690,324)
Intangible assets resulting from acquisition *	-	-	15,057,512
Details of this item is as follows:	JD		
Safwa Islamic Bank license**	9,928,000		
Customers' deposits**	3,749,000		
Goodwill **	1,380,512		
	15,057,512		
Cash flow analysis at acquisition:			
Net cash acquired from the subsidiary	230,417,217		
Net cash paid	(65,562,636)		
Net cash flow	164,854,581		

****** The Bank recorded the business combination of Safwa Islamic Bank's assets and liabilities at fair value, after completion the purchase price allocation of the acquisition in accordance with International Financial Reporting Standard (3) and intangible assets were recognized and recorded (note 13).

Impairment of intangible assets with indefinite life

Management believes that there is no impairment of intangible assets with indefinite life during 2017.

Significant assumptions used in the calculation

The projected discounted cash flow assumption was used to calculate the fair value.

(43) 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 the banks' policies and procedures or the principles determined by the regulatory bodies.

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 this 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.

(44/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 suspended interest and returns and before collaterals and other mitigating items):

	2017 JD	2016 JD
Financial position items		
Balances at Central Bank	282,485,418	247,753,406
Balances at banks and financial institutions	326,075,874	258,889,861
Deposits at banks and financial institutions	8,325,098	-
Credit facilities and financing		
Consumer lending	357,041,832	169,985,412
Residential mortgages	574,115,232	292,951,982
Large corporations	891,371,820	791,485,150
Small and medium enterprises	126,491,262	104,394,784
Lending to governmental sectors	135,307,843	26,848,760
Bonds and treasury bills:		
Within financial assets at fair value through profit or loss	-	17,751,799
Within financial assets at amortized cost	617,696,128	479,610,204
Other assets	27,757,157	22,290,452
Total	3,346,667,664	2,411,961,810
Off-statement of financial position items		
Letters of guarantee	178,422,988	167,563,148
Letters of credit	162,215,287	200,343,907
Acceptances	182,116,425	128,915,147
Irrevocable commitments to extend credit	212,326,848	186,011,713
Total off-statement of financial position items	735,081,548	682,833,915
Total	4,081,749,212	3,094,795,725

The table above represents the maximum exposure to credit risks for the Bank at 31 December 2017 and 2016 before taking into consideration collaterals and other credit risks mitigating items.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

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

	Retail consumer	Residential mortgages	Corporate	SMEs	Governmental sectors	Banks and other financial institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017-							
Low risk	18,415,967	2,774,212	27,431,855	19,332,569	891,907,888	-	959,862,491
Acceptable risk	341,892,784	551,598,526	798,906,186	102,207,337	61,393,270	412,157,061	2,268,155,164
Watch list **	2,695,748	10,641,001	84,596,288	1,600,484	-	-	99,533,521
Non performing:							
Substandard	826,026	1,781,587	5,000	51,183	-	-	2,663,796
Doubtful	1,397,509	2,160,280	7,049,790	2,963,826	-	-	13,571,405
Loss	7,527,668	14,508,694	60,304,955	5,253,750	-	3,650,740	91,245,807
Total	372,755,702	583,464,300	978,294,074	131,409,149	953,301,158	415,807,801	2,435,032,184
Less:							
Suspended interest and returns	1,661,408	4,809,524	8,779,001	703,075	-	115,562	16,068,570
Provision for impairment losses	7,618,092	3,700,092	53,303,405	4,139,183	-	3,535,178	72,295,950
Net	363,472,202	574,954,684	916,211,668	126,566,891	953,304,158	412,157,061	3,346,667,664
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	-	-	9,348,481
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

* Credit exposures include credit facilities and financing, 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 496,187,965 rated at BB- and banks deposits amounting to JD 282,485,418 rated at BB-.
- Credit exposures for banks and financial institutions and banks deposits include JD 49,537,515 rated between AAA and AA-.
- Credit exposures for banks and financial institutions and banks deposits include JD 182,930,111 rated between A+ and A-.
- Credit exposures for banks and financial institutions and banks deposits include JD 77,462,148 rated between BBB+ and B-.
- Credit exposures for banks and financial institutions and banks deposits include JD 56,109 rated B-.
- Credit exposures for banks and financial institutions and banks deposits include JD 24,415,089 not rated.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Distribution of collaterals measured at fair value over credit facilities and financing:

