



رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

الرقم : ر م ع / 115/ 2015

التاريخ : 2015/3/15

The Honorable, Amman Stock
Exchange,

Disclosures Department

Amman, Jordan.

Dear Sirs,

Subject: 2014 annual Report

السادة/ بورصة عمان المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

تحية واحتراماً،

الموضوع:- "القوائم المالية الموحدة كما
في ٣١ / كانون الأول ٢٠١٤"

In accordance to the Securities Law No. 76 for the Year 2002, Provision 43/A-2, please find attached the (audited) annual consolidated financial statements for the year ending Dec 31th, 2014. These statements were duly audited by our auditors, Deloitte & Touche (ME) and as signed off by the Board of Directors of the Bank of Jordan, after it has been approved by the Central Bank of Jordan.

استناداً لأحكام المادة (٣/٤-أ) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ، يسرنا أن نرفق لكم القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باللغتين العربية والانجليزية ، مدققة من قبل مدققي حسابات البنك السادة/ ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، ومصادق عليها من قبل مجلس إدارة بنك الأردن ، وذلك بعد أن تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

With all due respect,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

Shaker T. Fakhouri

شاكر توفيق فاخوري

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحد
ب	قائمة الدخل الموحد
ج	قائمة الدخل الشامل الموحد
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ٦٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
--------	---------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨٥٧٢

إلى السادة مساهمي بنك الأردن
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة ، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد لبنك الاردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ واداءه المالي الموحد ، وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٢,٢٠٣,٦٨٦	٢٥٨,٢٥٠,٨١٠	٤	٤
١٧٤,٢٣٩,٠٢٤	٢٠٥,٣١٩,٨٦٦	٥	٥
٨,٥٠٨,٠٠٠	-	٦	٦
٧٥٥,٠٧٢	٤,٨٥٥,٨٩٩	٧	٧
٦٥,٩٨٨,١٤٤	٤٧,٤٢٨,٢٢٦	٨	٨
٨٦٧,٣٢٢	٧٥٠,٧٤٥	٣٨	٣٨
١,٠٤٠,٣٤٧,١٨٤	١,١٠٠,٦١٧,٣٠١	٩	٩
٤٤٠,١٩٩,٢٠٥	٤٥١,٩٥٧,٤٦٤	١٠	١٠
٢,٧٢٤,٦٧٢	١	١١	١١
٢٧,١٥٥,٧٧٠	٢٧,٢٦٨,١١٢	١٢	١٢
٢,٥٣٤,٣٢٧	٣,٣٧١,٣٥٩	١٣	١٣
١٦,٦١٣,١٧١	١٩,٩٨٤,٨٦٥	١٩/ب	١٩/ب
٧٤,٨٠١,٤٢١	٧٠,٣٨٢,٧١٨	١٤	١٤
٢,٠٧٦,٩٣٦,٩٩٨	٢,١٩٠,١٨٧,٣٦٦		

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :		
٦٩,٩١٦,٥١٢	٧٤,٤٢٦,١٨٣	١٥
١,٥٤٤,٢٠٥,٧٢٣	١,٦٢٨,٤٧٣,٣٠٣	١٦
٩٢,١٤١,٥٠٥	١٠٢,١١١,٤٨٦	١٧
٧,٥٧٦,٩٤٦	٨,٧٩٢,٩٤٣	١٨
١٦,٩٤٧,٨١٤	١٥,٩٩٨,٣٠٥	١/١٩
-	٥٠٠,٩٥٦	٢٠
٢٤,٦٥٦,٩١٢	٢٠,٠٢٢,١٣٨	٢١
١,٧٥٥,٤٤٥,٤١٢	١,٨٥٠,٣٢٥,٣١٤	

حقوق الملكية:

رقم	البيان	البيان	رقم
٢٢	١٥٥,١٠٠,٠٠٠	١٥٥,١٠٠,٠٠٠	حقوق مساهمي البنك
٢٣	٦١,١٧٧,٤٣٩	٥٤,٦٠١,١٨٤	رأس المال المكتتب به (المدفع)
٢٣	١٣,٧١٤,٥٤٣	١٣,٧١٥,٩٢٨	الإحتياطي القانوني
٢٣	١٣,١٢٨,٩٨٨	١١,٩٠٧,٤٣٣	الإحتياطي الإختياري
٢٣	٢,٩٢١,٦٠١	٢,٣١٩,٥٦٦	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٢٤	(١٠,٣٢٦,٣٩٧)	(١١,٦٤٣,٠٤٢)	إحتياطي خاص
٢٥	١٧,٩٥٩,٤٧٢	٣٣,٤٥٠,٤٩٠	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٦	٨٢,٠٧٠,٠٨٤	٥٧,٥٣٤,١٨٩	إحتياطي القيمة العادلة بالصافي
	٣٣٥,٧٤٥,٧٣٠	٣١٦,٩٨٥,٧٤٨	أرباح مدورة
	٤,١١٦,٣٢٢	٤,٥٠٥,٨٣٨	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
	٣٣٩,٨٦٢,٠٥٢	٣٢١,٤٩١,٥٨٦	حقوق غير المسيطرين
	٢,١٩٠,١٨٧,٣٦٦	٢,٠٧٤,٩٣٦,٩٩٨	مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ب)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
١١٨,٠٥٠,٨٣٩	١٢٢,٨٤٢,٩٠٤	٢٨	الفوائد الدائنة
٣٢,٠٢٥,٣٤٦	٣٠,١٣٩,٩٥٧	٢٩	الفوائد المدينة
٨٦,٠٢٥,٤٩٣	٩٢,٧٠٢,٩٤٧		صافي إيرادات الفوائد
١٦,٥٤٩,٧٨٤	١٨,٢٨٢,٧٣١	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٠٢,٥٧٥,٢٧٧	١١٠,٩٨٥,٦٧٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٨٢٢,٣٦١	٢,٨٢٦,٦٥٤	٣١	ارباح عملات أجنبية
(٢٦,٠٥٠)	٣٥٢,٤٧٠	٣٢	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,١٥٤,٠٠٨	٣,٨٥١,٢٥٣		توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٩٧١,٥٠٧	٦,٦٣١,٨٧٨	٣٣	إيرادات أخرى
١١٤,٤٩٧,١٠٣	١٢٤,٦٤٧,٩٣٣		إجمالي الدخل
٢٦,٢١٣,٨٧٦	٢٨,٦٩٥,٠٦٩	٣٤	نفقات الموظفين
٥,٣٤٩,٣٨٦	٥,١٣١,١٤٣	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١٨,١٠٠,٩٤٧	١٩,٢٤٨,٩٨٢	٣٥	مصاريف أخرى
١٣,٧٤٦,١١٦	٩,٣٩٦,٨٤٢	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٧٤,٤٥٨	٢,١٧٨,٠٤٢	١٨	مخصصات متنوعة
٦٤,٢٨٤,٧٨٣	٦٤,٦٥٠,٠٧٨		إجمالي المصروفات
٥٠,٢١٢,٣٢٠	٥٩,٩٩٧,٨٥٥		الربح من التشغيل
(٨,٢٣١)	٢,٠٤٢	١١	حصة البنك من أرباح (خسائر) شركة حليفة
٥٠,٢٠٤,٠٨٩	٥٩,٩٩٩,٨٩٧		الربح قبل الضرائب
(١٣,٨١٠,٩١١)	(١٥,١٧٥,٣٠٨)	١٩	(ينزل) : ضريبة الدخل
٣٦,٣٩٣,١٧٨	٤٤,٨٢٤,٥٨٩		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
٤٠,٧٣٩,٢١٤	٤٧,١٢٧,٤٠٣		ويعود إلى :
(٤,٣٤٦,٠٣٦)	(٢,٣٠٢,٨١٤)		مساهمي البنك
٣٦,٣٩٣,١٧٨	٤٤,٨٢٤,٥٨٩		حقوق غير المسيطرين
٠,٢٦٣	٠,٣٠٤	٣٦	حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك)
٠,٢٦٣	٠,٣٠٤	٣٦	أساسي
			مخفض

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ج)

بنك الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٦,٣٩٣,١٧٨	٤٤,٨٢٤,٥٨٩	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
		البنود القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحد :
(١٠,٦١٧,٩٨٤)	٣,٨٧٠,١٤٠	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١٠,٦١٧,٩٨٤)	٣,٨٧٠,١٤٠	
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحد :
(٥٣٦,٧٧٧)	(١,٠٢٩,٦٤٦)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٢,٨٥٨,٤٢٦	(٦,٠٢٩,٦١٧)	التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
٢٢,٣٢١,٦٤٩	(٧,٠٥٩,٢٦٣)	
٤٨,٠٩٦,٨٤٣	٤١,٦٣٥,٤٦٦	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى :
٥٧,٨٥٨,٠٨٢	٤٢,٠٢٤,٩٨٢	مساهمي البنك
(٩,٧٦١,٢٣٩)	(٣٨٩,٥١٦)	حقوق غير المسيطرين
٤٨,٠٩٦,٨٤٣	٤١,٦٣٥,٤٦٦	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عسلان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق مساهمي البنك	أرباح مدوّرة	إجمالي التّغييرات في حقوق الملكية الموحدة	مخاطر				رأس المال
					فروقات ترجمة	احتياطي التّقيمة	احتياطي التّقيمة	احتياطي التّقيمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢١,٤٩١,٥٨٦	٤,٥٥٠,٨٢٨	٣١٦,٩٤٠,٧٤٨	٥٧,٥٣٤,١٨٩	٣٣,٤٥٠,٤٩٠	(١١,٢٤٣,٠٤٧)	٢,٣١٩,٥٦٦	١١,٩٠٧,٤٣٣	٥٤,٦٠١,١٨٤	١٥٥,١٠٠,٠٠٠
٣,٨٧٠,١٤٠	١,٩١٣,٢٩٨	١,٩٥٦,٨٤٢	٦٤٩,٦٨٥	-	١,٣١٦,٦٤٥	-	(٦,٧١٨)	(١,٣٨٥)	-
٤٤,٨٢٤,٥٨٩	(٢,٣٠٢,٨١٤)	٤٧,١٢٧,٤٠٣	٤٧,١٢٧,٤٠٣	(٩,٧٨٥,٣٢١)	-	-	-	-	-
(١,٠٢٩,١٤٦)	-	(١,٠٢٩,١٤٦)	٨,٧٥٥,٦٧٥	(٦,٠٢٩,٦١٧)	-	-	-	-	-
(٦,٠٢٩,٦١٧)	-	(٦,٠٢٩,٦١٧)	-	٣٢٣,٩٢٠	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٦,٢٠٨,٨٤٣	(١٥,٤٩١,٠١٨)	١,٣١٦,٦٤٥	-	(١,٣٨٥)	(١,٣٨٥)	-
٤١,٣٢٥,٤٦٦	(٣٨٩,٥١٦)	٤٢,٠٢٤,٩٨٢	(٨,٤٠٧,٩٤٨)	-	-	٦٠٢,٠٣٥	١,٢٢٨,٧٢٣	٦,٥٧٧,٦٤٠	-
(٢٣,٦٦٥,٠٠٠)	-	(٢٣,٦٦٥,٠٠٠)	(٢٣,٦٦٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٣٢٩,٨٦٢,٠٠٢	٤,١١٦,٣٢٢	٣٣٥,٧٤٥,٧٢٠	٨٢,٠٧٠,٠٨٤	١٧,٩٥٩,٤٧٢	(١٠,٢٢٦,٣٩٧)	٢,٩٢١,٦٠١	١٣,٢٢٨,٩٨٨	١٣,٧١٤,٥٤٣	١٥٥,١٠٠,٠٠٠
٢٩٠,٧٧٦,٧٨٣	١٤,٢٦٧,٠٧٧	٢٧٦,٥٠٩,٧٠٦	٤٣,٨٦٩,٨٤٢	٦,٨٨٠,٢٨١	(٤,٥٢٤,٥٤٩)	١,٧٨٨,٢٨١	١١,٠٧٦,٨٣٠	٤٨,٥٨٣,٧١٦	١٥٥,١٠٠,٠٠٠
٥,٨٨٢,٩٦٠	-	٥,٨٨٢,٩٦٠	٢,١٧١,١٧٧	٣,٧١١,٧٨٣	-	-	-	-	-
٢٩٦,٦٥٩,٧٤٣	١٤,٢٦٧,٠٧٧	٢٨٢,٣٩٢,٦٦٦	٤٦,٠٤١,٠١٩	١٠,٥٩٢,٠٦٤	(٤,٥٢٤,٥٤٩)	١,٧٨٨,٢٨١	١١,٠٧٦,٨٣٠	٤٨,٥٨٣,٧١٦	١٥٥,١٠٠,٠٠٠
(١٠,٦١٧,٩٨٤)	(٥,٤٦٥,٢٠٣)	(٥,٢٠٢,٧٨١)	٢,٢١٢,١٩١	-	(٧,١١٨,٤٩٣)	-	(٢٥٧,٧٢٦)	(١٩,٣٧٦)	-
٣٦,٣٩٣,١٧٨	(٤,٣٤٦,٠٣٦)	٤٠,٧٣٩,٢١٤	٤٠,٧٣٩,٢١٤	-	-	-	-	-	-
(٥٣٦,٧٧٧)	-	(٥٣٦,٧٧٧)	(٥٣٦,٧٧٧)	-	-	-	-	-	-
٢٢,٨٥٨,٤٢٦	-	٢٢,٨٥٨,٤٢٦	-	٢٢,٨٥٨,٤٢٦	-	-	-	-	-
٤٨٠,٩٦١,٨٤٣	(٩,٧١٦,٣٢٩)	٥٧,٨٥٨,٠٨٢	٤٢,٤١٤,٢٢٨	٢٢,٨٥٨,٤٢٦	(٧,١١٨,٤٩٣)	-	(٢٥٧,٧٢٦)	(١٩,٣٧٦)	-
-	-	-	(٧,٦٥٦,٤٥٨)	-	-	٥٣٦,٢٨٥	١,٠٨٨,٣٢٩	٦,٣٦٨,٨٤٤	-
(٢٣,٦٦٥,٠٠٠)	-	(٢٣,٦٦٥,٠٠٠)	(٢٣,٦٦٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٣٢١,٤٩١,٥٨٦	٤,٥٥٠,٨٢٨	٣١٦,٩٤٠,٧٤٨	٥٧,٥٣٤,١٨٩	٣٣,٤٥٠,٤٩٠	(١١,٢٤٣,٠٤٧)	٢,٣١٩,٥٦٦	١١,٩٠٧,٤٣٣	٥٤,٦٠١,١٨٤	١٥٥,١٠٠,٠٠٠

* بموجب اجتماع الهيئة العامة المادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ تقرر توزيع ما مقداره ١٥% من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٢٣,٦٦٥,٠٠٠ دينار.

** بموجب تطويلات السجلات الرقابية:

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والاحتياطي الخاص الإبواقفة مسبقة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.
- يشمل رصيد الأرباح المدوّرة ١٩,٩٨٤,٨٦٥ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسالة أو التوزيع الأجنبي.
- يشمل رصيد الأرباح المدوّرة ٥,٨٢٤,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ يحظر التصرف به والتأجيل عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- يحظر التصرف باحتياطي التّقيمة المدوّرة بما في ذلك الرسالة أو التوزيع أو إعطاء الخصائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة

تعدّلات

الرصيد في بداية السنة المدوّرة

فروقات ترجمة عملات أجنبية

الربح - السنة - قائمة (ب)

(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل

التغير في احتياطي التّقيمة المدوّرة - قائمة (ج)

إجمالي الدخل الشامل

المحول إلى الإحتياطات

الرصيد في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

تعدّلات

الرصيد في بداية السنة المدوّرة

فروقات ترجمة عملات أجنبية

الربح - السنة - قائمة (ب)

(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل

التغير في احتياطي التّقيمة المدوّرة - قائمة (ج)

إجمالي الدخل الشامل

المحول إلى الإحتياطات

الرصيد في نهاية السنة

قائمة (هـ)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٥٠,٢٠٤,٠٨٩	٥٩,٩٩٩,٨٩٧		التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
			الربح قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات لبنود غير نقدية :
٥,٣٤٩,٣٨٦	٥,١٣١,١٤٣	١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
١٣,٧٤٦,١١٦	٩,٣٩٦,٨٤٢	٩	تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(١٧٤,٠٣٢)	(٢,٧١٢)	٣٣	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٤,٦٩٥	١١٠,٦٥٣	٣٢	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٢,٣٠٧,٧٥٤)	(٢,٨٠٤,٧٦٩)	٣١	تأثير تغيير في أسعار الصرف
١,٣١٤,٠٠٠	٥٨٤,٠٠٠	٣٣	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون غير متحققة
٨٧٤,٤٥٨	٢,١٧٨,٠٤٢	١٨	مخصصات متنوعة
١,١١٩,٠٠٠	-	١٩	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
٨,٢٣١	(٢,٠٤٢)	١١	حصة البنك من (أرباح) خسائر شركة حليفة
٩,٧٤٩,٢٤٤	٢٨٩,٨٦٣		فروقات عملات أجنبية
٧٩,٩١٧,٤٣٣	٧٤,٨٨٠,٩١٧		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
١,٥٠٨,٦٢٠	(٥٥٣,٠٩٧)		(الزيادة) النقص في أرصدة مقيدة السحب
			النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٣٥٤,٥٠٠	٨,٥٠٨,٠٠٠		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٤,٢١١,٤٨٠)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٤٦٥,٩٧٨)	(٦٩,٦٦٦,٩٥٩)		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٣,٤٠٣,٠٩٢)	٣,٨٣٤,٧٠٣		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٨,٣٩٣,٩٧٠)	٨٤,٢٦٧,٥٨٠		الزيادة في تأمينات نقدية
٧,٤٦٩,٩٢١	٩,٩٦٩,٩٨١		الزيادة في أموال مقترضة
-	٥٠٠,٩٥٦		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٢,٠٠٣,٣٨٦	(٤,٧٣٦,٩٠٤)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٣٣,٩٢٦,٦١٣)	٢٧,٩١٢,٧٨٠		صافي التدفق النقدي من (الإستخدام في) عمليات التشغيل قبل الضرائب ومخصص
(٥٤,٠٠٩,١٨٠)	١٠٢,٧٩٣,٦٩٧	١٨	تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع
(٩٤٧,٨٤٥)	(٨٥٩,٤٥١)	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع
(١٩,٢٩٦,٤٩٩)	(١٩,٨٨٢,١٥٩)		الضرائب المدفوعة
(٧٤,٢٥٣,٥٢٤)	٨٢,٠٥٢,٠٨٧		صافي التدفق النقدي من (الإستخدام في) عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
(١١٦,٤٦٧,٥١٠)	(٢٣١,١٣٢,٠٠٠)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٢,١٠١,٩٥٠	٢١٩,٣٧٣,٧٤١		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨٧٤,١٢٣)	(٢٥٠,٠٠٢)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٩٥,٧٨٩	١٢,٧٥٨,٠٤٥		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	١,٧١٨,١٦٣		المتحصل من بيع استثمارات في شركات حليفة
١,٠٠٩,٨٦٥	١١٦,٥٧٧		استحقاق مشتقات مالية
(٢,٦٩١,٠٧٦)	(٥,٦٦٩,٥٢١)		(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٤٥٣,٧٣٦	١,٠٦٣,٠٣٦		بيع ممتلكات ومعدات
(١,٠١٢,٠١٠)	(١,٤٧٦,٩٦٧)	١٣	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٦,٥٨٣,٣٧٩)	(٣,٤٩٨,٩٢٨)		صافي (الإستخدام النقدي في) عمليات الإستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل :
(١٠,٦١٧,٩٨٤)	٣,٨٧٠,١٤٠		فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٢٣,١٠٣,٨٢١)	(٢٣,١٦٢,٨٧٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(٣٣,٧٢١,٨٠٥)	(١٩,٢٩٢,٧٣٠)		صافي (الإستخدام النقدي في) عمليات التمويل
٢,٣٠٧,٧٥٤	٢,٨٠٤,٧٦٩	٣١	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٣٢,٢٥٠,٩٥٤)	٦٢,٠٦٥,١٩٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٤٦,٩٧٥,٢٧٦	٣١٤,٧٢٤,٣٢٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١٤,٧٢٤,٣٢٢	٣٧٦,٧٨٩,٥٢٠	٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

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

١- معلومات عامة

- إن البنك شركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية تأسس خلال عام ١٩٦٠ تحت رقم (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ طبقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٣٣ لسنة ١٩٦٢ برأسمال مقداره ٣٥٠ ألف دينار أردني موزع على ٧٠ ألف سهم بقيمة اسمية مقدارها خمسة دنانير للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى العام ٢٠١١ بحيث أصبح رأس مال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١٥٥/١ مليون دينار بقيمة اسمية مقدارها دينار للسهم الواحد.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٦٩) فرعاً وفروعه في فلسطين وعددها (١٥) فروع والشركات التابعة له في سورية والأردن (بنك الأردن - سورية وشركة تفوق للاستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي) .
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٥٧٧) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة له وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما يرد في إيضاح (٤٧/أ) .