	Consumer JD	Residential mortgages JD	Corporate JD	SMEs JD	Total JD
2017 -					
Low risk	18,415,967	2,774,212	27,431,855	19,332,569	67,954,603
Acceptable risk	359,435,077	280,128,264	228,724,474	62,727,714	931,015,529
Watch list	957,624	2,284,422	13,899,286	742,934	17,884,266
Non performing:					
Substandard	277,985	1,393,004	5,000	-	1,675,989
Doubtful	551,249	1,771,097	1,340,791	1,394,038	5,057,175
Loss	2,849,560	7,471,750	24,505,300	2,532,997	37,359,607
Total	382,487,462	295,822,749	295,906,706	86,730,252	1,060,947,169
Comprising of:					
Cash margin	18,471,411	2,774,212	27,599,793	19,794,124	68,639,540
Letters of guarantee	-	-	1,078,987	3,764,737	4,843,724
Real estate	230,727,626	292,972,687	228,365,268	55,512,424	807,578,005
Traded equities	1,705,012	-	22,769,113	2,005,336	26,479,461
Vehicles and machinery	131,583,413	75,850	16,093,545	5,653,631	153,406,439
2016 -					
Low risk	15,064,693	-	10,692,156	15,153,396	40,910,245
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	681,067,480
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	-	10,883,640	3,425,820	39,463,569

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

Rescheduled Debts:

Rescheduled debts are debts, which have been previously classified as non-performing, credit facilities and financing, then excluded from the non-performing credit facilities and financing because of a rescheduling process, and then classified as watch list. The total of such facilities amounted to JD 46,947,958 as at 31 December 2017, compared to JD 31,288,700 as at 31 December 2016. The balance of rescheduled debts represent the debts which have been rescheduled whether it is still classified as watch list or reclassified as performing

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Restructured Debts:

Restructuring process refers to re-organizing the credit facilities and financing standing in respect of adjusting premiums, extending the life of the credit facilities and financing, postponing some premiums or extending the grace period etc, and then classifying such facilities as watch list during 2017. However, the total of such facilities and financing amounts to JD 32,957,301 as at 31 December 2017 compared to JD 2,258,424 as at 31 December 2016 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:

<u>Risk Rating Class</u>	<u>External rating agency</u>	<u>Included in financial assets held at amortized cost</u>
		JD
AA+	S&P	29,765,384
AA	S&P	709,390
AA-	S&P	1,066,008
A+	S&P	4,166,926
A	S&P	9,120,409
A-	S&P	8,511,226
BBB+	S&P	10,826,713
BBB	S&P	2,529,483
BB+	S&P	3,188,348
BB-	S&P	3,587,058
B+	S&P	937,784
Nonrated		47,099,434
Governmental	S&P	496,187,965
Total		617,696,128

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

	<u>Inside Jordan</u>	<u>Other Middle Eastern countries</u>	<u>Europe</u>	<u>Asia *</u>	<u>America</u>	<u>Other</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Bank	282,485,418	-	-	-	-	-	282,485,418
Balances at banks and financial institutions	4,322,918	60,218,898	135,415,537	38,298,077	87,313,956	508,492	328,075,674
Deposits at banks and financial institutions	3,000,000	5,325,098	-	-	-	-	8,325,098
Direct credit facilities and financing:							
Consumer lending	357,041,832	-	-	-	-	-	357,041,832
Residential mortgages	574,115,232	-	-	-	-	-	574,115,232
Large corporations	891,371,820	-	-	-	-	-	891,371,820
Small and medium enterprises	126,491,282	-	-	-	-	-	126,491,282
Lending to governmental sectors	135,307,843	-	-	-	-	-	135,307,843
Bonds and treasury bills:							
Included in financial assets held at amortized cost	538,721,070	34,709,107	9,890,134	3,545,882	30,829,935	-	617,696,128
Other assets	27,757,157	-	-	-	-	-	27,757,157
Total 2017	2,940,614,550	100,253,101	145,305,671	41,841,959	118,143,891	508,492	3,348,667,664
Total 2016	2,150,267,241	48,038,885	81,475,568	18,407,770	113,188,709	3,583,657	2,411,981,810