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
		%			
شركة تفوق للاستثمارات المالية	٣,٥ مليون دينار أردني	١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٣ آذار ٢٠٠٦
بنك الاردن - سوريا *	٣٠٠٠ مليون ليرة سورية	٤٩	أعمال مصرفية	سورية	١٧ أيار ٢٠٠٨
شركة الأردن للتأجير التمويلي	١٠ مليون دينار أردني	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٤ تشرين الأول ٢٠١١

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للعام ٢٠١٤ كما يلي :

اسم الشركة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للعام ٢٠١٤
	إجمالي الموجودات	إجمالي المطالبات
	دينار	دينار
شركة تفوق للاستثمارات المالية	٤,٢٤٨,٥٧٩	٤٧٠,٠٣٥
بنك الاردن - سوريا *	٦١,١٦٠,٢٩٢	٥٢,٠٠٣,٠٣١
شركة الأردن للتأجير التمويلي	١٢,١١٦,٨٦١	٩٠٦,٢٢٣
	إجمالي الإيرادات	إجمالي المصاريف
	دينار	دينار
	٢٤٥,٦٦٣	٣٦٤,٥٨٦
	٣,٩١٥,٠٠١	(٦٠٠,٣٢١)
	٣١٦,٥٠٠	٩٤٩,٥١٢

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .

* نظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات المالية والتشغيلية وإدارة البنك في سوريا ، تم توحيد حسابات بنك الأردن - سورية في القوائم المالية الموحدة المرفقة .

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركة 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 تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها 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 .

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحد .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في سورية وسلطة النقد الفلسطينية أيهما أشد .
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي (إن وجد) الى قائمة الدخل الموحد ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها و المغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة :

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

مشتقات مالية للتحوط :

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

- التحوط للقيمة العادلة :

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

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

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحد في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحد .

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

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل الموحد . في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحد .

موجودات مالية وفق الكلفة 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 الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .

- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص)

موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحد.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل .

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحد .

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني .

يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحد .

القيمة العادلة

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات 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 .

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي الموحد لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني .

استثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بطريقة حقوق الملكية .

يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركات .

الممتلكات والمعدات

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

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

- 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 الموحد.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

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

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئيا أو كليا.

رأس المال

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

- اسهم الخزينة
لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع اسهم الخزينة في قائمة الدخل الموحد انما يتم اظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة/خصم اصدار اسهم ، اما الخسارة فيتم قيدها على الارباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة اصدار اسهم خزينة .

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

- يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك . يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة ، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

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

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

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها 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 الموحد . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد .

- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة .

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

- فيما يلي السياسة المحاسبية لبنود الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

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

العملات الأجنبية
- يتم إثبات 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 الموحد والمعلنة من البنك المركزي الأردني ومصرف سورية المركزي وسلطة النقد الفلسطينية .

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

- يتم أخذ الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحد .

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

- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحد .

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

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للقرارات المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك والشركة التابعة له ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للقرارات المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحد للسنة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن ارباح السنة الحالية ، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقطوع في حالة الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية ، يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٩,١٨٨,٥٨٣	٦٠,٦١٣,٣٩٩
٣٦,٥٩٢,٦٢٣	٣٢,٩٣١,١٨٦
٤٠,٨٣٠,٨٥٧	٧٥,١٧٩,٧٦١
٨٥,٥٩١,٦٢٣	٨٩,٥٢٦,٤٦٤
٢٢٢,٢٠٣,٦٨٦	٢٥٨,٢٥٠,٨١٠

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
- متطلبات الاحتياطي النقدي

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٢,٧٣٥,٢٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢,٣٨٦,٣٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- * يشمل هذا البند ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر (٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

و ع	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٦٩٩,٨١٤	٣٢,٩٤٦,٠٨١	١٣,٦٩٩,٨١٤	٣٢,٩٤٦,٠٨١	-	-	-	-	-
١٦٠,٥٣٩,٢١٠	١٧٢,٣٧٣,٧٨٥	١٠٣,٠٧١,٦٦٠	١٣٢,٧٥٥,٨٨٥	٥٧,٤٦٧,٥٥٠	٣٩,٦١٧,٩٠٠	٣٩,٦١٧,٩٠٠	٣٩,٦١٧,٩٠٠	٣٩,٦١٧,٩٠٠
١٧٤,٢٣٩,٠٢٤	٢٠٥,٣١٩,٨٦٦	١١٦,٧٧١,٤٧٤	١٦٥,٧٠١,٩٦٦	٥٧,٤٦٧,٥٥٠	٣٩,٦١٧,٩٠٠	٣٩,٦١٧,٩٠٠	٣٩,٦١٧,٩٠٠	٣٩,٦١٧,٩٠٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ١٤,٥٢٩,٨٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١١,٢١١,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٢,١٧٥,٢١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠٢٠,٩٧١,٠٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

و ع	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤١٨,٠٠٠	-	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٧,٠٩٠,٠٠٠	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٨,٥٠٨,٠٠٠	-	٨,٥٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-

إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
إيداعات تستحق خلال فترة من ٦ إلى ٩ شهور

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

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

كما يرد في الإيضاح (٣٩) حول القوائم المالية الموحدة، قام البنك ببيع جزء من استثماراته ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وذلك تماشياً مع أحكام المادة رقم (١/٣٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ بهذا الخصوص لشركة ذات علاقة بأحد كبار المساهمين بالقيمة العادلة لها بذلك التاريخ .

بلغت قيمة الأرباح الناتجة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الشامل والمقيدة من خلال الأرباح المدورة مبلغ ٨,٧٥٥,٦٧٥ دينار للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل خسارة بمبلغ ٥٣٦,٧٧٧ دينار للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٣,٨٥١,٢٥٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣,١٥٤,٠٠٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) منها مبلغ ٩٨٤,٨٣٥ دينار تخصص توزيعات أسهم تم بيعها خلال العام .

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٥٧,١٣١,٤٩٦	٢٥٧,٨٧٠,٣١٢	الافراد (التجزئة)
١٠,٩١٩,٤٢٢	١٠,٣١٢,٠٥٢	حسابات جارية مدينة
٢٣٤,٥٠٧,٨١٠	٢٣٥,٨٢٢,٢١٢	قروض وكمبيالات *
١١,٧٠٤,٢٦٤	١١,٧٣٦,٠٤٨	بطاقات الائتمان
١٧٢,٩٢٠,٧٠٤	١٩٢,٨٨٢,٣٦٤	القروض العقارية
٦٠٧,٥٧٢,٥٥٧	٦٨٢,٦٦٩,١٢٣	الشركات :
٤٨٢,١٦٧,٣٤٧	٥٥١,٥٩٢,٧٢٥	الشركات الكبرى
١١٤,١٣٥,٤٩٩	٩٦,٥٠٨,٩٥١	حسابات جارية مدينة
٣٦٨,٠٣١,٨٤٨	٤٥٥,٠٨٣,٧٧٤	قروض وكمبيالات *
١٢٥,٤٠٥,٢١٠	١٣١,٠٧٦,٣٩٨	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤٠,٠٤٧,١٦٠	٣٦,٥٤٩,٢٠٨	حسابات جارية مدينة
٨٥,٣٥٨,٠٥٠	٩٤,٥٢٧,١٩٠	قروض وكمبيالات *
١٠٩,٠٦٢,١١٦	٦٣,٤٣٣,٨٤٢	الحكومة والقطاع العام
١,١٤٦,٦٨٦,٨٧٣	١,١٩٦,٨٥٥,٦٤١	المجموع
(٩٢,٨٣٧,٢٩١)	(٨٥,١١٤,٠٣٣)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
(١٣,٥٠٢,٣٩٨)	(١١,١٢٤,٣٠٧)	مباشرة
١,٠٤٠,٣٤٧,١٨٤	١,١٠٠,٦١٧,٣٠١	ينزل : فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغ ٧,٥٦٠,٩٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٧,٩٥٣,٢١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩٦,٦٦١,٠٢٥ دينار أي ما نسبته (٨/٠٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (١١٢,٣٢٢,٦٠٥ دينار أي ما نسبته (٩/٨٪) في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٥,٥٣٦,٧١٨ دينار أي ما نسبته (٧/٢١٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (٩٨,٨٢٢,٠٦٧ دينار أي ما نسبته (٨/٧٢٪) في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤١,١٠٠,٤١٠ دينار أي ما نسبته (٣/٤٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٦٩,٥١٣,٥٢٢ دينار أي ما نسبته (٦/٠٦٪) في نهاية السنة السابقة)، كما بلغت التسهيلات الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٢٢,٣٣٣,٤٣٢ دينار (٣٩,٥٤٨,٥٩٤ دينار في نهاية السنة السابقة).

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة :

الشركات						٢٠١٤
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,١٥٩,٥٠٣	٥,٣٣٦,٩٢٥	٥٨,٦٨٩,٣٥٤	١٠,٦٥١,٥٠٩	-	٩٢,٨٣٧,٢٩١	الرصيد في بداية السنة
(١٠٠,٠٤٦)	(٣٢,٤٨٢)	(١,٥٨٦,٨٠٨)	(١١٠,٠٢٣)	-	(١,٨٢٩,٣٥٩)	فرق عملات أجنبية
٢,٥٠٩,٨٩٦	(١,٥٦٩,٩٥٠)	(٣,٥٧٠,٥٩٤)	١٢,٠٢٧,٤٩٠	-	٩,٣٩٦,٨٤٢	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٣,٢٤٠,٧٤٤)	(٢٦٨,٥٣٩)	(٨,٤٠١,٦٩٤)	(٣,٣٧٩,٧٦٤)	-	(١٥,٢٩٠,٧٤١)	مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
١٧,٣٢٨,٦٠٩	٣,٤٦٥,٩٥٤	٤٥,١٣٠,٢٥٨	١٩,١٨٩,٢١٢	-	٨٥,١١٤,٠٣٣	الرصيد في نهاية السنة

الشركات						٢٠١٣
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٠٢٣,٩٤٤	٥,٥٠٤,٦١٠	٥١,١١٧,٢٠١	١١,٠٥٤,٩٢٣	-	٨٤,٧٠٠,٦٧٨	الرصيد في بداية السنة
(١,٢٧٢,٥٠٠)	-	(٣,٧٨١,١٤٢)	(٥٥٥,٨٦١)	-	(٥,٦٠٩,٥٠٣)	فرق عملات أجنبية
٢,٤٠٨,٠٥٩	(١٦٧,٦٨٥)	١١,٣٥٣,٢٩٥	١٥٢,٤٤٧	-	١٣,٧٤٦,١١٦	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
١٨,١٥٩,٥٠٣	٥,٣٣٦,٩٢٥	٥٨,٦٨٩,٣٥٤	١٠,٦٥١,٥٠٩	-	٩٢,٨٣٧,٢٩١	الرصيد في نهاية السنة

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

الشركات						٢٠١٤
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٠٤٩,٤٩٦	٣,٤١٤,٤٧٤	٤٤,٨٣٩,٨٢٣	١٩,٠٣٦,٩٤٩	-	٨٤,٣٤٠,٧٤٢	على أساس العميل الواحد
٢٧٩,١١٣	٥١,٤٨٠	٢٩٠,٤٣٥	١٥٢,٢٦٣	-	٧٧٣,٢٩١	على أساس المحفظة
١٧,٣٢٨,٦٠٩	٣,٤٦٥,٩٥٤	٤٥,١٣٠,٢٥٨	١٩,١٨٩,٢١٢	-	٨٥,١١٤,٠٣٣	الرصيد في نهاية السنة

الشركات						٢٠١٣
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٧٤٧,٤٧٩	٥,٢٤٣,٦٢٢	٥٨,٢٧٧,٥١١	١٠,٥١٢,٣٤٥	-	٩١,٧٨٠,٩٥٧	على أساس العميل الواحد
٤١٢,٠٢٤	٩٣,٣٠٣	٤١١,٨٤٣	١٣٩,١٦٤	-	١,٠٥٦,٣٣٤	على أساس المحفظة
١٨,١٥٩,٥٠٣	٥,٣٣٦,٩٢٥	٥٨,٦٨٩,٣٥٤	١٠,٦٥١,٥٠٩	-	٩٢,٨٣٧,٢٩١	الرصيد في نهاية السنة

وبلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٦,٥٤١,٤٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١١,٦٥٣,١٧٥) دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- هناك تسهيلات إنتمائية مباشرة رصيدها ١٨,٣٠٩,٧٢٧ دينار وفوائدها المعلقة ٣,٠١٨,٩٨٦ دينار والمخصص المرصود لها ١٥,٢٩٠,٧٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تم إدراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة وذلك على اعتبار أن هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

الفوائد المعقاة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعقاة :

الشركات					الإفـراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
١٣,٥٠٢,٣٩٨	٢,٨٥٧,١٧٢	٦,٩٤٧,٨٠٤	٩٩١,٨٠٨	٢,٧٠٥,٦١٤	دينار				
٢,٧٢١,٠٣١	٢٢٦,٥٦٠	١,٦٨٣,٩٦٢	١٢٣,٧٢١	٦٨٦,٧٨٨					
(١,٥١٦,٦٩٨)	(٢٩٠,٢٦٩)	(٥١١,٤٢٩)	(٢٩٤,٨٧٥)	(٤٢٠,١٢٥)					
(٥٦٣,٤٣٨)	-	(٥٦١,٠٤٧)	-	(٢,٣٩١)					
(٣,٠١٨,٩٨٦)	(١,٠٣٠,٥٤٦)	(١,٧٥٣,٤٩٧)	(٥٧,٧٠٤)	(١٧٧,٢٣٩)					
١١,١٢٤,٣٠٧	١,٧٦٢,٩١٧	٥,٨٠٥,٧٩٣	٧٦٢,٩٥٠	٢,٧٩٢,٦٤٧					

الشركات

الشركات					الإفـراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
١٢,٧٦٤,٧٢٣	٢,٦٠٩,٥٩٨	٦,٥٤١,٧٢٢	٨٤٠,٠٤٧	٢,٧٧٣,٣٥٦	دينار				
٣,١٨٥,٩٩٠	٤٨٣,٤٧٢	٢,١٢٧,٣٦٣	٢٧٠,٢٤٠	٣٠٤,٩١٥					
(٢,٢٧٥,٠١٨)	(١٩٤,٥٥٢)	(١,٦١٥,٢٠٧)	(١١٨,٤٧٩)	(٣٤٦,٧٨٠)					
(١٧٣,٢٩٧)	(٤١,٣٤٦)	(١٠٦,٠٧٤)	-	(٢٥,٨٧٧)					
١٣,٥٠٢,٣٩٨	٢,٨٥٧,١٧٢	٦,٩٤٧,٨٠٤	٩٩١,٨٠٨	٢,٧٠٥,٦١٤					

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعقاة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

ينزل: الفوائد المعقاة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانــــــــــــون الاول	
<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>
دينـــــــــار	دينـــــــــار
٤١٢,٧٢٢,٨٩٧	٢٧٨,٦٨٦,٩٥٩
٢٧,٤٧٦,٣٠٨	٣٥,٤٦٠,٥٠٠
<u>٤٤٠,١٩٩,٢٠٥</u>	<u>٣١٤,١٤٧,٤٥٩</u>

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قرض شركات
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

-	137,810,000
-	137,810,000
££0,199,200	£01,907,£7£

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
 اذونات خزينة حكومية وبكفالتها
 مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
 صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات والاذونات :

٣١ كان	٢٠١٤	٢٠١٣	ون الاول
دينار	دينار		
٤٣٩,٤٦١,٣٣٩	١٢,٤٩٦,١٢٥	٤١٥,٥١٠,٨٥٥	
٤٥١,٩٥٧,٤٦٤		٢٤,٦٨٨,٣٥٠	
		٤٤٠,١٩٩,٢٠٥	

موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
موجودات مالية ذات معدل عائد متغير

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

لغاية شهر	أكثر من ٣ شهر	أكثر من ٦ شهر	أكثر من ٣ شهر	أكثر من ٦ شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,١٥١,٧٦٠	٥٥,٢٩٦,٣٥٩	٢٠,٠٠٤,٥٠١	٢١٦,٣٧٤,٩٠٨	١٣٣,٦٩٧,٨١٣
٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٣٢,١٢٣	١٣٣,٦٩٧,٨١٣	٢١٦,٣٧٤,٩٠٨	٢٠,٠٠٤,٥٠١	١٣٣,٦٩٧,٨١٣

تسدد عوائد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بموجب دفعات نصف سنوية .

١١- استثمارات في شركات حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٧٣٢,٩٠٣	٢,٧٢٤,٦٧٢	الرصيد في بداية السنة
(٨,٢٣١)	(٢,٧٢٤,٦٧١)	استبعادات شركات حليفة *
٢,٧٢٤,٦٧٢	١	الرصيد في نهاية السنة **

* كما يرد في الإيضاح رقم (٣٩) حول القوائم المالية الموحدة ، قام البنك خلال النصف الثاني من العام ٢٠١٤ بتخفيض مساهمته في شركة الشمال الصناعية (شركة حليفة) من خلال بيع جزء من هذه الإستثمار وذلك تماشياً مع أحكام المادة رقم (١/٣٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته لشركة ذات علاقة بأحد كبار المساهمين ، وقد نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٢,٠٤٢ دينار . هذا وقد تم تحويل باقي مساهمة البنك ضمن محفظة البنك في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

** إن حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركات الحليفة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	
٢,٧٤٧,٩٥٧	-	-	مجموع الموجودات
(٢٣,٢٨٥)	-	-	مجموع المطلوبات
٢,٧٢٤,٦٧٢	-	-	صافي الموجودات
(٩,٠٤٢)	-	-	صافي (الخسارة) للسنة

تم إحتساب حصة البنك والبالغة ٢٦/٩٧% من موجودات ومطلوبات شركة الشمال الصناعية للعام ٢٠١٣ والظاهرة أعلاه وفق آخر قوائم مالية مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، أما ما يخص شركة الصناعات الوطنية فهي شركة موضوعة تحت التصفية وقد تم أخذ مخصص لكامل قيمة الإستثمار فيها .

إن تفاصيل الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

٢٠١٤		٣١ كانون الأول		٢٠١٣		٣١ كانون الأول	
طبيعة النشاط		صناعية		صناعية		صناعية	
القيمة المملوكة	حصة البنك (الخسائر)	طريقة حقوق الملكية	إضافات (استبعادات)	القيمة المملوكة	حصة البنك (الخسائر)	طريقة حقوق الملكية	إضافات (استبعادات)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٢٤,٦٧١	(٨,٢٣١)	٢,٧٢٤,٦٧١	(٢,٧٢٤,٦٧١)	٢,٧٢٤,٦٧١	(٨,٢٣١)	٢,٧٢٤,٦٧١	(٢,٧٢٤,٦٧١)
٢,٧٢٤,٦٧٢	(٨,٢٣١)	٢,٧٢٤,٦٧٢	(٢,٧٢٤,٦٧٢)	٢,٧٢٤,٦٧٢	(٨,٢٣١)	٢,٧٢٤,٦٧٢	(٢,٧٢٤,٦٧٢)
٤٦/٧٤		٤٦/٧٤		٤٦/٧٤		٤٦/٧٤	

اسم الشركة
شركات اردنية :
شركة الصناعات الوطنية (تحت التصفية)

شركات فلسطينية :
شركة الشمال الصناعية

٢٠١٤		٣١ كانون الأول		٢٠١٣		٣١ كانون الأول	
طبيعة النشاط		صناعية		صناعية		صناعية	
القيمة المملوكة	حصة البنك (الخسائر)	طريقة حقوق الملكية	إضافات (استبعادات)	القيمة المملوكة	حصة البنك (الخسائر)	طريقة حقوق الملكية	إضافات (استبعادات)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٢٤,٦٧١	(٨,٢٣١)	٢,٧٢٤,٦٧١	(٢,٧٢٤,٦٧١)	٢,٧٢٤,٦٧١	(٨,٢٣١)	٢,٧٢٤,٦٧١	(٢,٧٢٤,٦٧١)
٢,٧٢٤,٦٧٢	(٨,٢٣١)	٢,٧٢٤,٦٧٢	(٢,٧٢٤,٦٧٢)	٢,٧٢٤,٦٧٢	(٨,٢٣١)	٢,٧٢٤,٦٧٢	(٢,٧٢٤,٦٧٢)
٤٦/٧٤		٤٦/٧٤		٤٦/٧٤		٤٦/٧٤	

اسم الشركة
شركات اردنية :
شركة الصناعات الوطنية (تحت التصفية)

شركات فلسطينية :
شركة الشمال الصناعية

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

١٣- موجودات غير ملموسة
يشمل هذا البند على أنظمة وبرامج حاسوب يتم إطفاءها بنسبة سنوية تتراوح من ١٥% إلى ٢٠% وتفصيلها كما يلي :

للسنة المنتهية في		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢,٢٥٩,٥١٥	٢,٥٣٤,٣٢٧	اضافات خلال السنة
١,٠١٢,٠١٠	١,٤٧٦,٩٦٧	الاطفاء للسنة
(٦٥٥,١٨٥)	(٦٣٤,٢٨٨)	فروقات عملات أجنبية
(٨٢,٠١٣)	(٥,٦٤٧)	رصيد نهاية السنة
٢,٥٣٤,٣٢٧	٣,٣٧١,٣٥٩	

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

٢٠١٣		٢٠١٤	
دينار	دينار		
-	٣٥,٠١١		معاملات في الطريق
٩,٩١٥,٢٤٠	٧,٤٣٥,٠٨٢		فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٧٥٨,٠٢٣	٢,٥١٢,١١٣		مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٢,٠٢٧,٨٤٢	٤٢,٣٨٧,١٧٠		موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٥,٦٢١,٠٠٠	٥,٠٣٧,٠٠٠		موجودات مالية آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون **
٣,١٣٩,٧٩٩	٢,٥٦٠,٥٧٧		شيكات مقاصة
١,٨٠٦,٨٥٢	١,٣٣٥,٤٩١		دفعات مقدمة لقاء استملاك أراضي وعقارات
٤,٤٥٠,٠٩٥	١,٧٨٨,٩٢٩		مصاريف ضريبية مدفوعة مقدماً
٦,٠٨٢,٥٧٠	٧,٢٩١,٣٤٥		مدينون وارصدة مدينة أخرى
٧٤,٨٠١,٤٢١	٧٠,٣٨٢,٧١٨		

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

٢٠١٣		٢٠١٤	
دينار	دينار		
٢٩,٠٧٢,٩٩١	٤٢,٠٢٧,٨٤٢		رصيد بداية السنة
١٣,٤١٣,١٤١	٤,١٧٨,٥٠٢		اضافات
(٤٥٨,٢٩٠)	(٣,٨٣٠,٢٠٦)		استبعادات
-	١١,٠٣٢		المسترد من مخصص التدني - إيضاح (٣٣)
٤٢,٠٢٧,٨٤٢	٤٢,٣٨٧,١٧٠		رصيد نهاية السنة

- بموجب قانون البنوك الأردني ، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملاكها ، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

** فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات المالية التي آلت ملكيتها البنك وفاء لديون :

موجودات مالية (سهم)	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦,٩٣٥,٠٠٠	٥,٦٢١,٠٠٠
(١,٣١٤,٠٠٠)	(٥٨٤,٠٠٠)
٥,٦٢١,٠٠٠	٥,٣٣٧,٠٠٠

رصيد بداية السنة

(خسائر) تنفي - إيضاح (٣٣)

رصيد نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ون الأول	ون الأول	ون الأول	ون الأول
٣١	٣١	٣١	٣١
كان	كان	كان	كان
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٩٩٣,٣١٢	٤,٩٩٣,٣١٢	-	١٢,٥٥٠,١٨٣
٦٤,٩٢٣,٢٠٠	٤٨,١٨٧,٧٠٠	١٦,٨٧٦,٠٠٠	٥٢,٦٥٩,٠٠٠
٦٩,٩١٦,٥١٢	٥٣,١٨١,٠١٢	٧٤,٤٢٦,١٨٣	٦٥,٢٠٩,١٨٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لاجل

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٢,٤٥٦,٦١٦	٨٩,٧٤٤,٢٤٥	٥٨,٧٥٦,٤٩٥	٢٠,٠٩٩,٠٩٣	٤٦١,٠٥٦,٤٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠٣,٩٦٧,٦٤٤	١٤,٦٦٤,١٠٢	١,٣١٢,٩٧٧	٩٠,٤٢٩	٦٢٠,٠٣٥,١٥٢	ودائع التوفير
٣٠٥,٨٩٢,٧٠٤	٣٥,٤٧٦,٢٢٨	٦٩,٩٧١,٦٢٤	٦٨,١٨٤,٥٧٨	٤٧٩,٥٢٥,١٣٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٥,٣٤٠,٣٠٨	٢,٤٦٦,٢٦٠	٥٠,٠٠٠	-	٦٧,٨٥٦,٥٦٨	شهادات ايداع
١,٢٦٧,٦٥٧,٢٧٢	١٤٢,٣٥٠,٨٣٥	١٣٠,٠٩١,٠٩٦	٨٨,٣٧٤,١٠٠	١,٦٢٨,٤٧٣,٣٠٣	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٨,١١٦,٧٥٧	٨١,٧٣٥,٢٥٥	٦٦,٧٦٩,٠٠٢	٢٣,١٨٣,٠٥٩	٤٢٩,٨٠٤,٠٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥٠,٠١٩,٣٩٢	٥٢٢,٠٥٥	١٤,١٨٤,٢٧٢	٢٢١,٢٧٥	٥٦٤,٩٤٦,٩٩٤	ودائع التوفير
٢٨٣,٦٦٦,٧٩٨	٦٥,١٨٥,٥١٧	٢٢,٤٦٩,٣١٨	٧٢,٦٤١,٥٥٦	٤٤٣,٩٦٣,١٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١٠٢,٦٥٤,٩٧٨	-	٢,٨٣٦,٤٨٩	-	١٠٥,٤٩١,٤٦٧	شهادات ايداع
١,١٩٤,٤٥٧,٩٢٥	١٤٧,٤٤٢,٨٢٧	١٠٦,٢٥٩,٠٨١	٩٦,٠٤٥,٨٩٠	١,٥٤٤,٢٠٥,٧٢٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنيه والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٧٨,٠٨٦,٦٣٩ دينار أي ما نسبته ٤/٨٠ % من اجمالي الودائع للسنة (٧٨,٥٢٥,٣٦٩ دينار، أي ما نسبته ٥/٠٨ % في السنة السابقة).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧١٨,٦٣٠,٢٨٤ دينار أي ما نسبته ٤٤/١٣ % من اجمالي الودائع للسنة (٦٥٩,٢٢٥,٧٣٥ دينار أي ما نسبته ٤٢/٦٩ % في السنة السابقة).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,١٢٩,٤٣٦ دينار أي ما نسبته ٠/٣٨ % من اجمالي الودائع للسنة (٧,٣٥٥,٢٨٣ دينار أي ما نسبته ٠/٤٨ % في السنة السابقة).

- بلغت الودائع الجامدة ٤٨,٧٢٥,٦٢٨ دينار للسنة (٤٩,٩٣١,٣٤٤ دينار في السنة السابقة).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٨,٨٨٢,٨٠٣	٨١,٩١٨,٤٦٨
٢٣,٢٥٨,٧٠٢	٢٠,١٩٣,٠١٨
٩٢,١٤١,٥٠٥	١٠٢,١١١,٤٨٦

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٨ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المخصص المكون خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٦,٩٢٣,٢٨٧	٢,١٠١,٧١٩	(٨٥٩,٤٥١)	-	٨,١٦٥,٥٥٥
٦١٠,٥٢٣	(٢٦٣,٥٩٩)	-	-	٣٤٦,٩٢٤
٤٣,١٣٦	٣٣٩,٩٢٢	-	(١٠٢,٥٩٤)	٢٨٠,٤٦٤
٧,٥٧٦,٩٤٦	٢,١٧٨,٠٤٢	(٨٥٩,٤٥١)	(١٠٢,٥٩٤)	٨,٧٩٢,٩٤٣
٧,٠٩١,٧٠٩	٧٧٦,٤١٠	(٩٤٤,٨٣٢)	-	٦,٩٢٣,٢٨٧
٦١٣,٢٧٠	-	(٢,٧٤٧)	-	٦١٠,٥٢٣
٩٤,٩١٧	٩٨,٠٤٨	(٢٦٦)	(١٤٩,٥٦٣)	٤٣,١٣٦
٧,٧٩٩,٨٩٦	٨٧٤,٤٥٨	(٩٤٧,٨٤٥)	(١٤٩,٥٦٣)	٧,٥٧٦,٩٤٦

٢٠١٤

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
مخصصات متنوعة

٢٠١٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
مخصصات متنوعة

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٧,٣٦٧,٨٧٢	١٦,٩٤٧,٨١٤
(١٩,٢٩٦,٤٩٩)	(١٩,٨٨٢,١٥٩)
١٨,٨٧٦,٤٤١	١٨,٩٣٢,٦٥٠
١٦,٩٤٧,٨١٤	١٥,٩٩٨,٣٠٥

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحد ما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٨,٨٧٦,٤٤١	١٨,٩٣٢,٦٥٠
(١,١١٩,٠٠٠)	-
(٤,٦٠٢,٠٨٦)	(٤,٢٧٩,٨٠٩)
٦٥٥,٥٥٦	٥٢٢,٤٦٧
١٣,٨١٠,٩١١	١٥,١٧٥,٣٠٨

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
تعديل ضريبة دخل سنوات سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - اضافة
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الاردن على البنوك ٣٠% ، علماً أن نسبة ضريبة الدخل القانونية في فلسطين والتي يوجد للبنك إستثمارات وفروع فيها ٢٠% وفي سورية (شركة تابعة) ٢٥%.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية عام ٢٠١٠ ، كما قد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم التوصل على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك السنوات بعد ، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب البنك بفروقات ضريبية عن العام ٢٠١١ بمبلغ ١,٧٥٠,٠٣٠ دينار وقد تم الإعتراض على هذه التقدير من قبل البنك حسب الأصول ، حيث قام البنك برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بهذا الخصوص وما زالت في مرحلة البداية وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تزيد عن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة .

- حصل البنك أواخر عام ٢٠١٤ على مخالصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك في فلسطين لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ، كما قام البنك في عام ٢٠١٤ بتخصيص ١,٥٣٠,٠٠٠ دينار لمواجهة الإلتزامات الضريبية عن نتائج أعمال العام ٢٠١٤ (مبلغ ٦٦٠,٠٠٠ دينار لضريبة الدخل ومبلغ ٨٧٠,٠٠٠ دينار لضريبة القيمة المضافة) وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية عن العام ٢٠١٤ .

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص شركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠١١ ، كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ودفع الضرائب المعلنة .

- قامت شركة الأردن للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ ودفع الضرائب المعلنة .

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

الحسابات المشمولة	٢٠١٤				٢٠١٣			
	دينار	دينار	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	دينار	دينار	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٠,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٨٨٦,٠٢٧	٢١,٦٣٦,٠٢٧	٧,٥٧٢,٦٠٩	٦,٢٢٥,٠٠٠	٦,٢٢٥,٠٠٠
مخصص ديون غير عامله	٣,٨٤٠,٣٨٠	٣٣,٠١٨	٣٣,٠١٨	-	٣,٨٠٧,٣٦٢	١,٢٨٦,٨٧٠	١,٢٩٦,٩٩٩	١,٢٩٦,٩٩٩
مخصص الديون غير العاملة سنوات سابقة	٦,٩٢٣,٢٨٧	٨٥٩,٤٥١	٨٥٩,٤٥١	٢,١٠١,٧١٩	٨,١٦٥,٥٥٥	٢,٨١٩,٣٦١	٢,١٩٢,٩١٨	٢,١٩٢,٩١٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١,٠٦٤,٩٧٠	٦٦,٨٥٧	٦٦,٨٥٧	-	٩٩٨,١١٣	٣٣٧,٢٩٢	٣٥٩,٨٨٥	٣٥٩,٨٨٥
قوائد معاقلة	٦١٠,٥٢٣	٢٦٣,٥٩٩	٢٦٣,٥٩٩	-	٣٤٦,٩٢٤	١١٨,٩٤٩	١٨٧,٣١٣	١٨٧,٣١٣
مخصص قضايا مقامة على البنك	٣٣٨,٦٨٧	١١,٠٣٢	١١,٠٣٢	-	٣٢٧,٦٥٥	١١٣,٤٠٧	١٠٥,٦٠٤	١٠٥,٦٠٤
تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك	٧,٠٧٩,٨٠٨	-	-	-	٧,٠٧٩,٨٠٨	٢,٤٧٧,٩٣٣	٢,١٢٣,٩٤٢	٢,١٢٣,٩٤٢
تدني موجودات متوفرة للبيع	١٤,٩٠٩,٢٤٠	٤٣١,٩٨١	٤٣١,٩٨١	٣,٨٩٩,٣١٤	١٨,٣٧٦,٥٧٣	٤,٥٩٤,١٤٤	٣,٧٢٧,٣١٠	٣,٧٢٧,٣١٠
مخصصات أخرى	١,٣١٤,٠٠٠	-	-	٥٨٤,٠٠٠	١,٨٩٨,٠٠٠	٦٦٤,٣٠٠	٣٩٤,٢٠٠	٣٩٤,٢٠٠
تقييم استثمارات مالية آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٥٦,٨٣٠,٨٩٥	١,٦٦٥,٩٣٨	-	٧,٤٧١,٠٦٠	٦٢,٦٣٦,٠١٧	١٩,٩٨٤,٨٦٥	١٦,٦١٣,١٧١	١٦,٦١٣,١٧١

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

رصيد بداية السنة	٢٠١٤				٢٠١٣			
	دينار	دينار	مطلوبات	موجودات	دينار	دينار	مطلوبات	موجودات
أثر تعديلات قانون ضريبة الدخل في الأردن *	١٦,٦١٣,١٧١	-	-	-	١٤,١٥١,١٤٩	٥,٨٨٢,٩٦٠	-	-
المضاف خلال السنة	١,٧٩٨,٣٧٤	-	-	-	٤,٦٠٢,٠٨٦	-	-	-
المطفي خلال السنة	٢,٤٨١,٤٣٥	-	-	-	(٦٥٥,٥٥٦)	(٥,٨٨٢,٩٦٠)	-	-
فرق عملات أجنبية	(٥٢٢,٤٦٧)	-	-	-	(١,٤٨٤,٥٠٨)	-	-	-
رصيد نهاية السنة	(٣٨٥,٦٤٨)	١٩,٩٨٤,٨٦٥	-	-	١٦,٦١٣,١٧١	-	-	-

* تم خلال بداية العام ٢٠١٥ إقرار قانون ضريبة الدخل الجديد في الأردن، وعليه تم تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة لتتوافق مع النسب الضريبية الجديدة كون البنك سيستفيد من هذه الموجودات في السنوات اللاحقة ووفقاً للنسب الضريبية الجديدة والبالغة ٣٥%.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٥٠,٢٠٤,٠٨٩	٥٩,٩٩٩,٨٩٧	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٤,٥٦٣,٥٣١)	(٦,٧٢٩,١٠٦)	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
١٤,٨٢٩,٧١٧	٥,٨٩١,٩٦١	الربح الضريبي
٦٠,٤٧٠,٢٧٥	٥٩,١٦٢,٧٥٢	نسبة ضريبة الدخل
%٣١/٢	%٣٢	
١٨,٨٧٦,٤٤١	١٨,٩٣٢,٦٥٠	

- ان ضرائب الدخل المؤجلة البالغة ١٩,٩٨٤,٨٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ الناجمة عن الفروقات الزمنية للمخصصات الخاصة للديون غير العاملة ومخصص تعويض ترك الخدمة وصافي الفوائد المعلقة والمخصصات الاخرى والمحملة على قائمة الدخل الموحد في السنوات السابقة محتسبة على أساس متوسط معدل ضريبة ٣١/٩% وترى الادارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الارباح المتوقعة تحققها في المستقبل .

٢٠ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عدد الأقساط	المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
دينار	دينار	دينار	دينار	شهرية	دينار	%٢/٢٥
٥٠٠,٩٥٦	٥٠٠,٩٥٦	٦٠	٦٠	شهرية	سندات خزينة	%٢/٢٥
٥٠٠,٩٥٦	٥٠٠,٩٥٦					

- تم إعادة إقراض المبلغ أعلاه لأحد عملاء البنك ضمن شريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وبسعر فائدة ٥/٢٥% .

- إن الإقتراض ذو فائدة ثابتة ولا يوجد إقتراض ذو فائدة متغيرة أو إقتراض بدون فائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

٢١ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧,٢٩٧,١٠٧	٦,٣٣٧,٢٤٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦,٣٠١,٥٤٨	٧,١٢٢,٠١٠	شيكات مقبولة الدفع
١,٤١٠,٤٤٥	١,٨٧٣,١٧٧	أمانات مؤقتة
١,٢٤٠,٩٠١	١,٣٤٣,٠٣١	أرباح مساهمين غير موزعة
١٤٩,٧٨٧	١٥٨,٣٢٩	تأمينات صناديق حديدية
١,٧٤٥,٢٩٠	٩٧,٠٠٠	تأمينات عقارات مبيعة
٦,٥١١,٨٣٤	٣,٠٩١,٣٤٣	مطلوبات أخرى*
٢٤,٦٥٦,٩١٢	٢٠,٠٢٢,١٣٨	

* إن تفاصيل بند المطلوبات الأخرى هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٤	دينار
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	
٢,٥٣٣,٨٤٥	-	٢١٩,٢٢٨	معاملات في الطريق
٢٠٤,٨٠٩	٢٤١,٦٠٥	٢,١٥٩,٦٢٤	أمانات الضمان الاجتماعي
٢٩٧,٨٧٣	١٤٠,٢٣٤	٥٥,٠٠٠	أمانات ضريبة الدخل
٣,١٠١,١٠٠	٢٧٥,٦٥٢	٣,٠٩١,٣٤٣	مصرفات مستحقة
١٦٨,٤٤٥	-	-	حوالات واردة
٥٥,٠٠٠	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥٠,٧٦٢	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٦,٥١١,٨٣٤	-	-	

٢٢- رأس المال المكتتب به
- يبلغ رأس المال المكتتب به (١٥٥/١) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٥٥/١) مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

- يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (١٥٥/١) مليون دينار موزعاً على (١٥٥/١) مليون سهم قيمة السهم الواحد الإسمية دينار.