* Excluding Middle East countries

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

Industry sector	Tourism and										Public and				Total												
	Financial		Industrial		Commercial		Real estate		Agriculture		Trading		Transportation			Hotels		Services		Construction		Consumer		governmental		Others	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD
Balances at Central Bank	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		282,485,418		-		282,485,418
Balances at banks and financial institutions	326,075,874		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		326,075,874
Deposits at banks and financial institutions	8,325,098		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		8,325,098
Direct credit facilities and financing net	11,117,716		198,611,267		488,447,253		574,115,231		43,175,326		48,661,411		26,848,388		38,939,628		118,050,515		55,294,119		280,141,157		135,307,843		69,618,135		2,084,327,989
Bonds and treasury bills within:																											
Financial assets at amortized cost	77,704,090		5,307,079		-		-		-		-		-		-		5,144,553		-		-		529,540,408		-		617,696,128
Other assets	8,456,000		353,591		3,330,062		839,453		336,213		35,926		61,667		80,356		245,167		2,603,559		468,990		5,987,491		4,978,662		27,757,157
Total 2017	431,678,778		204,271,937		491,777,335		574,954,684		43,511,539		48,697,337		26,910,055		37,019,984		123,440,235		57,897,878		280,610,147		953,301,158		74,596,787		3,346,667,664
Total 2016	324,052,559		203,588,452		331,457,250		294,222,002		38,354,707		14,817,130		27,173,821		38,620,056		107,374,213		59,320,849		158,455,556		710,568,617		108,159,598		2,411,981,810

(44/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 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 (thousands) JD
2017 -			
Jordanian Dinar	1%	3,358	3,358
U.S. Dollars	1%	1,084	1,084
Euro	1%	446	446
GBP	1%	(24)	(24)
Yen	1%	149	149
Others	1%	247	247
2016 -			
Jordanian Dinar	1%	3,048	3,048
U.S. Dollars	1%	1,467	1,467
Euro	1%	246	246
GBP	1%	(51)	(51)
Yen	1%	384	384
Others	1%	29	29

- In the event of an opposite change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.
- Islamic Bank assets and liabilities are not subject to interest rate risks.

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.

2017-	change in currency exchange rate	Effect on profit and loss JD	Sensitivity on equity JD
Currency			
USD	1%	158,867	35,691
Euro	1%	(85,968)	-
GBP	1%	(8,958)	-
Yen	1%	151,506	-
Others	1%	768	-

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	-

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 Management Committee.

	<u>Change in market index</u>	<u>Effect on profit and losses JD</u>	<u>Effect on equity JD</u>
2017-			
Financial Market			
Amman Stock Exchange	5%	159,561	504,846
Al-Quds Stock Exchange (Palestine)	5%	23,386	832,710
2016-			
Financial Market			
Amman Stock Exchange	5%	135,921	447,380
Al-Quds Stock Exchange (Palestine)	5%	-	908,269
NASDAQ- USA	5%	43,827	-

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

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

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	
2017 -	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets								
Cash and balances at central Bank	45,000,000	-	-	-	-	-	293,311,743	338,311,743
Balances at banks and financial institutions	289,498,387	8,512,777	-	-	-	-	48,084,730	326,075,874
Deposits at banks and financial institutions	-	-	4,261,598	-	4,063,500	-	-	8,325,098
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	7,509,280	7,509,280
Direct credit facilities and financing, net	37,585,125	72,185,087	1,480,010,788	63,408,808	171,299,181	240,722,532	19,116,488	2,084,327,989
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	30,877,736	30,877,736
Financial assets held at amortized cost	6,917,828	29,849,859	20,402,767	41,286,082	199,252,440	319,987,352	-	617,696,128
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	377,282	377,282
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	70,968,080	70,968,080
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	20,945,239	20,945,239
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	4,559,081	4,559,081
Other assets	516,179	2,296,771	980,213	402,200	-	-	58,126,400	62,301,763
Total Assets	359,517,499	112,844,274	1,505,835,368	105,097,080	374,815,121	580,709,884	553,856,019	3,572,275,253
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	9,457,057	12,000,000	-	-	3,000,000	-	34,416,863	58,873,920
Customers' deposits	1,030,214,691	401,584,684	294,445,398	363,226,168	28,922,933	-	572,942,047	2,691,335,921
Margin accounts	102,764,589	1,041,663	50,000	1,000,787	-	-	105,231,691	210,088,710
Loans and borrowings	149,187	113,756	565,917	685,771	50,236,463	36,260,921	-	88,211,995
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	234,815	234,815
Income tax liabilities	-	-	-	-	-	-	14,773,872	14,773,872
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	50,245,187	50,245,187
Total Liabilities	1,142,585,504	414,740,103	285,081,315	365,112,708	82,159,396	36,260,921	777,844,275	3,113,764,220
Interest rate re-pricing gap	(783,068,005)	(301,895,829)	1,210,574,051	(260,015,616)	292,455,725	524,448,963	(223,988,256)	458,511,033
2016 -								
Total Assets	315,583,261	24,860,553	1,403,125,245	37,521,868	190,562,885	204,522,148	383,564,190	2,559,740,250
Total Liabilities	1,107,267,828	224,106,421	110,030,467	153,270,936	31,204,314	47,773,883	575,883,450	2,249,536,597
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)	310,203,653