٢٣- الاحتياطات

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

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

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

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٦١,١٧٧,٤٣٩	حسب قانون البنوك والشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٣,١٢٨,٩٨٨	متطلبات السلطات الرقابية
احتياطي خاص	٢,٩٢١,٦٠١	متطلبات السلطات الرقابية

٢٤ - فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٤,٥٢٤,٥٤٩)	(١١,٦٤٣,٠٤٢)	رصيد في بداية السنة
(٧,١١٨,٤٩٣)	١,٣١٦,٦٤٥	التغير في ترجمة صافي الإستثمار
(١١,٦٤٣,٠٤٢)	(١٠,٣٢٦,٣٩٧)	في الشركة التابعة خلال السنة *
		الرصيد في نهاية السنة

* يشمل هذا البند صافي حصة البنك من القطع البنوي للإستثمار في رأس مال بنك الأردن - سوريا للعام ٢٠١٤ .

٢٥ - احتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦,٨٨٠,٢٨١	٣٣,٤٥٠,٤٩٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٧١١,٧٨٣	-	تعديلات
١٠,٥٩٢,٠٦٤	٣٣,٤٥٠,٤٩٠	الرصيد في بداية السنة المعدل
٢٢,٨٥٨,٤٢٦	(٦,٠٢٩,٦١٧)	(خسائر) أرباح غير متحققة / أسهم - بالصافي
-	(٩,٧٨٥,٣٢١)	(المحول) نتيجة بيع أسهم/ صافي - متحقق
-	٣٢٣,٩٢٠	أثر إنخفاض ملكية البنك في الشركة الحليفة
٣٣,٤٥٠,٤٩٠	١٧,٩٥٩,٤٧٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٦ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٣,٨٦٩,٨٤٢	٥٧,٥٣٤,١٨٩	الرصيد في بداية السنة
٢,١٧١,١٧٧	-	تعديلات
٤٦,٠٤١,٠١٩	٥٧,٥٣٤,١٨٩	الرصيد في بداية السنة المعدل
(٢٣,٢٦٥,٠٠٠)	(٢٣,٢٦٥,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٤٠,٧٣٩,٢١٤	٤٧,١٢٧,٤٠٣	أرباح السنة
(٧,٦٥٦,٤٥٨)	(٨,٤٠٧,٩٤٨)	المحول إلى الاحتياطيات
(٥٣٦,٧٧٧)	٨,٧٥٥,٦٧٥	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٢,٢١٢,١٩١	٦٤٩,٦٨٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
-	(٣٢٣,٩٢٠)	أثر إنخفاض ملكية البنك في الشركة الحليفة
٥٧,٥٣٤,١٨٩	٨٢,٠٧٠,٠٨٤	الرصيد في نهاية السنة *

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٩,٩٨٤,٨٦٥ دينار مقيد التصرف فيه مقابل منافع ضرائبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٦,٦١٣,١٧١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥,٨٣٤,٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩) ، وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

٢٧- أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة توزيع ما نسبته ٢٠% من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٣١,٠٢٠,٠٠٠ دينار ، وهذا خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين في حين تم خلال العام ٢٠١٤ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٥% من رأس المال والبالغة ٢٣,٢٦٥,٠٠٠ دينار عن أرباح العام ٢٠١٣ .

٢٨- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٧,٧٤٧,٨٤٨	٢٦,٥٠٥,٩٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١,١٥٢,٩٧٦	١,١٢٨,٥٧١	لأفراد (التجزئة) :
٢٢,٤١٧,٧٤٦	٢١,٥٨٨,٠٨٥	حسابات جارية مدينة
٤,١٧٧,١٢٦	٣,٧٨٩,٣٢٩	قروض وكمبيالات
١٣,٥٩٢,٠٠٨	١١,٣٩٦,٦٣٨	بطاقات الائتمان
٣٧,٠٦٢,٢٣١	٤٩,٩٢٥,٩٤٢	القروض العقارية
٢٦,٩٦٠,٠٤٦	٣٧,٣١٩,٩٨٦	الشركات :
٦,٠٠١,٠٨٦	٧,٣٩٥,١٠٩	الشركات الكبرى :
٢٠,٩٥٨,٩٦٠	٢٩,٩٢٤,٨٧٧	حسابات جارية مدينة
١٠,١٠٢,١٨٥	١٢,٦٠٥,٩٥٦	قروض وكمبيالات
٣,٣٣٩,٣٩٤	٢,٩٥٩,٢٦١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :
٦,٧٦٢,٧٩١	٩,٦٤٦,٦٩٥	حسابات جارية مدينة
٨,٠١٧,٢٨٤	٥,٩٧٨,٥٠٠	قروض وكمبيالات
٥٧٨,١٧٧	١,٢٤٣,٤٠٠	الحكومة والقطاع العام
٣,٢٨٥,٧٣٩	٢,١٤٦,١٣٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧,٧٦٧,٥٥٢	٢٥,٦٤٦,٣٠٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٨,٠٥٠,٨٣٩	١٢٢,٨٤٢,٩٠٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		المجموع

٢٩- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٣٥٥,٨٧٩	١,٩٠١,٢١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٤,٩٧٩	١٤٩,٤٣٨	ودائع عملاء:
٢,١١٣,١٥٠	١,٦٥٠,٢٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,١٥٦,٧٥٣	١٧,٣٨٦,٦٦٥	ودائع توفير
٦,٠٩٤,٠٥٩	٤,٥٠٦,٧٤٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤,٣٦٩	٦,٦٢٦	شهادات إيداع
١,٠٣٣,٠٧٤	١,٢٨١,٤٤٢	أموال مقترضة
٢,٠٩٣,٠٨٣	٣,٢٥٧,٥٧٢	تأمينات نقدية
٣٢,٠٢٥,٣٤٦	٣٠,١٣٩,٩٥٧	رسوم ضمان الودائع

٣٠- صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥,٢٥١,١٢٨	٥,١٤١,٧٤٥
٢,٨٩٠,١٦٢	٣,٠٦٣,٢٥١
٨,٧٧٨,٠٧٨	١٠,٣٣٣,٤٦٤
(٣٦٩,٥٨٤)	(٢٥٥,٧٢٩)
١٦,٥٤٩,٧٨٤	١٨,٢٨٢,٧٣١

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

٣١- أرباح عملات أجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(٤٨٥,٣٩٣)	٢١,٨٨٥
٢,٣٠٧,٧٥٤	٢,٨٠٤,٧٦٩
١,٨٢٢,٣٦١	٢,٨٢٦,٦٥٤

ناتجة عن التداول/ التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٢- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	غير متحققة (خسائر)	أرباح متحققة	العام ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٨٢,١٩٦)	١٣,١٤٥	(٩٥,٣٤١)	-	أسهم محلية
٤٣٤,٦٦٦	٢٠,٠١٨	(١٥,٣١٢)	٤٢٩,٩٦٠	أسهم خارجية
٣٥٢,٤٧٠	٣٣,١٦٣	(١١٠,٦٥٣)	٤٢٩,٩٦٠	

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	غير متحققة (خسائر)	أرباح متحققة	العام ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٦,٠٥٠)	٨,٦٤٥	(٣٤,٦٩٥)	-	أسهم محلية
(٢٦,٠٥٠)	٨,٦٤٥	(٣٤,٦٩٥)	-	

٣٣- إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٧٧٩,٣٠٥	١,١٥٤,٦٥٠
٨١١,١٠٧	١,٧٦٨,٥٩٢
٥٤٠,٠٥٦	٥٠٧,٣٧٩
١١٢,٨٤١	١٩٥,١٢٦
١٧٤,٠٣٢	٢,٧١٢
٢,٢٧٥,٠١٨	١,٥١٦,٦٩٨
(١,٣١٤,٠٠٠)	(٥٨٤,٠٠٠)
-	١١,٠٣٢
١,٥٩٣,١٤٨	٢,٠٥٩,٦٨٩
٦,٩٧١,٥٠٧	٦,٦٣١,٨٧٨

إيرادات مستردة من سنوات سابقة
أرباح بيع موجودات الت ملكيتها للبنك
إيرادات البريد والهاتف وسويفت
إيجارات مقبوضة من عقارات البنك
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
فوائد معلقة معادة للإيرادات
(خسائر) تدني موجودات مالية الت ملكيتها
للبنك وفاءً للديون
المسترد من مخصص تدني عقارات الت ملكيتها للبنك
إيرادات أخرى

٣٤- نفقات الموظفين
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار
٢٠١٣	٢٠١٤
٢٠,٩٦٢,٩١٢	٢٣,٠٧٢,٦٠٥
١,٦٣٣,٧٠٠	١,٧٥٤,٩١٧
١,٣٥٨,٧٣١	١,٤٨٩,٣٣٩
١,١٩٠,٨٨٨	١,١٧٥,٦٨٠
٤٢٦,٤٢٣	٤٧٩,٥٦٤
٦٤١,٢٢٢	٧٢٢,٩٦٤
٢٦,٢١٣,٨٧٦	٢٨,٦٩٥,٠٦٩

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

٣٥- مصاريف أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار
٢٠١٣	٢٠١٤
٢,٨٥٤,٦١٣	٣,٠٥٣,١٠٦
٧٧٢,٦٦٩	٨٧٠,٧٧٠
١,٤٢٩,٠٦٤	١,٤١٤,١١٩
٢,٣٠٣,٩٣٣	٢,٧٢٤,٨٣٢
٢,٨١٤,٦١٩	٢,٧٢٢,١٢٥
٢,٣٣٤,٧٥٣	٢,٨٠٤,٤٠٣
١,٢٢٨,١١٢	١,٦٦٠,٨٢١
٢,٣٣٥,٦٠٤	٢,٢٢٥,٣٤٩
٢٤٤,٢١٦	٣٠٥,١٢٥
١٨٩,٩١٤	٢١٨,٤٣٤
٩٣١,٥٦٤	٦٤٤,٠٩٢
٦٠٦,٨٨٦	٥٥٠,٨٠٦
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١٨,١٠٠,٩٤٧	١٩,٢٤٨,٩٨٢

ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويقت
صيانة وتصلحات وتنظيفات
رسوم ورخص وضرائب
اعلانات واشتركاكات
رسوم تأمين
انارة وتدفة
تبرعات واعانات
ضيافة
اتعاب مهنية وقانونية
متفرقة اخرى
مكافاة اعضاء مجلس الادارة

٣٦- حصة السهم من الربح للسنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار
٢٠١٣	٢٠١٤
٤٠,٧٣٩,٢١٤	٤٧,١٢٧,٤٠٣
١٥٥,١٠٠,٠٠٠	١٥٥,١٠٠,٠٠٠
٠,٢٦٣	٠,٣٠٤
٠,٢٦٣	٠,٣٠٤

الربح للسنة (مساهمي البنك)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك)
اساسي
مخفض

٣٧- النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار
٢٠١٣	٢٠١٤
٢١٤,٧٥٩,١٨٦	٢٥٠,٨٠٦,٣١٠
١٧٤,٢٣٩,٠٢٤	٢٠٥,٣١٩,٨٦٦
(٦٩,٩١٦,٥١٢)	(٧٤,٤٢٦,١٨٣)
(٤,٣٥٧,٣٧٦)	(٤,٩١٠,٤٧٣)
٣١٤,٧٢٤,٣٢٢	٣٧٦,٧٨٩,٥٢٠

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

٣٨ - مشتقات أدوات مالية

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

حساب الإستحقاق	آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق	مجموع المبالغ	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة
مجموع	من ١٢ - ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠١٤,٦٦٧	-	٦,٠١٤,٦٦٧	٦,٠١٤,٦٦٧	١,٣٣٠	٧٥٢,٠٧٥
٦,٠١٤,٦٦٧	-	٦,٠١٤,٦٦٧	٦,٠١٤,٦٦٧	١,٣٣٠	٧٥٢,٠٧٥
٦,٠١٤,٦٦٧	-	٦,٠١٤,٦٦٧	٦,٠١٤,٦٦٧	١,٣٣٠	٧٥٢,٠٧٥

٢٠١٤

عقود شراء عملات اجنبية

المجموع

حساب الإستحقاق	آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق	مجموع المبالغ	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة
مجموع	من ١٢ - ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٦٢٤,٨٢٦	-	١٤,٦٢٤,٨٢٦	١٤,٦٢٤,٨٢٦	٩,١٣٤	٨٧٦,٤٥٦
١٤,٦٢٤,٨٢٦	-	١٤,٦٢٤,٨٢٦	١٤,٦٢٤,٨٢٦	٩,١٣٤	٨٧٦,٤٥٦
١٤,٦٢٤,٨٢٦	-	١٤,٦٢٤,٨٢٦	١٤,٦٢٤,٨٢٦	٩,١٣٤	٨٧٦,٤٥٦

٢٠١٣

عقود شراء عملات اجنبية

المجموع

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

٣٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

و ع	الجهة ذات العلاقة					
	المجم	اعضاء	مجلس الادارة	المحراء التنفيذيين	صندوق اذخار	كبار المساهمين
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,١٢٣,٠٩٧	٤١,٠٦٩,١٦٣	٢٩,٨٤١,٠٥٣	٤٠٧,٦٤٥	٣,٣٢٠,٤٦٥	-	* ٧٥٠,٠٠٠
٢٢,٩٠٤,٠٧٥	٣,٢٣٧,٣٦٧	١,٤٨٦,٦٩٦	١,٢٨٩,٢١٢	٧٠٩,٣٤٢	١١٦,٩٣٠	٣٥,١٨٧
٨٢,٢٣٧	٥٠١,٨٨٢	٤٨٨,١٨٤	-	١٣,٦٩٨	-	-
١٥٤,٣٨٢	٥٠٠,٤٢٥	٢٧٨,٠٩٠	-	٢٢٢,٣٣٥	-	-
المجم						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٨٦,٩٢٢	١,٨٠٩,٧٣٢	١,٣٣٧,٨٦٥	٢٢,٢٨٦	٤٩,١٦٤	-	٤٠٠,٤١٧
٢١٧,٧٣٦	٢٨١,٨٧٣	٢٥١,٠٩٩	-	٣,٤٢٢	٢٧,٣٥٢	-

عناصر قائمة الدخل الموحد:
فوائد و عمولات دائنة
فوائد و عمولات مدينة

وقد كان أدنى سعر فائدة بنسبة ٤/٥% على سلف وقروض اسكان الموظفين في حين بلغ أدنى نسبة فائدة على القروض لدوي العلاقة ٤/٥% للبنك (مقابل تامينات نقدية بنسبة ٢/٨% للبنك) و ٣% للدولار الأمريكي وأعلى سعر فائدة مقبوضة ١/٤٩% للبنك و ٣% للدولار الأمريكي على القروض أما أعلى نسبة فائدة مدفوعة لدوي العلاقة هي ٤/٤% للبنك و ٤/٠% للدولار الأمريكي وأدنى سعر فائدة مدفوعة ٢/٥% للبنك و ٢/٠% للدولار الأمريكي.

* يمثل هذا المبلغ تمويل جزئي لعملية بيع البنك لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل متمثلة في اسهم شركة الاقبال للاستثمار بواقع ٩٨٤٨٣٥ سهم وبسعر السوق بذلك التاريخ والبالغ ١٣ دينار للسهم بالإضافة الى جزء من الاستثمار في شركة الشمال الصناعية (شركة حليفة غير متداولة) بواقع ١٩٤٠٠٠ سهم بالقيمة العادلة لها لشركة ذات علاقة بأحد كبار المساهمين ، علماً بأن الإحتفاظ بهذه الموجودات كان مخالفاً لأحكام المادة رقم (١/٣٨) من قانون البنك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته والمتعلقة بتجاوز النسب المسموح بها . وقد بلغت قيمة الأرباح الناتجة عن عملية بيع أسهم الإقبال والمقيدة من خلال الأرباح المدورة مبلغ ٨,٧٥٥,٦٧٥ دينار ، كما بلغت الأرباح المقيدة في قائمة الدخل نتيجة لبيع أسهم شركة الشمال الصناعية مبلغ ٢,٠٤٢ دينار .

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٣٩٣,٥٢٣	٢,١٧٢,٨٨٥	رواتب ومكافآت
٤٥,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	تنقلات وأمانة سر
١,٤٣٨,٥٢٣	٢,٢٢٠,٨٨٥	المجموع

٤٠- إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية :

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

* شكل البنك لجنة لإدارة المخاطر على مستوى الإدارة التنفيذية لتتولى تحليل ودراسة ومراقبة المخاطر أولاً بأول ورفع تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتولى بدورها العمل على ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال والتحقق من حسن أدائه كما يقر المجلس سياسات إدارة المخاطر بشكل عام ويحدد إطارها.

* تتولى أجهزة إدارة المخاطر مسؤولية إدارة مختلف أنواع المخاطر من حيث :

- اعداد السياسات واعتمادها من مجلس الإدارة .
- تحليل جميع أنواع المخاطر (ائتمان، سوق، عمليات) .
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر .
- تزويد مجلس الإدارة والإدارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر في البنك بشكل نوعي وكمي .

* هذا وتعاقد البنك على شراء مجموعة من الأنظمة الآلية لإحتساب عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP واختبارات الأوضاع الضاغطة Streess Testing وكذلك إحتساب متطلبات بازل III.

مخاطر الائتمان

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

- في هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الاطر المؤسسية التي تحكم ادارة الائتمان من خلال ما يلي :
- ١ - مجموعة من الدوائر المتخصصة المستقلة لادارة مخاطر الائتمان وكما يلي :
 - دائرة ائتمان الشركات (تعنى بأدارة مخاطر ائتمان الشركات) .
 - دائرة ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة (SME'S) "تعنى بادارة مخاطر ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة" .
 - دائرة ائتمان الافراد (تعنى بأدارة مخاطر ائتمان المحافظ الائتمانية للافراد) .
 - ٢ - الفصل ما بين دوائر تنمية الاعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان .
 - ٣ - منظومة من السياسات والاجراءات المعتمدة التي تحدد اسس تعريف وقياس وادارة هذا النوع من المخاطر .
 - ٤ - نظام تصنيف ائتماني للعملاء (Risk Rating Systems) يتم من خلاله تصنيف العملاء الى عشرة مستويات وفقاً لما يلي :
 - تصنيف مخاطر المقترض (القطاع الاقتصادي، الادارة، الوضع المالي، خبره... الخ) .
 - تصنيف مخاطر الائتمان (يتم اعطاء وزن مخاطر حسب طبيعة ونوع الائتمان) .
 - تصنيف الضمان (يتم اعطاء وزن مخاطر حسب طبيعة ونوع الضمانه المقدمة) .
 - ٥ - تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ) . وتتولى ادارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .
 - ٦ - نظام الصلاحيات وادارة العلاقة :

يعتمد بنك الاردن نظام صلاحيات يتضمن الية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وادارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان .
 - ٧ - تحديد اساليب تخفيف المخاطر :

يتبع بنك الاردن اساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي :

 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده .
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه .
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص .
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان .
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحه أولاً بأول .
 - لجان متخصصة للموافقه على الائتمان .
 - ٨ - دوائر تنفيذ الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ .

٩ - تطبيق انظمة الية لادارة الائتمان (Crems,E-loan) .

- ١٠ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
- ١١ - لجنة لإدارة المخاطر على مستوى الإدارة التنفيذية ولجنة لإدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والإستثمار والمخاطر .
- ١٢ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوفات المستخرجة وآلية تصعيدها الى الادارة العليا ومجلس الادارة .
- ١٣ - تحليل التقلبات الاقتصادية والتغيرات في هيكل ونوعيه المحفظة الائتمانية .

١٤ - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) :
(بهدف اختبار قدرة البنك لمواجهة سيناريوهات مفترضة تتصف بأنها قاسية وذات احتمالية حدوث قليلة فقد تم افتراض السيناريوهات التالية وتم احتساب تأثيرها على الوضع المالي للبنك ونسبة كفاية رأس المال) .

- تعثر التسهيلات الممنوحة لتمويل التجارة العامة بنسبة ١٥% وتعثر التسهيلات الممنوحة لتمويل قطاع السياحة بنسبة ١٥%، تعثر التسهيلات الائتمانية الممنوحة لتمويل قطاع الصناعة ١٥%، تعثر التسهيلات الممنوحة لقطاع الانشاءات ١٠%.

- تعثر أكبر ثلاثة مقترضين ضمن القطاعات التالية (السياحة، الصناعة، الانشاءات، التجارة العامة) وذلك بتصنيف تسهيلاتهم غير عاملة.

١٥ - التقارير الرقابية :
تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوفات الرقابية :

- المراقبة اليومية :
التجاوزات الائتمانية ، السقوف المستحقة غير المجددة ، الحسابات المستحقة ، ... ، وغيرها .
- مراقبة جودة وتوزيع المحفظة الائتمانية .
- تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات ، التركزات ، اتجاهات جودة الاصول الائتمانية ، ، وغيرها .
- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى العميل ، المنطقة الجغرافية ، نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، تاريخ الاستحقاق ، نوع الضمان ، ، وغيرها .

ورفع هذه التقارير بشكل شهري إلى لجنة إدارة المخاطر/ الإدارة التنفيذية وبشكل دوري إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة ، اما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع الى المدير العام أولاً بأول .

مخاطر التشغيل

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

ويتولى البنك ادارة مخاطر العمليات ضمن الاسس التالية :

١- اعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالاضافة الى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر .

٢- تطبيق نظام آلي لادارة مخاطر العمليات (CARE) .

٣- انشاء Risk Profile يتضمن كافة انواع مخاطر العمليات والاجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات البنك .

٤- تتولى ادارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمنها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها اولاً بأول .

٥- التقييم المستمر للـ Risk Profile :
تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لادارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالاضافة للتأكد من كفاءة عمل الاجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile اولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل .

٦- بناء قاعدة بيانات بالاطايع التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الاخطاء ونوعيتها الى لجنة ادارة المخاطر / الإدارة التنفيذية.

٧- تطبيق معايير التصنيف وتقييم وحدات البنك ضمن اسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية .

٨- بناء وتحديد مؤشرات الاداء Key Risk Indicators على مستوى البنك .

٩- اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

١٠- تزويد لجنة المخاطر المختلفة سواءً على مستوى الإدارة التنفيذية أو مجلس الادارة بكشوفات دورية (شهري، ربع سنوي، نصف سنوي، سنوي) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.

مخاطر الامتثال

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال البنك (مخالفة/ انتهاك) بالقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية المهنية والاخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات البنك الداخلية .
وفي هذا الاطار فقد تم تأسيس دائرة الامتثال ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الآلية واناط بها مهام ادارة هذا النوع من المخاطر ضمن الاسس التالية :

- اعداد سياسة الامتثال واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تتضمن اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر .
- تطبيق نظام آلي لادارة مخاطر الامتثال .
- تقييم واعتماد كافة سياسات واجراءات العمل والتأكد من امتثالها للقوانين والتشريعات والتعليمات النازمة لاعمال البنك .
- اعداد وتطبيق مصفوفات الامتثال التي تتضمن الحد من مخالفة القوانين والتعليمات وتأكيد الامتثال بها لدائرة الامتثال بشكل دوري حسب طبيعة ونوع المصفوفة .
- تطبيق وتعميم دليل السلوك المهني على كافة موظفي البنك .
- اعداد وتطبيق آلية إدارة تعارض المصالح.
- التدريب والتأهيل لكافة موظفي البنك .
- تزويد مجلس الادارة والادارة العليا بكشفات دورية تتضمن الاختراقات وعدم الامتثال على مستوى كل وحده من وحدات البنك .

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

- ١- إعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب واعتمادها من قبل مجلس الادارة وبما يتوافق مع تعليمات مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٥١) لسنة ٢٠١٠ وتطبيقها على أرض الواقع.
- ٢- تطبيق نظام آلي للتحقق من كافة العمليات اليومية للعملاء.
- ٣- تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر.
- ٤- التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج عملاء البنك ضمن القوائم المحظور التعامل معها.
- ٥- التحقق الدوري من العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.
- ٦ - التوعية والتثقيف لكافة موظفي البنك كل ضمن اختصاصه.

كما قام البنك بتأسيس وحدة لتلبية متطلبات الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA) ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة وتم تجهيز متطلبات إدارة عملية الإمتثال لقانون الـ FATCA ضمن الأسس التالية:

- إعداد واعتماد سياسة التعامل مع قانون الـ FATCA .
- إعداد واعتماد برنامج الإمتثال لقانون الـ FATCA .
- تأهيل وتدريب كافة موظفي البنك للتعامل مع متطلبات قانون الـ FATCA .
- التعاقد مع شركة متخصصة لتطبيق نظام آلي لإدارة متطلبات الـ FATCA .
- تعديل نماذج فتح الحسابات لتلبية متطلبات قانون الـ FATCA .
- وضع آلية لتحديث بيانات العملاء بشكل مستمر .

مخاطر السيولة

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

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :

- إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

- تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
- تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
- الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

ثانياً : الإفصاحات الكمية :

(١/٤٠) مخاطر الائتمان

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٦٣,٠١٥,١٠٣	١٩٧,٦٣٧,٤١١	بنود داخل قائمة المركز المالي
١٧٤,٢٣٩,٠٢٤	٢٠٥,٣١٩,٨٦٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٥٠٨,٠٠٠	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٤٠,٣٤٧,١٨٤	١,١٠٠,٦١٧,٣٠١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٦,٢٦٦,٣٧٩	٢٣٧,٧٤٩,٠٥٦	التسهيلات الائتمانية :
١٦٦,٥٩١,٩٧١	١٨٨,٦٥٣,٤٦٠	للافراد
٥٢٨,٤٢٦,٧١٨	٦١٠,٧٨٠,٩٤٣	القروض العقارية
٤١٦,٥٣٠,١٨٩	٥٠٠,٦٥٦,٦٧٤	الشركات
١١١,٨٩٦,٥٢٩	١١٠,١٢٤,٢٦٩	الشركات الكبرى
١٠٩,٠٦٢,١١٦	٦٣,٤٣٣,٨٤٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٦٦,٧٤٣,٢١٦	٥٢,٢٨٤,١٢٥	للحكومة والقطاع العام
٨٦٧,٣٢٢	٧٥٠,٧٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٤٠,١٩٩,٢٠٥	٤٥١,٩٥٧,٤٦٤	مشتقات أدوات مالية
٣٥,٤٩٨,٢٥١	٢٧,٩٩٥,٥٤٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أسناد وسندات وأذونات)
٨٤,٩٢٠,٦٥٥	٩٠,٩٥٤,٥٩٢	الموجودات الأخرى
٦٩,٦٧٤,٤٣٣	٤٧,٧٩٦,٢٨٤	بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٢,١٨٧,٩٣٦	١٤,٤٠٧,٣٧٨	كفالات
١١٣,٢٣٧,٢٧٥	١٤٦,٤٥٤,٦٥٧	اعتمادات
٢,٢١٩,٤٣٧,٦٠٤	٢,٣٣٦,١٧٥,٣٧٢	قبولات
		سقوف تسهيلات غير مستغلة
		الاجمالي

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

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
الشركات						
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	٥٠٢,٧٢٧,٣٥٤	١٩٧,٦٣٧,٤١١	٧٠٠,٣٦٤,٧٦٥
٢٣٦,٢٧٧,٥٧٦	١٧١,٣٣٢,٠٢١	٥٤٤,٥٠٠,٣٩٢	١٤٨,٨٥٧,٠٧٣	-	٢٠٥,٣١٩,٨٦٦	١,٣٠٦,٢٨٦,٩٢٨
متدنية المخاطر						
مقبولة المخاطر						
منها مستحقة (*) :						
٨٩٥,١٣٢	٦,٢٥٩,٠٦٩	٢,٤٧٧,٢٩٣	٤٤٩,٧٦٧	-	-	١٠,٠٨١,٢٦١
١٧٥,١٢٥	١,٢٢٧,٤٤٧	٨١٥,٩١٢	١٧٣,٦٤٧	-	-	٢,٣٩٢,١٣١
٢,٢٧٠,٤٠٦	٣,٦٣٥,٩٧٧	١٥,٠٩٣,٦٠٩	٨,٥٦٣,٠٩١	-	-	٢٩,٥٦٣,٠٨٣
١٨,٣٠١,٩٤٨	٨,٠٢١,٦٨٥	٥١,٨٩٥,٢٩٩	١٨,٤٤٢,٠٩٣	-	-	٩٦,٦٦١,٠٢٥
٢,٧٧٤,١٥٣	٢٩٢,١٦٢	-	١٠٧,٥٩٥	-	-	٣,١٧٣,٩١٠
٢,٢٨٤,٧٧٠	١,٠٢٩,٧٥٦	٦,١٣٥,٦١٣	٥٣٠,٤١٤	-	-	٩,٩٨٠,٥٥٣
١٣,٢٤٣,٠٢٦	٦,٦٩٩,٧٦٦	٤٥,٧٥٩,٦٨٧	١٧,٨٠٤,٠٨٣	-	-	٨٣,٥٠٦,٥٦٢
٢٥٦,٨٤٩,٩٣٠	١٨٢,٩٨٩,٦٨٣	٦١١,٤٨٩,٣٠٠	١٧٥,٨٦٢,٢٥٧	٥٠٢,٧٢٧,٣٥٤	٤٠٢,٩٥٧,٢٧٧	٢,١٣٢,٨٧٥,٨٠١
(٢,٧٩٢,٦٤٧)	(٧٦٢,٩٥٠)	(٥,٨٠٥,٧٩٣)	(١,٧٦٢,٩١٧)	-	-	(١١,١٢٤,٣٠٧)
(١٧,٢٢٨,٦٠٩)	(٣,٤٦٥,٩٥٤)	(٤٥,١٣٠,٢٥٨)	(١٩,١٨٩,٢١٢)	-	-	(٨٥,١١٤,٠٣٣)
٢٣٦,٧٢٨,٦٧٤	١٧٨,٧٦٠,٧٧٩	٥٦٠,٥٥٣,٢٤٩	١٥٤,٩١٠,١٢٨	٥٠٢,٧٢٧,٣٥٤	٤٠٢,٩٥٧,٢٧٧	٢,٠٣٦,٦٣٧,٤٦١
المجموع						
يطرح : فوائد معلقة						
يطرح : مخصص التدني						
الصافي						

٣١ كانون الأول ٢٠١٣						
الشركات						
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	٥٢٨,٠٨١,٠٥٥	١٦٣,٠١٥,١٠٣	٦٩١,٠٩٦,١٥٨
٢٤٨,٨٨٨,٧٦٣	١٥٧,٨٨٥,٩٠٦	٤٨٥,٨٩٩,٧٣٩	١١٢,٩١١,٩١٨	-	١٩١,٢٧٨,١٦٦	١,١٩٦,٨٦٤,٤٩٢
متدنية المخاطر						
مقبولة المخاطر						
منها مستحقة (*) :						
١,٠٤٢,٠٨٥	٤٣٨,٩٦٦	١٣,٣٥٧,٣٦٨	٣,٣٥٥,٨٠٧	-	-	١٨,١٩٤,٢٢٦
٢٦٣,٤٢٧	٨٩,٧٥٧	٣,٧٢٣,٩١١	١,٢٥٥,٤٢١	-	-	٥,٣٣٢,٥١٦
٣,٣٣١,٩٥٠	٤,٥٧١,٩٩٤	١٦,١١٩,٣١٠	١١,٤٥٠,٤٨٥	-	-	٣٥,٤٧٣,٧٣٩
٢٢,٢٧٤,٤٧٠	١٠,٤٦٢,٨٠٤	٦١,١٧٨,٨٣٧	١٨,٤٠٦,٤٩٤	-	-	١١٢,٣٢٢,٦٠٥
١,٠٦٥,٢١٧	١٩٦,٣١١	٥٢٧,٧٧٠	٤٥٦,١٦٩	-	-	٢,٢٤٥,٤٦٧
٢,٠٠٣,١٣٥	١,١٥٧,٣٤٩	١,٦٥٧,٠١٩	١,٥٤٢,٨٥٦	-	-	٦,٣٦٠,٣٥٩
١٩,٢٠٦,١١٨	٩,١٠٩,١٤٤	٥٨,٩٩٤,٠٤٨	١٦,٤٠٧,٤٦٩	-	-	١٠٣,٧١٦,٧٧٩
٢٧٤,٤٩٥,١٨٣	١٧٢,٩٢٠,٧٠٤	٥٦٣,١٩٧,٨٨٦	١٤٢,٧٦٨,٨٩٧	٥٢٨,٠٨١,٠٥٥	٣٥٤,٢٩٣,٢٦٩	٢,٠٣٥,٧٥٦,٩٩٤
(٢,٧٠٥,٦١٤)	(٩٩١,٨٠٨)	(٦,٩٤٧,٨٠٤)	(٢,٨٥٧,١٧٢)	-	-	(١٣,٥٠٢,٣٩٨)
(١٨,١٥٩,٥٠٣)	(٥,٣٣٦,٩٢٥)	(٥٨,٦٨٩,٣٥٤)	(١٠,٦٥١,٥٠٩)	-	-	(٩٢,٨٣٧,٢٩١)
٢٥٣,٦٣٠,٠٦٦	١٦٦,٥٩١,٩٧١	٤٩٧,٥٦٠,٧٢٨	١٢٩,٢٦٠,٢١٦	٥٢٨,٠٨١,٠٥٥	٣٥٤,٢٩٣,٢٦٩	١,٩٢٩,٤١٧,٣٠٥
المجموع						
يطرح : فوائد معلقة						
يطرح : مخصص التدني						
الصافي						

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

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الضمانات	الشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	٤٩,٧٤٤,٥٨٨	١٣٥,٤٢٦,٠٩٧	٩٦,٠١٢,١١٩	٥٩,١٣٧,١٨٩	-	٣٤٠,٣١٩,٩٩٣
تحت المراقبة	٨,٣٥٣	٣,٣٤٩,٢٣١	٨,٥٠٩,٢٠٤	٧,٣٠٩,٦٧١	-	١٩,١٧٦,٤٥٩
غير عاملة:	٣,٦٧٦,٠٨٠	٥,٧٣٦,٩٧٥	٢٦,٣٧٩,٣٨٥	١٢,٠١٧,٧١٣	-	٤٧,٨١٠,١٥٣
دون المستوى	٣٥٨,٢٧٣	٢٥٢,٧٣٨	٥,٣٣١,٤٧٩	٨٤٨,٨٧٦	-	٦,٧٩١,٣٦٦
مشكوك فيها	١٠٩,٤٤٠	٩٢٧,١٥٤	-	٤١٩,١٠٥	-	١,٤٥٥,٦٩٩
هالكة	٣,٢٠٨,٣٦٧	٤,٥٥٧,٠٨٣	٢١,٠٤٧,٩٠٦	١٠,٧٤٩,٧٣٢	-	٣٩,٥٦٣,٠٨٨
المجموع	٥٣,٤٢٩,٠٢١	١٤٤,٥١٢,٣٠٣	١٣٠,٩٠٠,٧٠٨	٧٨,٤٦٤,٥٧٣	-	٤٠٧,٣٠٦,٦٠٥
منها:						
تأمينات نقدية	١٦,٠٢٥,١١٥	-	١٩,٤٤١,٣٩٧	١٤,٢١٨,٦٧٠	-	٤٩,٦٨٥,١٨٢
عقارية	٢٥,٤٣٨,٤٤٧	١٤٤,٤٩٢,١١٥	٩١,٤٩٦,٥٨٠	٥٨,٢٩٣,٠٨٣	-	٣١٩,٧٢٠,٢٢٥
أسهم متداولة	-	-	١٧,٤٤٦,٣٨٩	٣٥٨,٨٧٩	-	١٧,٨٠٥,٢٦٨
سيارات وآليات	١١,٩٦٥,٤٥٩	٢٠,١٨٨	٢,٥١٦,٣٤٢	٥,٥٩٣,٩٤١	-	٢٠,٠٩٥,٩٣٠
المجموع	٥٣,٤٢٩,٠٢١	١٤٤,٥١٢,٣٠٣	١٣٠,٩٠٠,٧٠٨	٧٨,٤٦٤,٥٧٣	-	٤٠٧,٣٠٦,٦٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الضمانات	الشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	٣٦,٤٩١,٧٨٠	١٤٤,٦٧٥,٠٢٩	٧٣,٦٤٣,٦٦٠	٤٢,٥٢٨,٢٦٧	-	٢٩٧,٣٣٨,٧٣٦
تحت المراقبة	١٧٩,١٣٠	٤,٩٢٢,٦٨٦	٧,٨٠١,٥٥١	١٠,٣١٣,٨٦٥	-	٢٣,٢١٧,٢٣٢
غير عاملة:	٣,٦٠٠,٣٨٣	٧,٤١٨,٦٤٠	٣٣,٠١٦,١٥٣	١٣,٥٣٢,٥١٦	-	٥٧,٥٦٧,٦٩٢
دون المستوى	٣٢١,٧٧٢	٤٢٧,٠٢٩	٧,٤٥٤,٨٨٩	١,٧٤٢,٥٧٩	-	٩,٩٤٦,٢٦٩
مشكوك فيها	٢٧٤,٦٨٥	١,٢١١,٤١٩	٢,٩٢٨,٣٤٦	٢,٠٠٠,١٨٤	-	٦,٤١٤,٦٣٤
هالكة	٣,٠٠٣,٩٢٦	٥,٧٨٠,١٩٢	٢٢,٦٣٢,٩١٨	٩,٧٨٩,٧٥٣	-	٤١,٢٠٦,٧٨٩
المجموع	٤٠,٢٧١,٢٩٣	١٥٧,٠١٦,٣٥٥	١١٤,٤٦١,٣٦٤	٦٦,٣٧٤,٦٤٨	-	٣٧٨,١٢٣,٦٦٠
منها:						
تأمينات نقدية	١٠,٩٦٤,١٦٢	-	١٦,٦٣١,٤٨٠	١٨,٤٣٩,٤١٥	-	٤٦,٠٣٥,٠٥٧
عقارية	١٣,٠١٨,١٢٥	١٥٧,٠١٦,٣٥٥	٧٥,٢١٣,٢٧٥	٤٤,٥٥٠,٣٨٥	-	٢٨٩,٧٩٨,١٤٠
أسهم متداولة	٥٢٤,٠٩٣	-	١٧,٨١٨,٠٤٢	٢٠٤,٢٤٥	-	١٨,٥٤٦,٣٨٠
سيارات وآليات	١٥,٧٦٤,٩١٣	-	٤,٧٩٨,٥٦٧	٣,١٨٠,٦٠٣	-	٢٣,٧٤٤,٠٨٣
المجموع	٤٠,٢٧١,٢٩٣	١٥٧,٠١٦,٣٥٥	١١٤,٤٦١,٣٦٤	٦٦,٣٧٤,٦٤٨	-	٣٧٨,١٢٣,٦٦٠

١ - الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ مجموعها ٥,٢٣٩,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٨,٤٥٣,٧٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

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

٢ - الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ مجموعها ٣٧,٣٥٧,٢٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٦٥,٣٧١,٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

٣ - سندات وأسناد وأذونات :