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Concentration in currency risk:

	US Dollar	Euro	British Pound	Japanese Yen	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017 -						
Assets						
Cash and balances at Central Bank	63,515,982	5,689,989	1,690,867	-	8,970,623	79,867,461
Balances at banks and financial institutions	232,543,045	67,987,509	7,041,725	1,233,738	16,782,091	325,588,108
Deposits at banks and financial institutions	5,325,098	-	-	-	-	5,325,098
Financial assets at fair value through profit or loss	3,850,332	-	-	-	-	3,850,332
Direct credit Facilities and financing	181,278,378	395,517	28,196	21,398,133	30,523,715	233,623,939
Financial assets at fair value through OCI	9,837,170	-	-	-	-	9,837,170
Financial assets at amortized cost	159,320,391	2,960,464	974,930	-	-	163,255,785
Other assets	7,343,205	993,769	14,828	16,664	3,132,009	11,500,473
Total Assets	663,013,601	78,027,248	9,750,544	22,648,535	59,408,438	832,848,366
Liabilities						
Banks and financial institution deposits	18,862,893	7,923,868	7,646	2,971,414	5,471,969	35,237,790
Customers' deposits	549,448,857	72,175,579	10,485,519	1,341,749	51,523,102	684,974,806
Margin accounts	77,143,738	6,359,360	141,644	3,145,800	2,289,722	89,080,264
Other liabilities	1,671,377	165,290	11,506	38,952	46,859	1,933,984
Total Liabilities	647,126,865	86,624,097	10,646,315	7,497,915	59,331,652	811,226,844
Net concentration in the financial position	15,886,736	(8,598,849)	(895,771)	15,150,620	76,786	21,621,522
Off balance sheet items	332,427,679	39,129,602	157,346	20,247,501	8,618,502	400,580,630
2016 -						
Total Assets	541,900,341	73,188,976	10,792,863	46,815,641	24,203,620	696,901,441
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

(44/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 2017

The treasury department manages funds in line with the Bank's liquidity policy that was endorsed by the Assets and Liabilities Management 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
2017 -								
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	43,917,398	12,039,035	-	-	3,284,167	-	-	59,220,598
Customers' deposits	1,028,393,740	557,378,558	422,991,020	487,440,108	238,548,375	-	-	2,712,747,799
Margin accounts	58,572,130	9,532,131	14,094,202	14,352,918	22,489,837	109,075,857	-	228,098,873
Loans and borrowings	465,578	114,442	722,710	909,912	53,884,552	40,050,711	-	98,147,903
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	234,815	234,815
Income tax liabilities	-	-	-	-	-	-	14,773,872	14,773,872
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	50,245,187	50,245,187
Total Liabilities	1,129,348,842	579,062,168	437,807,932	482,702,934	318,184,931	149,128,388	65,253,874	3,159,466,847
Total assets (according to expected maturities)	982,284,798	174,632,825	207,959,684	226,295,242	539,141,221	1,273,595,955	168,385,530	3,572,275,253
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	155,733,528	188,808,118	153,335,547	-	-	1,869,844,230
Margin accounts	33,145,719	13,719,800	14,991,092	15,447,878	19,871,548	91,290,168	-	188,465,803
Loans and borrowings	-	-	756,310	668,459	8,038,131	57,154,079	-	66,618,979
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	42,518	42,518
Income tax liabilities	-	-	-	-	-	-	10,595,594	10,595,594
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	25,984,239	25,984,239
Total Liabilities	1,248,032,766	296,298,566	171,480,928	204,724,255	181,245,224	148,444,247	36,622,348	2,284,848,335
Total assets (according to expected maturities)	790,584,206	130,552,059	158,255,848	157,747,475	338,039,492	823,818,555	180,964,815	2,559,740,250