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

نوع التصنيف	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطرفة	الاجمالي
			دينار	دينار
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	Aa3	٧,١٧١,١٢٤	٧,١٧١,١٢٤
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	A2	٢,٨٩٦,٨٨٢	٢,٨٩٦,٨٨٢
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	A1	٢,٨٩٦,٣٦٩	٢,٨٩٦,٣٦٩
غير مصنف			٢٢,٤٩٦,١٢٥	٢٢,٤٩٦,١٢٥
سندات حكومية أردنية			٢٧٥,٩٦٠,٨٥٩	٢٧٥,٩٦٠,٨٥٩
أذونات خزينة أردنية			١٣٧,٨١٠,٠٠٥	١٣٧,٨١٠,٠٠٥
سندات وأسناد مكفولة من الحكومة الأردنية			٢,٧٢٦,١٠٠	٢,٧٢٦,١٠٠
الاجمالي			٤٥١,٩٥٧,٤٦٤	٤٥١,٩٥٧,٤٦٤

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

البنية	المنطقة الجغرافية				
	داخل المملكة	دول الشرق	أوروبا	* آسيا	أمريكا
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٩٧,٦٣٧,٤١١	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٥,٣١٩,٨٦٦	٣٢٧,٣٢١	٢٢,٥٣٧,٨٩٧	٥٢,٥٣٠	٢٢,٥٣٧,٨٩٧
التسهيلات الائتمانية:	١,١٠٠,٦١٧,٣٠١	٣٣,٦٥٤	٦٧٩,٨٢٧	٤٥٦	٦٧٩,٨٢٧
الأفراد	٢٣٧,٧٤٩,٠٥٦	٣٣,٦٥٤	٦٧٩,٨٢٧	٤٥٦	٦٧٩,٨٢٧
القروض العقارية	١٨٨,٦٥٣,٤٦٠	-	-	-	-
الشركات	٦١٠,٧٨٠,٩٤٣	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٥٠٠,٦٥٦,٦٧٤	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١١٠,١٢٤,٢٦٩	-	-	-	-
الحكومة والقطاع العام	٦٣,٤٣٣,٨٤٢	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٥٢,٢٨٤,١٢٥	-	٤,١٩٦,١٦٨	-	-
مشتقات أدوات مالية	٧٥٠,٧٤٥	-	-	-	-
سندات وإسناد وأذونات:	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٥١,٩٥٧,٤٦٤	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٢٧,٩٩٥,٥٤٩	-	-	٣,٧٨٠	-
الإجمالي للسنة ٢٠١٤	٢,٠٣٦,٥٦٢,٤٦١	٣٦٠,٩٧٥	٢٧,٤١٣,٨٩٢	٥٦,٧٦٦	٢٧,٤١٣,٨٩٢
الإجمالي للسنة ٢٠١٣	١,٩٢٩,٤١٧,٣٠٥	٧٥,٦٨٨	٥,٢١٣,٩٥٣	٤٩٤,٠٥٥	٥,٢١٣,٩٥٣
* باستثناء دول الشرق الأوسط.	١,٥٦١,٢٢٦,٣٧٢	٣٣٠,٥٥٨,٥٠٧	٣١,٨٤٨,٧٣٠	٤٩٤,٠٥٥	٣١,٨٤٨,٧٣٠

٥ - التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	سياحة وفنادق										القطاع الاقتصادي
	حكومة	قطاع عام	أفراد	أسهم	مصارف عامة	مطاعم	زراعة	إنشاءات	عقارات	تجارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٧,٦٣٧,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٥,٣١٩,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٠٠,٦١٧,٣٠١	٦٣,٤٣٣,٨٤٢	٢٦٧,٢٤٥,٧٤٠	٢٥,٩٨٥,٩٢٦	٨٠,٧٦١,٦٢٨	١٧,٢٢٦,٨٩٤	٢١,٤٢٠,٤٥١	١٦٩,١٣٦,٣٥٨	٢٣٣,٧٨٦,١٠٨	٢١٩,٧٨٤,٤٤١	١,٨٣٦,٠١٣	التسهيلات الائتمانية:
٥٢,٢٨٤,١٢٥	-	-	-	-	-	٩,٠٠٨,٢٦٨	٧,٠٤٧,٤٦٥	٤٢٠,٥٠٦	٣١,٨٥١,٠٢٣	٣,٨٤٠,٤٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧٥٠,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٠,٧٤٥	مشتقات أدوات مالية
											سندات وأسناد وأوراق:
٤٥١,٩٥٧,٤٦٤	٣٧٥,٩٣٦,٣١٠	-	-	-	٢,٧٢٦,١٠٠	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١,٨٦١,١٢٥	٦٠,٧٩٨,٩٢٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٢٧,٩٩٥,٥٤٩	٣,٣١٧,٠٠٣	٣,٤٦١,٨٠٠	-	-	٥,٠٣٧,٠٠٠	-	٨,٦٩٥	٣٩٤,٢١١	٣٩١,٣٣٥	١٥,٤٢٥,٥٠٥	الموجودات الأخرى
٢,٠٣٦,٥٢٢,٤٦١	٤٤٢,٦٨٧,١٥٥	٢٧,٠٦٦٧,٥٤٠	٢٥,٩٨٥,٩٢٦	٩٧,٥٣٢,٩٩٦	١٧,٢٢٦,٨٩٤	٢١,٥٣٦,٨٥١	١٧٦,١٩٢,٤١٨	٢٤٥,٣٣٥,٨٢٥	٢٥٣,٨٨٧,٩٢٤	٤٨٥,٦٠٨,٩٣٢	الإجمالي/ للسنة ٢٠١٤
١,٩٢٩,٤١٧,٣٠٥	٤٨٨,٣٦٩,١٠٩	٢٣٩,٤٠٠,٠٢٠	٣,١٨٤,٢٥٤	١٤٥,٣٢٠,٩٠٦	١٥,٤٤٤,٤٨٨	٤٢,٦٤٢,٣٢٨	١٧٣,٦٨٩,٧٩٧	١٨٥,٨٧٣,٠١٩	٢٣٧,٦٦٦,١٩٨	٣٩٧,٨٢٧,١٨٦	الإجمالي/ السنة ٢٠١٣

٤٠/ب مخاطر السوق :

الافصاحات الوصفية :

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

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

تنشأ مخاطر السوق من :

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

مخاطر العملات الأجنبية :

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

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

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

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك :

نوع العملة		٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دولار أمريكي	دينار	(٦,١٦٠,٤٠٣)	(١٧,٤٤١,٦٧٢)
جنيه استرليني	دينار	(٨,٢٠٠,٩٦٤)	١٩,١٣٠
يورو	دينار	(٦,٥٥٣,٥٢٥)	(٤,٦٠١,١٩٤)
ين ياباني	دينار	٣٠,٢٤٤	٣٩,٤١٧
عملات أخرى	دينار	(٧,٢٤٣,٢٧٦)	(٧,٦٣٤,٥٨٨)
	دينار	(٢٨,١٢٧,٩٢٤)	(٢٩,٦١٨,٩٠٧)

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

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

- اعداد منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
- اعداد سياسة لإدارة مخاطر السوق واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر.
- اعداد آلية لإدارة السقف الاستثمارية المحلية والخارجية.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:
 - القيمة المعرضة للمخاطر (VAR).
 - تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - اختبار الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - تقارير وقف سقف الخسارة (Stop Loss Limit).
 - تقارير التركزات الاستثمارية على مستوى (التوزيع الجغرافي، والقطاع الاقتصادي، العملة، الأداة، ...الخ).
 - مراقبة السقف الاستثمارية.
 - مراقبة العمليات الاستثمارية على مستوى (المراكز المالية المفتوحة، الأسهم المحلية والعالمية).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة الاستثمار، ولجنة إدارة المخاطر / التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة.

العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢%	(٣٤٨,٨٣٣)	-
جنيه استرليني	٢%	٣٨٣	-
يورو	٢%	(٩٢,٠٢٤)	-
ين ياباني	٢%	٧٨٨	-
عملات أخرى	٢%	(١٥٢,٦٩٢)	-

العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢%	٣٤٨,٨٣٣	-
جنيه استرليني	٢%	(٣٨٣)	-
يورو	٢%	٩٢,٠٢٤	-
ين ياباني	٢%	(٧٨٨)	-
عملات أخرى	٢%	١٥٢,٦٩٢	-

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢%	(١٢٣,٢٠٨)	-
جنيه استرليني	٢%	(١٦٤,٠١٩)	-
يورو	٢%	(١٣١,٠٧١)	-
ين ياباني	٢%	٦٠٥	-
عملات أخرى	٢%	(١٤٤,٨٦٦)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢%	١٢٣,٢٠٨	-
جنيه استرليني	٢%	١٦٤,٠١٩	-
يورو	٢%	١٣١,٠٧١	-
ين ياباني	٢%	(٦٠٥)	-
عملات أخرى	٢%	١٤٤,٨٦٦	-

المؤشر	التغير في المؤشر	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
بورصة عمان	٥%	٣٢,٣٩٦	٢,٦٣٠,٦١٩
بورصة فلسطين	٥%	-	٢٤٥,٥٧٨
بورصة نيويورك	٥%	-	-

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق وليهما أقرب

معدل سعر الفائدة	فجوة إعادة تسعير الفائدة									
	عناصر	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أقل من شهر
المجموع	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
٢,٧٥	٢٥٨,٢٥٠,٨١٠	١٧٠,١٥٣,٩٨٣	٧,٤٤٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٨٠,٦٥٢,٣٢٧
٢,٣	٢٠٥,٣١٩,٨٦٦	١٤,٥٢٩,٨٣١	-	-	-	-	-	-	-	١٨٥,٧٩٠,٠٣٥
	٤,٨٥٥,٨٩٩	٤,٨٥٥,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-
	٤٧,٤٢٨,٢٢٦	٤٧,٤٢٨,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-
	٧٥٠,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٧	١,١٠٠,٦١٧,٣٠١	١٩١,١٣٨,٥٤٧	١٩٩,٤٠٧,٥٤٠	٢٣١,٧١٢,٧٩١	١٩٠,٤٨٩,٦٤٠	١٦٢,٦٣٥,٣١٠	١٢٥,٢٣٣,٤٧٣	٢٥,١٥١,٧٦٠	٣٩٩,٤٨٠	٣٩٩,٤٨٠
٥,٦٣	٤٥١,٩٥٧,٤٦٤	١,٤٣٢,١٢٣	١٣٣,٦٩٧,٨١٣	٢١٦,٣٧٤,٩٠٨	٢٠٠,٠٤٠,٥٠١	٥٥,٢٩٦,٣٥٩	٢٥,١٥١,٧٦٠	٢٥,١٥١,٧٦٠	٢٥,١٥١,٧٦٠	٢٥,١٥١,٧٦٠
	١	١	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٧,٢٦٨,١١٢	٢٧,٢٦٨,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	٣,٣٧١,٣٥٩	٣,٣٧١,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٩,٩٨٤,٨٦٥	١٩,٩٨٤,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-
	٧٠,٣٨٢,٧١٨	٧٠,٣٨٢,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢,١٩٠,١٨٧,٣٦٦	٣٥٧,٩٧٤,٩٩٤	٣٣٣,١٠٥,٣٥٣	٤٤٨,٠٨٧,٦٩٩	٢١٠,٤٩٤,١٤١	٢٢٣,٢٨٢,٩٣٤	٤١٧,٢٢٧,٠٧٥	٤١٧,٢٢٧,٠٧٥	٤١٧,٢٢٧,٠٧٥	٤١٧,٢٢٧,٠٧٥
١,٨١	٧٤,٤٢٦,١٨٣	١٤,٧٢٨,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٦٩٧,٥٨٠
١,٦٣	١,٦٢٨,٤٧٣,٣٠٣	٧١٨,٦٣٠,٢٨٤	١١٩,٩٣٠,٤٢١	٢٢٦,٦٧٨,٢٦٦	٩٥,٧٨٤,٠٨٢	٩٧,٧٨٠,١٧١	٢٤٣,٢٩٨,٩٦٩	٢٤٣,٢٩٨,٩٦٩	٢٤٣,٢٩٨,٩٦٩	٢٤٣,٢٩٨,٩٦٩
١,٤	١٠٢,١١١,٤٨٦	٤٧,٤٩٦,٥٠٨	٥,٣٩١,٣٢٧	٣,٤٥٢,٩٣٧	١١,٦٣٥,٦٢٢	١٠,٦٦٨,٢٤١	٩,٧٥٨,٥٨٠	١٣,٧٠٨,٢٧١	١٣,٧٠٨,٢٧١	١٣,٧٠٨,٢٧١
	٨,٧٩٢,٩٤٣	٨,٧٩٢,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٥,٩٩٨,٣٠٥	١٥,٩٩٨,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-
	٥٠٠,٩٥٦	٥٠٠,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٠٠,٢٢١,٣٨	٢٠٠,٢٢١,٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٨٥٠,٣٢٥,٣٦٤	٨٢٥,٦٦٨,٧٨١	١٢٥,٨٢٢,٧٠٤	٢٣٠,١٣١,٢٠٣	١٠٧,٤١٩,٧٠٤	١٠٨,٤٤٨,٤١٢	٣١٦,٧٠٤,٨٢٠	٣١٦,٧٠٤,٨٢٠	٣١٦,٧٠٤,٨٢٠	٣١٦,٧٠٤,٨٢٠
	٣٣٩,٨٦٢,٠٥٢	(٤٦٧,٦٩٣,٧٨٧)	٧٤,١٩٢,٤٦٦	١٠٢,٩٧٤,١٥٠	٣٤٠,٦٦٧,٩٩٥	١٠٢,٠٤٥,٧٢٩	٨٧,١٥٣,٢٤٤	١٠٠,٥٢٢,٢٥٥	١٠٠,٥٢٢,٢٥٥	١٠٠,٥٢٢,٢٥٥
٢,٠٧٦,٩٣٦,٩٩٨	٣٨٠,٧٤٧,٩٧٤	١٨٩,٧٣٦,١٤٨	٣٨٥,٦٨٤,٢٥٩	٣٨٨,٨٨٥,٢٠٤	٢١٩,١١٩,٢٩٧	٢٢٥,٠٢٣,٧٠٠	٢٨٧,٧٤٠,٤١٦	٢٨٧,٧٤٠,٤١٦	٢٨٧,٧٤٠,٤١٦	٢٨٧,٧٤٠,٤١٦
١,٧٥٥,٤٤٥,٤١٢	٧٦٣,١٩٣,٣٠٧	١٧٧,٥١٥,٩٧٩	٢١٣,٢٥٧,٧٣٦	١٥٧,٣٨٥,٨٨٩	١٠٧,٥٣٥,٦٨١	١٣١,٠٠٦,٨٥٨	٢٠٥,٥٤٩,٩٦٢	٢٠٥,٥٤٩,٩٦٢	٢٠٥,٥٤٩,٩٦٢	٢٠٥,٥٤٩,٩٦٢
٣٢١,٤٩١,٥٨٦	(٣٨٦,٤٤٥,٣٣٣)	١٢,٢٢٠,١٦٩	١٧٢,٤٦٦,٥٢٣	٢٣١,٤٩٩,٣١٥	١١١,٥٨٣,٦١٦	٩٤,٠١٦,٨٤٢	٨٢,١٩٠,٤٥٤	٨٢,١٩٠,٤٥٤	٨٢,١٩٠,٤٥٤	٨٢,١٩٠,٤٥٤

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٢٠١٤					
ون الاول ٢٠١٤					
إجمالي	أخرى	دينار	بين ياباني	يورو	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١,٦٥٩,٣٣٦	٣٣,٥١٠,٥٢٧	٩٨٤		٢,٨٤٢,٣٢١	١٢٦,٩٦١
١٦٢,١٣٣,٤٠١	٧٥,٤٨٢,٠٣٩	٤٤,٦٢٨		٢١,٥٣٧,٧٨٩	٩,٢٧٣,٤٢٠
٧٥٠,٧٤٥	٧٥٠,٧٤٥	-	-	-	-
٢٤٧,٨٥٤,٦٥٠	٣٧,٩١٤,٧٧٩	-	-	٢,٧٢٨,٥٨٩	٢٠٧,٢١١,٢٨٢
٦٢,٢٥٢,٠٣٦	-	-	-	-	٦٢,٢٥٢,٠٣٦
١٩,٥٠٥,١٠١	١٧,١٤٠,٧٦٥	٣٩		٤٩,٢٧١	٢,٣١٥,٨٤٥
٥٨٤,١٥٥,١٦٩	١٦٤,٧٩٨,٨٥٥	٤٥,٦٥١		٢٧,١٥٧,٩٧٠	٣٨٢,٧٥٣,١٣١

مطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي لسنة ٢٠١٤
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة ٢٠١٤

٢٠١٣

٢٠١٣					
ون الاول ٢٠١٣					
إجمالي	أخرى	دينار	بين ياباني	يورو	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨١,٥٠٦,٩٤٣	١٧٧,٧٩٣,٥٨٨	٣٣,٧٤١		١٩,٦٩١,١٢٩	٣٨٢,٢٨٢,٤٦٦
٦٠٩,٦٣٤,٨٦٧	١٨٥,٠٣٦,٨٦٤	٣,٤٩٧		٢٦,٢٤٤,٦٥٤	٣٨٨,٤٤٢,٨٦٩
(٢٨,١٢٧,٩٢٤)	(٧,٢٤٣,٢٧٦)	٣٠,٢٤٤		(٦,٥٥٣,٥٢٥)	(٦,١٦٠,٤٠٣)
١٥١,٧٠٤,٣٠٤	٣٣,٧٢٢,٦٧٣	١٥,١٨٨		١١,٦٧٤,٧٦٦	١٠٤,٣٤٢,٢١١

اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي لسنة ٢٠١٣
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة ٢٠١٣

مخاطر السيولة
أولاً : وبإلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصه) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ التوائم المالية الموحدة

المجموع	دينار	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر ولغاية ٣ شهور	لغاية شهر	دينار
٧٤,٤٦٦,١٨٣	-	-	-	-	-	-	٨٧٥,٤٨٦	٧٣,٥٥٠,٦٩٧	المطلوبات
١,٦٢٨,٤٧٣,٣٠٣	٧٦,٥٨١,٥٧٤	٣٢٦,٧٦٣,٧٤٣	٣٢٩,٩٨٧,٤٤٢	١٨٧,٢٨٣,٩٨٦	١٢٧,٥٨٣,٤٨٤	١٤٩,٧١٠,٣٨٢	١٤٩,٧١٠,٣٨٢	٤٣٠,٥٦٢,٦٩٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٢,١١١,٤٨٦	-	١٠,٨٧٦,٢٠١	٩,٨٣٩,٠٧٦	٢١,٨٨١,٠٤٦	٢١,٧٠٥,٧٠٧	١٩,١٥٥,٨٤٧	١٩,١٥٥,٨٤٧	١٨,٦٥٣,٦٠٩	ودائع عملاء
٨,٧٩٢,٩٤٣	-	٤,٤٥٧,٠٠٦	٥٠٠,٧٦٤	١,٤٥٠,١٥٨	٢٤٠,٠٠٠	١,٦٥٦,٥١٦	١,٦٥٦,٥١٦	٥٣٣,٤٩٩	تأمينات نقدية
١٥,٩٩٨,٣٠٥	-	-	-	-	-	١٢,٤١٦,٩٦٢	-	٣,٥٨١,٣٤٣	مخصصات متنوعة
٥٠٠,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٠٠,٢٢,١٣٨	٢,٢٢٤	٥٢٨,٧٧٤	٦٨٩,٢٩٦	٤,٦٢٩,١٣٠	٣,٥٧٩,٢١٠	٣,٨٣٠,٧١٧	٣,٨٣٠,٧١٧	٦,٧٦٢,٧٨٧	أموال مقرضة
١,٨٥٠,٣٢٥,٣١٤	٧٦,٥٨٣,٧٩٨	٣٤٣,١٢٦,٦٨٠	٣٤١,٠١٦,٥٧٨	٢١٥,١٩٩,٣٢٠	١٦٥,٥٢٥,٣٦٣	١٧٥,٢٢٨,٩٤٨	١٧٥,٢٢٨,٩٤٨	٥٣٣,٦٤٤,٦٢٧	مطلوبات أخرى
٢,١٩٠,١٨٧,٣٦٦	٢٤٦,٣١٨,٩٩٤	٢٠١,٩٠٣,٢٧١	٣٣٨,٠١٣,٤٩٦	٤٤٨,٣٣٧,٦٩٩	٢١٣,٨٧١,٠٤٢	٢٢٩,٩٠٠,٧٤٢	٢٢٩,٩٠٠,٧٤٢	٥١١,٨٤٢,١٢٢	مجموع المطلوبات
									مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المجموع	دينار	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر ولغاية ٣ شهور	لغاية شهر	دينار
٦٩,٩١٦,٥١٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٦٩٧,٨٧٤	المطلوبات
١,٥٤٤,٢٠٥,٧٧٣	٥٣,٩٠٨,٥٢٣	٢٦٧,٠١١,٦٦٩	٢٨٤,١١٤,٦٤٣	١٧٢,٤٩٢,٩٣٠	١١٣,٦٩١,٤٨٥	١٣٢,٨٨٢,٣٢٢	١٣٢,٨٨٢,٣٢٢	٥٢٠,١٠٤,١٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢,١٤١,٥٠٥	-	٩,٤١٥,١٢٤	١٧,٥٤٨,٧١٢	٢١,٠٨٤,٧١٩	١٧,٣٢١,٣٨٧	٩,٣٧٣,٨٩٦	٩,٣٧٣,٨٩٦	١٧,٣٩٧,٦٦٧	ودائع عملاء
٧,٥٧٦,٩٤٦	-	٥,٥٥١,٩١٦	٩٨٨,٣٤٨	٤١٠,٦٨٧	٢١٠,٠٠٠	٣١٢,٨٥٩	٣١٢,٨٥٩	١٠٣,١٣٦	تأمينات نقدية
١٦,٩٤٧,٨١٤	-	١,١٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٧,٨٨٤	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٥٩,٩٣٠	١,٠٥٩,٩٣٠	-	مخصصات متنوعة
٢٤,٦٥٦,٩١٢	-	-	٥٤,٥٣٢	٢,٠٢٣,٩٧٨	٥,٩٩٧,١٠٣	٤,٤٦٨,٣٤١	٤,٤٦٨,٣٤١	١٢,١١٢,٩٥٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٥٥,٤٤٥,٤١٢	٥٣,٩٠٨,٥٢٣	٢٨٣,٠٧٨,٧٠٩	٣٠٤,٧٠٦,٢٣٥	٢٠٨,٣٠٨,٨٣٦	١٣٨,٤١٩,٩٧٥	١٥٧,٦٠٧,٣٤٨	١٥٧,٦٠٧,٣٤٨	٦٠٩,٤١٥,٧٨٦	مطلوبات أخرى
٢,٠٧٦,٩٣٦,٩٩٨	١٥٨,٢٠٤,٠١٢	١٩١,٣٧٥,٩٧٨	٤١٧,٠٥٧,٤٧٠	٤١٧,٨٦٢,٢٢٩	٢٢٦,١١١,٢٢٦	٢١٨,٢٣٦,٣٢٥	٢١٨,٢٣٦,٣٢٥	٤٤٨,٠٨٩,٧٥٨	مجموع المطلوبات
									مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً : يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية
- المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
لغاية ٣ أشهر	الإجمالي	لغاية ٣ أشهر	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة
				مشتقات العملات:
(٥,٢٦٣,٩٢٢)	(٥,٢٦٣,٩٢٢)	(١٣,٧٥٧,٥٠٤)	(١٣,٧٥٧,٥٠٤)	تدفق خارج
٦,٠١٤,٦٦٧	٦,٠١٤,٦٦٧	١٤,٦٢٤,٨٢٦	١٤,٦٢٤,٨٢٦	تدفق داخل
٧٥٠,٧٤٥	٧٥٠,٧٤٥	٨٦٧,٣٢٢	٨٦٧,٣٢٢	المجموع

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
لغاية سنة	لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢,٢٠٣,٦٦٢	-	-	٦٢,٢٠٣,٦٦٢	الاعتمادات والقبولات
١٤٦,٤٥٤,٦٥٧	-	-	١٤٦,٤٥٤,٦٥٧	السقوف غير المستغلة
٩٠,٩٥٤,٥٩٢	-	-	٩٠,٩٥٤,٥٩٢	الكفالات
١,٢٢٥,٥١٧	-	-	١,٢٢٥,٥١٧	التزامات رأسمالية
٣٠٠,٨٣٨,٤٢٨	-	-	٣٠٠,٨٣٨,٤٢٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
لغاية سنة	لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١,٨٣٥,٣٦٩	-	-	٩١,٨٣٥,٣٦٩	الاعتمادات والقبولات
١١٣,٢٣٧,٢٧٥	-	-	١١٣,٢٣٧,٢٧٥	السقوف غير المستغلة
٨٤,٩٢٠,٦٥٥	-	-	٨٤,٩٢٠,٦٥٥	الكفالات
٧٢٧,٦٢٨	-	-	٧٢٧,٦٢٨	التزامات رأسمالية
٢٩٠,٧٢٠,٩٢٧	-	-	٢٩٠,٧٢٠,٩٢٧	المجموع

٤١ - التحليل القطاعي

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		الإفراد			
٢٠١٣	٢٠١٤	أخرى	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٤,٤٩٧,١٠٣	١٢٤,٦٤٧,٩٣٣	٢٤٩,٢٩٦	٣٧٤,٥٠٤	٣١,٨٩٧,٦٤٣	٣٥,٧١٤,٤٧٤
(١٣,٧٤٦,١١٦)	(٩,٣٩٦,٨٤٢)	-	-	-	(١,٣٩٤,٥٥٦)
١٠٠,٧٥٠,٩٨٧	١١٥,٢٥١,٠٩١	٢٤٩,٢٩٦	٣٧٤,٥٠٤	٣١,٨٩٧,٦٤٣	٣٥,٠١٧,٤٦٠
(٥٠,٥٣٨,٦٦٧)	(٥٥,٢٥٣,٢٣٦)	-	(٢٠٩,٩٦٢)	(٤,٤٣١,١٢١)	(٢٩,٥٤١,٣٣٥)
(٨,٢٣١)	٢,٠٤٢	-	-	-	٢,٠٤٢
٥٠,٢٠٤,٠٨٩	٥٩,٩٩٩,٨٩٧	٢٤٩,٢٩٦	١٦٤,٥٤٢	٢٧,٤٦٦,٥٢٢	٢٥,٤٧٦,١٢٥
(١٣,٨١٠,٩١١)	(١٥,١٧٥,٣٠٨)	(١٩٩,٦٤٨)	(٤٢,٩٠٥)	(٣,٩٦٦,٩٣١)	(٧,٢٣٨,٧٥٦)
٣٦,٣٩٣,١٧٨	٤٤,٨٢٤,٥٨٩	٤٩,٦٤٨	١٢١,٦٣٧	٢٣,٤٩٩,٥٩١	١٨,٢٣٧,٣٦٩
٢,٦٩١,٠٧٦	٥,٦٦٩,٥٢١	٣٤٥,٨٣٦	-	٧٤٢,١٤١	٣,٢٥٤,٨٧٢
٥,٣٤٩,٣٨٦	٥,١٣١,١٤٣	٢٤٨,٢٠٥	٢٤,٢٢٧	٥٩٩,٥٤٥	٢,٣٣١,٠٣٠
٢,٠٧٦,٩٣٦,٩٩٨	٢,١٩٠,١٨٧,٣٦٦	١٨٢,٣٥٨,١٥٩	٤,٣٢٠,٢٦٨	٨٩٧,٦١٩,٣٢٩	٤٨٣,٦٩٧,١٣٣
١,٧٥٥,٤٤٥,٤١٢	١,٨٥٠,٣٩٣,٨١٤	٤٥,٧٠٣,٣٥	٣٧,٠٠٧	١٦٢,٥٤٣,٩٦٢	١,٢٦٩,٣٩٦,٩٦٨

معلومات أخرى

مصاريف رأسمالية

استهلاكات وإطفاءات

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

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

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

المجموع		داخـل المملـكة		خارج المملـكة		إجمالي الإيرادات مجموع الموجودات المصرفيات الرأسمالية	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,٥١٤,٢١٨	١٥٤,٧٨٩,٩٣٢	٢٢,٥٦٦,٧٥٩	٢٣,٢٤٨,٤١٣	١٣٢,٩٣٣,٦٣١	١٣٧,٢٩٩,٢٧٥	١٣٧,٢٩٩,٢٧٥	١٣٧,٢٩٩,٢٧٥
٢,٠٧٦,٩٣٦,٩٩٨	٢,١٩٠,١٨٧,٣٦٦	٥٠٠,٩٣٤,١٨٢	٤٣٣,٧٦٦,٨٤٠	١,٧٣٦,٣٩٨,٨٨٥	١,٨٨٩,٢٢٠,٧٥٣	١,٨٨٩,٢٢٠,٧٥٣	١,٨٨٩,٢٢٠,٧٥٣
٢,٦٩١,٠٧٦	٥,٦٦٩,٥٢١	٤١٧,٨٢٥	١٨٣,٣٦١	٢,٢٧٣,٢٥١	٥,٤٨٦,١٦٠	٥,٤٨٦,١٦٠	٥,٤٨٦,١٦٠

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
١٦١,٢٧٩,٨٤٦	٩٦,٩٧٠,٩٦٤	٢٥٨,٢٥٠,٨١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠٥,٣١٩,٨٦٦	-	٢٠٥,٣١٩,٨٦٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤,٨٥٥,٨٩٩	٤,٨٥٥,٨٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤٧,٤٢٨,٢٢٦	٤٧,٤٢٨,٢٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٥٠,٧٤٥	-	٧٥٠,٧٤٥	مشتقات أدوات مالية
٧١٠,٠٧١,٢١٤	٣٩٠,٥٤٦,٠٨٧	١,١٠٠,٦١٧,٣٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣١٦,٨٢٧,٥٢٨	١٣٥,١٢٩,٩٣٦	٤٥١,٩٥٧,٤٦٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١	١	استثمارات في شركات حليفة
-	٢٧,٢٦٨,١١٢	٢٧,٢٦٨,١١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	٣,٣٧١,٣٥٩	٣,٣٧١,٣٥٩	موجودات غير ملموسة
٦٠٠,٠٠٠	١٩,٣٨٤,٨٦٥	١٩,٩٨٤,٨٦٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,١٠٢,٤٠٦	٦١,٢٨٠,٣١٢	٧٠,٣٨٢,٧١٨	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٩٥١,٦٠٥	٧٨٦,٢٣٥,٧٦١	٢,١٩٠,١٨٧,٣٦٦	مجموع الموجودات
المطلوبات :			
٧٤,٤٢٦,١٨٣	-	٧٤,٤٢٦,١٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٥,١٤٠,٥٤٤	٧٣٣,٣٣٢,٧٥٩	١,٦٢٨,٤٧٣,٣٠٣	ودائع عملاء
٨١,٣٩٦,٢٠٩	٢٠,٧١٥,٢٧٧	١٠٢,١١١,٤٨٦	تأمينات نقدية
٣,٨٣٥,١٧٣	٤,٩٥٧,٧٧٠	٨,٧٩٢,٩٤٣	مخصصات متنوعة
١٥,٩٩٨,٣٠٥	-	١٥,٩٩٨,٣٠٥	مخصص ضريبة الدخل
-	٥٠٠,٩٥٦	٥٠٠,٩٥٦	أموال مقترضة
١٨,٨٠١,٨٤٤	١,٢٢٠,٢٩٤	٢٠,٠٢٢,١٣٨	مطلوبات أخرى
١,٠٨٩,٥٩٨,٢٥٨	٧٦٠,٧٢٧,٠٥٦	١,٨٥٠,٣٢٥,٣١٤	مجموع المطلوبات
٣١٤,٣٥٣,٣٤٧	٢٥,٥٠٨,٧٠٥	٣٣٩,٨٦٢,٠٥٢	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٢٢٢,٢٠٣,٦٨٦	٦٧,٢٤٥,٥٩٩	١٥٤,٩٥٨,٠٨٧
١٧٤,٢٣٩,٠٢٤	-	١٧٤,٢٣٩,٠٢٤
٨,٥٠٨,٠٠٠	-	٨,٥٠٨,٠٠٠
٧٥٥,٠٧٢	-	٧٥٥,٠٧٢
٦٥,٩٨٨,١٤٤	٦٥,٩٨٨,١٤٤	-
٨٦٧,٣٢٢	-	٨٦٧,٣٢٢
١,٠٤٠,٣٤٧,١٨٤	٣٣٩,٧١٥,٨١٣	٧٠٠,٦٣١,٣٧١
٤٤٠,١٩٩,٢٠٥	٢٢٨,٢٦٠,٠٩٤	٢١١,٩٣٩,١١١
٢,٧٢٤,٦٧٢	٢,٧٢٤,٦٧٢	-
٢٧,١٥٥,٧٧٠	٢٧,١٥٥,٧٧٠	-
٢,٥٣٤,٣٢٧	٢,٥٣٤,٣٢٧	-
١٦,٦١٣,١٧١	١٦,١٣٣,١٧١	٤٨٠,٠٠٠
٧٤,٨٠١,٤٢١	١٦,٨٧٩,٨٧٠	٥٧,٩٢١,٥٥١
٢,٠٧٦,٩٣٦,٩٩٨	٧٦٦,٦٣٧,٤٦٠	١,٣١٠,٢٩٩,٥٣٨

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

مشتقات أدوات مالية

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالتكلفة المضافة

استثمارات في شركات حليفة

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

الصافي

٦٩,٩١٦,٥١٢	-	٦٩,٩١٦,٥١٢
١,٥٤٤,٢٠٥,٧٢٣	٦٠٥,٠٣٤,٨٣٥	٩٣٩,١٧٠,٨٨٨
٩٢,١٤١,٥٠٥	٢٦,٩٦٣,٨٣٦	٦٥,١٧٧,٦٦٩
٧,٥٧٦,٩٤٦	٦,٥٤٠,٢٦٤	١,٠٣٦,٦٨٢
١٦,٩٤٧,٨١٤	٣,١٠٠,٠٠٠	١٣,٨٤٧,٨١٤
٢٤,٦٥٦,٩١٢	٥٤,٥٣٢	٢٤,٦٠٢,٣٨٠
١,٧٥٥,٤٤٥,٤١٢	٦٤١,٦٩٣,٤٦٧	١,١١٣,٧٥١,٩٤٥
٣٢١,٤٩١,٥٨٦	١٢٤,٩٤٣,٩٩٣	١٩٦,٥٤٧,٥٩٣

٤٣ - إدارة رأس المال :

مكونات رأس المال :

- رأس المال المدفوع :

يتكون رأس مال بنك الأردن من أسهم عادية تتكون من (١٥٥/١) مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ، ويحتفظ برأس المال والإحتياطيات القانونية والأرباح المدورة لمواجهة النمو في عمليات البنك ، وتلبية متطلبات التفرع المحلي والإقليمي .

- رأس المال التنظيمي :

يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (٢) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي من :

- (رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الاختياري ، الأرباح المدورة) .

- (الإحتياطيات غير المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الإحتياطي الخاص ، الديون المساندة ، إحتياطي القيمة العادلة الموجب بنسبة ٤٥% وي طرح بالكامل في حال كان رصيد التغير بالسالب) .

- فروقات ترجمة العملات الأجنبية .

متطلبات الجهات الرقابية :

تلتزم تعليمات السلطات الرقابية بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال (١٠٠) مليون دينار وكذلك نسبة كفاية رأس المال أن لا تقل عن ١٢% حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أما نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات يجب أن لا تقل عن ٦% .

تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الاختياري بواقع ٢٠% والأرباح المدورة .

- وقد تحقق التغير في رأس المال التنظيمي بالزيادة بمبلغ ٢٨/٢٥ مليون دينار من خلال النمو في الاحتياطات والأرباح المدورة ، حيث أن رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال وفقاً للمنهج المعياري أصبحت كما يلي :

بآلاف الديناري	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار

بنود رأس المال الاساسي :	
١٥٥,١٠٠	١٥٥,١٠٠
٥٤,٦٠١	٦١,١٧٧
١٣,٧١٦	١٣,٧١٦
٢,٣١٩	٢,٩٢٢
١٢,٧٠٥	٢٧,٨٥٦
١,١٣٩	١,٦٣٨
(٢,٥٣٤)	(٣,٣٧١)
(١٩,٤٦٩)	(١٨,١٨٧)
(٢,١١٨)	(٢,٢٣٢)
٢١٥,٤٥٩	٢٣٨,٦١٩
رأس المال المكتتب به والمدفوع	
الإحتياطي القانوني	
الإحتياطي الإختياري	
إحتياطات أخرى	
الأرباح المدورة	
حقوق الأقلية في رؤوس أموال الشركات التابعة	
يطرح : قيمة الموجودات غير الملموسة	
العقارات المستملكة لقاء ديون التي	
تزيد عن ٤ سنوات	
٥٠% من الإستثمارات في البنوك	
وشركات التأمين	
مجموع رأس المال الأساسي	

بنود رأس المال الإضافي	
(١١,٦٤٣)	(١٠,٣٢٦)
١٥,٠٥٣	٨,٠٨٢
١٠,٠٢٥	١٣,١٢٩
(٢,١١٨)	(٢,٢٣٢)
١١,٣١٧	٨,٦٥٣
ترجمة عملات أجنبية	
إحتياطي تقييم موجودات مالية	
إحتياطي المخاطر المصرفية	
يطرح : ٥٠% من الإستثمارات في البنوك	
وشركات التأمين	
مجموع رأس المال الإضافي	
٢٢٦,٧٧٦	٢٤٧,٢٧٢
مجموع رأس المال التنظيمي	

١,٣٩١,٢٠٥	١,٤٥٥,٩٤٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٦,٣٠	%١٦,٩٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٥,٤٩	%١٦,٣٩	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٤٤ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
	٣١ كانون الأول ٢٠١٤			غير ملموسة	غير الملموسة والقيمة العادلة
	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٤,٧٩١,٣٣٩	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٦٤,٥٦٠	المستوى الثاني	قوائم مالية صادرة عن الشركات	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٤,٨٥٥,٨٩٩				
عقود آجلة صلات أجنبية	٧٥٢,٠٧٥	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٣٨,٣٤٦,٢٩٢	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٩,٠٨١,٩٣٤	المستوى الثاني	قوائم مالية صادرة عن الشركات	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٤٧,٤٢٨,٢٢٦				
موجودات مالية ألت ملكيتها للبنك	٥,٠٣٧,٠٠٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٥٨,٠٧٣,٢٠٠				
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة					
عقود آجلة صلات أجنبية	١,٣٣٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	١,٣٣٠				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٤ .