b) Off balance sheet items:

	Less than 1 year JD	1 – 5 years JD	5 years or more JD	Total JD
2017 -				
Acceptances and letters of credit	376,197,669	1,772,500	-	377,970,169
Irrevocable commitments to extend credit	212,326,848	-	-	212,326,848
Letters of guarantee	165,916,765	12,289,300	216,923	178,422,988
Total	754,441,282	14,061,800	216,923	768,720,005
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

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 has implemented an automated system (AML profiling) which analysis the customers' financial transactions and detects the unused or suspicious transactions.

The Bank seeks continuously to develop the unit employees by sending them to specialized courses and motivate employees to get professional qualifications 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 future 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 banks' internal policies and regulatory bodies instructions.

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.

(45) SEGMENT INFORMATION

1. Information on the Bank's 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 financing and other services.
- **Small and medium enterprises:** Principally handling loans and other credit facilities and financing and deposit and current accounts for SMEs and institutional customers.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

- **Corporate banking:** Principally handling loans and other credit facilities and financing 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.

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

	Consumers	Corporate	Treasury	Others	Total	
	JD	JD	JD	JD	2017	2016
					JD	JD
Total income	69,302,528	111,870,137	38,298,699	551,785	220,023,149	146,531,208
Impairment loss on credit facilities and financing	(1,857,949)	(13,371,336)	-	-	(15,229,285)	(8,093,535)
Segment results	25,998,043	76,884,912	28,448,958	551,785	131,883,698	92,672,773
Unallocated expenses					(79,756,054)	(50,944,588)
Operating profit					52,127,644	41,728,185
Banks' share of profit from investments in associates					16,900	-
Profit before tax					52,144,544	41,728,185
Income tax					(17,345,461)	(12,492,363)
Profit for the year					34,799,083	29,235,822
Other Information						
Segment assets	793,430,503	1,280,564,373	1,205,926,480	-	3,279,921,356	2,457,838,548
Unallocated assets	-	-	-	292,353,897	292,353,897	101,901,702
Total Assets	793,430,503	1,280,564,373	1,205,926,480	292,353,897	3,572,275,253	2,559,740,250
Segment liabilities	1,823,641,042	993,277,897	231,642,128	-	3,048,561,067	2,212,914,248
Unallocated liabilities	-	-	-	65,203,153	65,203,153	36,622,349
Total Liabilities	1,823,641,042	993,277,897	231,642,128	65,203,153	3,113,764,220	2,249,536,597
Capital expenditure					11,177,622	11,917,335
Depreciation and amortization					10,332,667	6,531,059

2. Geographical Information

This sector represents the geographical distribution of the Banks' operations. The Bank mainly performs its operations inside the Kingdom, which represent the local operations and its subsidiaries inside Jordan.

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

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total income	211,811,157	142,810,410	8,211,992	3,720,798	220,023,149	146,531,208
Total assets	3,145,249,879	2,276,963,547	427,025,374	282,776,703	3,572,275,253	2,559,740,250
Capital expenditure	11,177,622	11,917,335	-	-	11,177,622	11,917,335

(46) 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 2017

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

	2017 JD	2016 JD
Common Equity Tier 1		
Paid in capital	160,000,000	125,000,000
Retained earnings	27,243,353	22,555,974
The cumulative change in fair value	1,191,589	1,555,417
Share premium	80,213,173	71,463,173
Statutory reserve	42,668,849	37,340,305
Voluntary reserve	29,271,414	24,932,207
Non – controlling interest	23,424,090	2,142
Total Common Equity Tier 1 before regulatory adjustments	364,012,468	282,849,218
Regulatory adjustments (propositions of the capital)		
Goodwill and intangible assets	20,945,239	5,891,223
Deferred tax assets resulting from investments within Tier 1 (10%)	4,559,081	1,602,674
Common Equity Tier 1 net capital	338,508,148	275,355,321
Additional capital		
Non-controlling interests allowed to be recognized	4,133,663	378
Total Tier 1 Capital	342,641,811	275,355,699
Tier 2 Capital		
General banking risk reserve	14,034,670	14,730,577
Non- controlling interests allowed to be recognized	5,511,551	504
Total Supporting Capital	19,546,221	14,731,081
Total regulatory capital	362,188,032	290,086,780
Total risk weighted assets	2,464,358,929	2,064,318,849
Capital adequacy ratio (%)	14.70%	14.05%
Primary capital ratio (%)	13.90%	13.34%
Supporting capital ratio (%)	0.79%	0.71%
Leverage ratio		
First tranche of capital ratio	342,641,811	275,355,699
Total assets within and outside the budget after executions of items deducted from the first tranche	4,127,174,086	3,195,595,992
Leverage ratio	8.30%	8.62%

Capital adequacy ratio for 2017 and 2016 was calculated based on Basel III regulations.

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(47) 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:

2017 -	Within1 year	More than 1	Total
	JD	year	JD
		JD	
Assets			
Cash and balances at Central Bank	338,311,743	-	338,311,743
Balances at banks and financial institutions	326,075,874	-	326,075,874
Deposits at banks and financial institutions	4,261,598	4,063,500	8,325,098
Direct credit facilities and financing, net	796,417,355	1,287,910,634	2,084,327,989
Financial assets at fair value through profit or loss	7,509,280	-	7,509,280
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	30,877,736	30,877,736
Financial assets at amortized cost	98,453,408	519,242,720	617,696,128
Investments in associates	-	377,262	377,262
Property and equipment	3,718,791	67,249,269	70,968,060
Intangible assets	2,174,925	18,770,314	20,945,239
Deferred tax assets	3,661,696	897,385	4,559,081
Other assets	60,778,153	1,523,610	62,301,763
Total Assets	1,641,362,823	1,930,912,430	3,572,275,253
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	55,873,920	3,000,000	58,873,920
Customers' deposits	2,208,739,069	482,596,852	2,691,335,921
Margin accounts	80,991,592	129,097,118	210,088,710
Loans and borrowings	1,870,611	86,341,384	88,211,995
Sundry provisions	234,615	-	234,615
Income tax liabilities	14,773,872	-	14,773,872
Other liabilities	46,094,757	4,150,430	50,245,187
Total Liabilities	2,408,578,436	705,185,784	3,113,764,220
Net	(767,215,613)	1,225,726,646	458,511,033

BANK AL ETIHAD
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

2016 -	Within1 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 and financing, 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

(48) CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Letters of credit	195,853,744	306,060,942
Acceptances	182,116,425	128,915,147
Letters of guarantee-		
Payments	48,260,272	67,901,496
Performance	71,307,780	67,488,560
Other	58,854,936	32,173,092
Irrevocable commitments to extend credit	212,326,848	186,011,713
Total	<u>768,720,005</u>	<u>788,550,950</u>

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Contracts to purchase property and equipment	1,898,007	2,535,368
Contracts to purchase intangible assets	1,505,882	987,324

(49) LAWSUITS

In the normal course of business, the Bank appears as a defendant in a number of lawsuits amounting to JD 3,497,551 and JD 948,611 as of 31 December 2017 and 2016 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 210,797 and JD 42,516 as at 31 December 2017 and 2016 respectively.

The banks management and legal counsel estimate the provision for these issues are sufficient.

(50) 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
2017				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through OCI	26,751,131	-	4,126,605	30,877,736
Financial assets at fair value through profit or loss	3,658,948	3,850,332	-	7,509,280
Total	30,410,079	3,850,332	4,126,605	38,387,016
2016				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through OCI	27,112,965	334,113	1,080,276	28,527,354
Financial assets at fair value through profit or loss	21,346,761	1,953,821	-	23,300,582
Total	48,459,726	2,287,934	1,080,276	51,827,936

(51) NEW AND AMENDED INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's consolidated financial statements are disclosed below. The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 9 Financial Instruments

In July 2014, the IASB issued the final version of IFRS 9 Financial Instruments that replaces IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement and all previous versions of IFRS 9. IFRS 9 brings together all three aspects of the accounting for financial instruments project: classification and measurement, impairment and hedge accounting. 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 is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018, with early application permitted. Except for hedge accounting, retrospective application is required; however, the entities are exempted from restating their comparative information.

The Bank plans to adopt the new standard on the required effective date and will not restate comparative information. During 2017, the Bank has performed a detailed impact assessment of IFRS 9. This assessment is based on currently available information and may be subject to changes arising from further reasonable and supportable information being made available to the Bank in 2018 when the Bank adopts IFRS 9. The Bank expects based on preliminary figures an increase in the loss allowance ranging between JD 18 million to JD 20 million resulting in an equal negative impact on equity, as well as it might affect the deferred taxes. In addition, the Bank will implement changes in classification of certain financial instruments. Central Bank of Jordan instructions allowed using general risk reserve balance amounting to JD 14 million to cover part of the increase of the allowance.

(a) Classification and measurement

The Bank does not expect a significant impact on its balance sheet or equity on applying the new classification and measurement category of IFRS 9. It expects to continue being measured at amortised cost and to use the new category starting from 1 January 2018 for classifying part of the debt securities portfolio to be measured at fair value through OCI.

Credit facilities are held to collect contractual cash flows and are expected to give rise to cash flows representing solely payments of principal and interest. The Bank analysed the contractual cash flow characteristics of those instruments and concluded that they meet the criteria for amortised cost measurement under IFRS 9. Therefore, reclassification for these instruments is not required.

(b) Impairment

The new impairment guidance sets out an expected credit loss (ECL) model applicable to all debt instrument financial assets classified as amortized cost or FVTOCI. In addition, the ECL model applies to loan commitments and financial guarantees that are not measured at FVTPL.

Incurred Loss versus Expected Loss Methodology

The application of ECL will significantly change the credit loss methodology and models. ECL allowances represent credit losses that should reflect an unbiased and probability-weighted amount which is determined by evaluating a range of possible outcomes, the time value of money and reasonable and supportable information about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions. This compares to the present incurred loss model under IAS 39 that incorporates a single best estimate, the time value of money and information about past events and current conditions. The objective of the new impairment standard is to record lifetime losses on all financial instruments which have experienced a significant increase in credit risk (SICR) since their initial recognition. As a result, ECL allowances will be measured at amounts equal to either (i) 12-month ECL or (ii) lifetime ECL for those financial instruments which have experienced a SICR since initial recognition. This compares to the present incurred loss model which recognizes lifetime credit losses when there is objective evidence of impairment and also allowances for incurred but not identified credit losses. Because of the inclusion of relative credit deterioration criteria and consideration of forward looking information, the ECL model eliminates the threshold or trigger event required under the incurred loss model, and lifetime ECL are recognized earlier under IFRS 9.

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.

Amendments to IFRS 10 and IAS 28: Sale or Contribution of Assets between an Investor and Its Associate or Joint Venture

The amendments address the conflict between IFRS 10 and IAS 28 in dealing with the loss of control of a subsidiary that is sold or contributed to an associate or joint venture. The amendments clarify that the gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that constitute a business, as defined in IFRS 3, between an investor and its associate or joint venture, is recognised in full. Any gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that do not constitute a business, however, is recognised only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture.

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.

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 17 Insurance Contracts

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 -Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach. The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021. Early application is permitted.

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.

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.

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 recognises the nonmonetary asset or non-monetary liability arising from the advance consideration. Entities may apply the amendments on a fully 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

IFRIC Interpretation 23 Uncertainty over Income Tax Treatment

The Interpretation addresses the accounting for income taxes when tax treatments involve uncertainty that affects the application of IAS 12 and does not apply to taxes or levies outside the scope of IAS 12, nor does it specifically include requirements relating to interest and penalties associated with uncertain tax treatments. An entity must determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other uncertain tax treatments. The interpretation is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2019, but certain transition reliefs are available.

(52) COMPARATIVE FIGURES

Some of 2016 balances were reclassified to correspond with 2017 presentation.