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

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

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٩٧,٦٣٧,٤١١	١٩٧,٦٤٢,٣٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٥,٣١٩,٨٦٦	٢٠٥,٥٤٦,٥٣٨
قروض وكسبالات وأخرى	١,٠٤١,٧٤٩,٣٨٢	١,٠٤٤,٤٣٥,٦٤٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٥١,٩٥٧,٤٦٤	٤٥٦,٣٧١,٨٢٨
موجودات أخرى	٤٢,٣٨٧,١٧٠	٩٠,٩٣٠,٦١٣
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,٩٣٩,٠٥١,٢٩٣	١,٩٩٤,٩٢٦,٩٣٥
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٤,٤٢٦,١٨٣	٧٥,٠٠٤,٣٠٣
ودائع صلاء	١,٦٢٨,٤٧٣,٣٠٣	١,٦٣٤,٢٧٧,٦٠٩
تأمينات نقدية	١٠٢,١١١,٤٨٦	١٠٢,٤٤٣,٨٦٩
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	١,٨٠٥,٠١٠,٩٧٢	١,٨١١,٧٢٥,٧٨١

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

٤٥ - ارتباطات والتزامات محتملة
أ - ارتباطات والتزامات إئتمانية :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	اعتمادات
٦٩,٦٤٧,٤٣٣	٤٧,٧٩٦,٢٨٤	قبولات
٢٢,١٨٧,٩٣٦	١٤,٤٠٧,٣٧٨	كفالات :
٢٩,٦٦٥,٣٣٣	٣٠,٢٥٦,١٧١	- دفع
٣١,٩١٧,٦٤٦	٣٨,٤٧٩,٢٠٤	- حسن تنفيذ
٢٣,٣٣٧,٦٧٦	٢٢,٢١٩,٢١٧	- أخرى
١١٣,٢٣٧,٢٧٥	١٤٦,٤٥٤,٦٥٧	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٨٩,٩٩٣,٢٩٩	٢٩٩,٦١٢,٩١١	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٤٤٩,٢٨٣	٩٩٣,٦٠٤	عقود ايجار تشغيلية ورأسمالية
٢٧٨,٣٤٥	٢٣١,٩١٣	* المجموع
٧٢٧,٦٢٨	١,٢٢٥,٥١٧	

* تستحق هذه الالتزامات خلال أقل من سنة .

٤٦ - القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر ولوقف صرف شيكات ، ويبلغ مجموع قيم هذه القضايا ٥٠,٣٤٧,٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (٥٠,٣٦٤,٨٤٦ دينار كما في نهاية السنة السابقة) وفي رأي الادارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ٣٤٦,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٦١٠,٥٢٣ دينار كما في نهاية السنة السابقة) ، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل الموحد أو يتم قيدها على المخصص المأخوذ عند دفعها .

٤٧ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتقاص، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءا عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل او لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه تكاليف الاستبعاد.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب ان يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد اعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الادوات المالية - التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦): التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية.

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

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٧

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات
المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا
المعيار في شهر تموز ٢٠١٤ وطُرحت ما يلي:

١- تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها
بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها
مع إمكانية البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر.

٢- تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب
خسارة تدني الموجودات المالية وذلك من
خلال ثلاثة مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني
المتوقعة خلال الاثني عشر شهرا التالية
لتاريخ الاعتراف المبدئي بالتسهيلات
الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني في حال
زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية بشكل
جوهري وقبل ان تصبح هذه التسهيلات غير
عاملة والمرحلة الأخيرة عندما تصبح
التسهيلات الائتمانية غير عاملة بشكل فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (١١): محاسبة شراء الحصص في العمليات
المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):
توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك
والإطفاء.

- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة - النباتات المنتجة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركائه التابعة أو استثماراته المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية الخاصة بهم.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.

أول تموز ٢٠١٤

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و(٣) و(٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).

أول تموز ٢٠١٤

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و(٣) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

أول تموز ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين او الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيقهما في القوائم المالية الموحدة للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٧ والاول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علما بأنه قد يكون لهما اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالايادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR
THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2014
TOGETHER WITH
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

BANK OF JORDAN
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
DECEMBER 31, 2014

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	1 - 2
Consolidated Statement of Financial Position	3
Consolidated Statement of Income	4
Consolidated Statement of Comprehensive Income	5
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	6
Consolidated Statement of Cash Flows	7
Notes to Consolidated Financial Statements	8 - 75

Independent Auditor's Report

AM/ 8572

To the Shareholders of
Bank of Jordan
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Bank of Jordan (Public Shareholding Limited Company) which comprises of the Consolidated Statement of Financial Position as of December 31, 2014, and the Consolidated Statements of Income, Comprehensive Income, Changes in Owners' Equity and Cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Consolidated Financial Statements

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

Auditors' Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in order to design audit procedures that are appropriate for the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Bank of Jordan as of December 31, 2014, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Report on the Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper accounting records duly organized and aligned with the accompanying consolidated financial statements and with the financial statements presented within the Board of Directors' report. We recommend that the General Assembly of Shareholders approve these consolidated financial statements.

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

Amman – Jordan
January 29, 2015


Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan
Deloitte & Touche (M.E.)
Public Accountants
Amman - Jordan

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

	NOTE	DECEMBER 31,	
		2014 JD	2013 JD
Assets			
Cash and balances with central banks	4	258,250,810	222,203,686
Balances with banks and financial institutions	5	205,319,866	174,239,024
Deposits with banks and financial institutions	6	-	8,508,000
Financial assets at fair value through profit or loss	7	4,855,899	755,072
Financial assets at fair value through comprehensive income	8	47,428,226	65,988,144
Financial derivatives	38	750,745	867,322
Direct credit facilities - net	9	1,100,617,301	1,040,347,184
Financial assets at amortized cost	10	451,957,464	440,199,205
Investments in associates	11	1	2,724,672
Property and equipment – net	12	27,268,112	27,155,770
Intangible assets	13	3,371,359	2,534,327
Deferred tax assets	19/b	19,984,865	16,613,171
Other assets	14	70,382,718	74,801,421
Total Assets		2,190,187,366	2,076,936,998
Liabilities and Owners' Equity			
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	15	74,426,183	69,916,512
Customers' deposits	16	1,628,473,303	1,544,205,723
Cash margins	17	102,111,486	92,141,505
Sundry provisions	18	8,792,943	7,576,946
Income tax provision	19/a	15,998,305	16,947,814
Borrowing money	20	500,956	-
Other liabilities	21	20,022,138	24,656,912
Total Liabilities		1,850,325,314	1,755,445,412
Owners' Equity:			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Paid-up capital	22	155,100,000	155,100,000
Statutory reserve	23	61,177,439	54,601,184
Voluntary reserve	23	13,714,543	13,715,928
General banking risks reserve	23	13,128,988	11,907,433
Special reserve	23	2,921,601	2,319,566
Foreign currencies translation differences	24	(10,326,397)	(11,643,042)
Fair value reserve – net	25	17,959,472	33,450,490
Retained earnings	26	82,070,084	57,534,189
Total Equity Attributable to The Bank's Shareholders		335,745,730	316,985,748
Non- controllers' interest		4,116,322	4,505,838
Total Owners' Equity		339,862,052	321,491,586
Total Liabilities and Owners' Equity		2,190,187,366	2,076,936,998

Chief Executive Officer / Board of Director's Chairman

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

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

		For the Year Ended December 31,	
	Note	2014	2013
		JD	JD
Interest income	28	122,842,904	118,050,839
Interest expense	29	30,139,957	32,025,346
Net Interest Income		92,702,947	86,025,493
Commissions income – net	30	18,282,731	16,549,784
Net Interest and Commissions Income		110,985,678	102,575,277
Foreign currencies income	31	2,826,654	1,822,361
Gains (Losses) from financial assets at fair value through profit or loss	32	352,470	(26,050)
Cash dividends from financial assets at fair value through comprehensive income		3,851,253	3,154,008
Other income	33	6,631,878	6,971,507
Total Income		124,647,933	114,497,103
Employees expenses	34	28,695,069	26,213,876
Depreciation and amortization	12,13	5,131,143	5,349,386
Other expenses	35	19,248,982	18,100,947
Provision for impairment of direct credit facilities	9	9,396,842	13,746,116
Sundry provisions	18	2,178,042	874,458
Total Expenses		64,650,078	64,284,783
Profit from Operations		59,997,855	50,212,320
The Bank's share of gain (losse) from investment in associate	11	2,042	(8,231)
Profit before income tax		59,999,897	50,204,089
Less: Income tax expense	19	(15,175,308)	(13,810,911)
Profit for the Year		44,824,589	36,393,178
Attributable to:			
Bank's Shareholders		47,127,403	40,739,214
Non–Controllers' Interest		(2,302,814)	(4,346,036)
		44,824,589	36,393,178
Earnings per share for the year attributable to The Banks' shareholders			
Basic	36	0.304	0.263
Diluted	36	0.304	0.263

Chief Executive Officer / Board of Director's Chairman

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

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

	For the Year	
	Ended December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Profit for the Year	44,824,589	36,393,178
Other comprehensive income items:		
Items that may be reclassified subsequently to consolidated statement of income:		
Foreign currencies translation differences	3,870,140	(10,617,984)
	3,870,140	(10,617,984)
Items that will not be reclassified subsequently to consolidated statement of income:		
(Loss) from sales of financial assets at fair value through comprehensive income	(1,029,646)	(536,777)
Change in fair value reserve - net of tax	(6,029,617)	22,858,426
	(7,059,263)	22,321,649
Total Comprehensive Income	41,635,466	48,096,843
Total Comprehensive Income Attributable to:		
The Bank's Shareholders	42,024,982	57,858,082
Non-Controllers' Interest	(389,516)	(9,761,239)
	41,635,466	48,096,843

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

BANK OF JORDAN
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

	Reserves				Foreign Currencies Translation Differences		Fair Value Reserve - Net		Retained Earnings		Total Banks' Shareholders' Equity		Non-Controllers' Interest		Total Shareholders' Equity	
	Paid-up Capital	Statutory	Voluntary	General Banking Risks	Special	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Year Ended December 31, 2014																
Balance - beginning of the year	155,100,000	54,601,184	13,715,928	11,907,433	2,319,566		(11,643,042)	33,450,490	57,534,189	316,985,748	4,505,838	321,491,586				
Foreign currencies translation differences	-	(1,385)	(1,385)	(6,718)			1,316,645	-	649,685	1,956,842	1,913,298	3,870,140				
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	47,127,403	47,127,403	(2,302,814)	44,824,589				
(Loss) from sale of financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	(9,785,321)	8,755,675	(1,029,646)	-	(1,029,646)				
Changes in fair value reserve - net of tax	-	-	-	-	-	-	-	(6,029,617)	-	(6,029,617)	-	(6,029,617)				
The effect of the decrease of The Bank's ownership in the associate company	-	-	-	-	-	-	-	323,920	(323,920)	-	-	-				
Total comprehensive income	-	(1,385)	(1,385)	(6,718)	-		1,316,645	(15,491,018)	56,208,843	42,024,982	(389,516)	41,635,466				
Transfer to reserves	-	6,577,640	-	1,228,273	602,035		-	-	(8,407,948)	-	-	-				
Dividends paid *	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,265,000)	(23,265,000)	-	(23,265,000)				
Balance - End of the Year	155,100,000	61,177,439	13,714,543	13,128,988	2,921,601		(10,326,397)	17,959,472	82,070,084	335,745,730	4,116,322	339,862,052				
For the Year Ended December 31, 2013																
Balance - beginning of the year	155,100,000	48,583,716	13,735,305	11,076,830	1,788,281		(4,524,549)	6,880,281	43,869,842	276,509,706	14,267,077	290,776,783				
Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	3,711,783	2,171,177	5,882,960	-	5,882,960				
Adjusted beginning balance	155,100,000	48,583,716	13,735,305	11,076,830	1,788,281		(4,524,549)	10,592,064	46,041,019	282,392,666	14,267,077	296,659,743				
Foreign currencies translation differences	-	(19,376)	(19,377)	(257,726)	-		(7,118,493)	-	2,212,191	(5,202,781)	(5,415,203)	(10,617,984)				
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	40,739,214	40,739,214	(4,346,036)	36,393,178				
(Loss) from sale of financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	(536,777)	(536,777)	-	(536,777)				
Changes in fair value reserve - net of tax	-	-	-	-	-	-	-	22,858,426	-	22,858,426	-	22,858,426				
Total comprehensive income	-	(19,376)	(19,377)	(257,726)	-		(7,118,493)	22,858,426	42,414,628	57,858,082	(9,761,239)	48,096,843				
Transfer to reserves	-	6,036,844	-	1,088,329	531,285		-	-	(7,656,458)	-	-	-				
Dividends paid	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,265,000)	(23,265,000)	-	(23,265,000)				
Balance - End of the Year	155,100,000	54,601,184	13,715,928	11,907,433	2,319,566		(11,643,042)	33,450,490	57,534,189	316,985,748	4,505,838	321,491,586				

* According to the resolution of The Bank General Assembly in its ordinary meeting held on March 27, 2014, it was approved to distribute 15% of the bank's capital in cash to shareholders which is equivalent to JD 23,265,000.

** In Accordance to the instructions of the regulatory bodies:

- The general banking risks reserve cannot be utilized without prior approval from the Central Bank of Jordan and Palestine Monetary Authority.
- Retained earnings include a restricted amount of JD 19,984,865 against deferred tax benefits as of December 31, 2014. This restricted amount cannot be utilized through capitalization or distribution unless actually realized.
- Retained earnings include an amount of JD 5,834,342 as of December 31, 2014 which represents the effect of early adoption of IFRS (9). These restricted amounts cannot be utilized unless realized through actual sale.
- The fair value reserve cannot be utilized including the capitalization, distribution, write-off losses or any other commercial acts unless realized through actual sale as instructed by Central Bank of Jordan and Jordan Security Commission.

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

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

		For the year ended December 31,	
	Note	2014	2013
Cash Flows From Operating Activities		JD	JD
Profit before income tax		59,999,897	50,204,089
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	12,13	5,131,143	5,349,386
Provision for impairment in direct credit facilities	9	9,396,842	13,746,116
(Gain) from sale of property and equipment	33	(2,712)	(174,032)
Loss from financial assets at fair value through profit or loss – unrealized	32	110,653	34,695
Effect of exchange rate fluctuations	31	(2,804,769)	(2,307,754)
Loss from financial assets at fair value foreclosed by the bank against doubtful debts - unrealized	33	584,000	1,314,000
Sundry provisions	18	2,178,042	874,458
Reversed from income tax on prior years	19	-	1,119,000
Bank's share of (gains) losses from investment in associate	11	(2,042)	8,231
Foreign currency exchange differences		289,863	9,749,244
Profit before changes in assets and liabilities		74,880,917	79,917,433
Changes in Assets and Liabilities:			
(Increase) Decrease in restricted balances		(553,097)	1,508,620
Decrease in deposits with banks and other financial institutions (maturing over 3 months)		8,508,000	354,500
(Increase) in financial assets at fair value through profit or loss		(4,211,480)	-
(Increase) in direct credit facilities		(69,666,959)	(123,465,978)
Decrease (increase) in other assets		3,834,703	(13,403,092)
Increase (Decrease) in customers deposits		84,267,580	(8,393,970)
Increase in cash margins		9,969,981	7,469,921
Increase in borrowing money		500,956	-
(Decrease) Increase in other liabilities		(4,736,904)	2,003,386
Net change in assets and liabilities		27,912,780	(133,926,613)
Net cash flows from (used in) operating activities before taxes, end-of-service indemnity provision, and lawsuits provision		102,793,697	(54,009,180)
Paid from end-of-service indemnity provision and lawsuits provision	18	(859,451)	(947,845)
Income tax paid	19	(19,882,159)	(19,296,499)
Net cash flows from (used in) operating activities		82,052,087	(74,253,524)
Cash Flows From Investing Activities			
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(231,132,000)	(116,467,510)
Maturity of financial assets at amortized cost		219,373,741	92,101,950
(Purchase) of financial assets at fair value through comprehensive income		(250,002)	(874,123)
Sale of financial assets at fair value through comprehensive income		12,758,045	895,789
Proceeds from the sales of investments in associate companies		1,718,163	-
Maturity of financial derivatives		116,577	1,009,865
(Purchase) of property and equipment and advance payments to acquire property and equipment		(5,669,521)	(2,691,076)
Sale of property and equipment		1,063,036	453,736
(Purchase) of intangible assets	13	(1,476,967)	(1,012,010)
Net cash flows (used in) investing activities		(3,498,928)	(26,583,379)
Cash Flows From Financing Activities			
Foreign currencies translation differences		3,870,140	(10,617,984)
Dividends paid to shareholders		(23,162,870)	(23,103,821)
Net cash flows (used in) financing activities		(19,292,730)	(33,721,805)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	31	2,804,769	2,307,754
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		62,065,198	(132,250,954)
Cash and cash equivalents - beginning of the year		314,724,322	446,975,276
Cash and Cash Equivalents - End of the Year	37	376,789,520	314,724,322

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

BANK OF JORDAN
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1. General

Bank of Jordan was established in 1960 as a public shareholding limited company with headquarters in Amman – Jordan. On March 3, 1960, it was registered under number (1983) according to the Companies Law No. 33 for the year 1962 with an authorized capital of JD 350,000, represented by 70,000 shares at a par value of JD 5 per share. However, The Bank's authorized and paid-up capital was increased in stages last of which took place in 2011. Thus, authorized, subscribed and paid-up capital reached JD 155/1 million with a par value of JD 1 per share.

The Bank provides all financial and banking services within its scope of activities. Those services are offered through its (69) branches in Jordan, (15) branches in Palestine and its subsidiaries in Jordan and Syria (Excel for Financial Investments Company, Jordan Leasing Company and Bank of Jordan-Syria).

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors in its meeting No.577 held on January 29, 2015 subjected to approval by the General Assembly of Shareholders.

2. Summary of Significant Accounting Policies

Basis of Preparation

- The accompanying consolidated financial statements for The Bank and its subsidiaries were prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations of the International Financial Reporting Interpretation Committee stemming from the International Accounting Standards Board and in conformity with the applicable laws and regulations of the Central Bank of Jordan.
- The consolidated financial statements were prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through comprehensive income and financial derivatives which measured at fair value at the date of preparation of the consolidated financial statements. Moreover, hedged assets and liabilities are stated at fair value.
- The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar "JD", being the functional currency of the Bank.
- The accounting policies adopted for the current year are consistent with those applied in the year ended December 31, 2013 except for the effect of the adoption of new and modified standard as in note (47 – A).

Basis of Consolidation

- The consolidated financial statements incorporate the financial statements of The Bank and the subsidiaries controlled by The Bank. Control is achieved whereby The Bank has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiaries to obtain benefits from their activities. All intra-group transactions, balances, income, and expenses are eliminated in full.
- The financial statements of the subsidiary companies are prepared for the same financial year of The Bank using the same accounting policies adopted by The Bank. If the accounting policies adopted by the subsidiary companies are different from those used by The Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary companies are made so as to comply with the accounting policies used by The Bank.

As of December 31, 2014, The Bank owns the following subsidiary companies:

<u>Name of Subsidiary</u>	<u>Paid-up Capital</u>	<u>Bank's Ownership Percentage</u>	<u>Subsidiary's Nature of Business</u>	<u>Place of Operation</u>	<u>Acquisition Date</u>
		%			
Excel for Financial Investments Company	JD 3.5 Million	100	Financial Brokerage	Amman	March 23, 2006
Bank of Jordan–Syria *	3,000 Million (Syrian – Lira)	49	Banking Activities	Syria	May 17, 2008
Jordan Leasing Company	JD 10 Million	100	Finance Lease	Amman	October 24, 2011

The most important information of the subsidiaries for the year 2014 is as follows:

	<u>December 31, 2014</u>		<u>For the Year 2014</u>	
<u>Name of Subsidiary</u>	<u>Total Assets</u>	<u>Total Liabilities</u>	<u>Total Revenues</u>	<u>Total Expenses</u>
	JOD	JOD	JOD	JOD
Excel for Financial Investments Company	4,248,579	470,035	364,586	245,663
Bank of Jordan–Syria *	61,160,292	52,003,031	(600,321)	3,915,001
Jordan Leasing Company	12,116,861	906,223	949,512	316,500

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

Segmental Information

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

Direct Credit Facilities

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

Financial Derivatives and Hedge Accounting

Financial Derivatives for Trading

The fair value of financial derivatives for trading such as forward foreign currency contracts, future interest rate contracts, swap agreements, and foreign currency options is recorded in the consolidated statement of financial position. Fair value is measured according to the prevailing market prices; the change in fair value is recognized in the consolidated statement of income.

Financial Derivatives for Hedging:

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

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

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

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

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

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

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

Financial Assets at Amortized Cost

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

Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

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

Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income

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

Fair Value

Fair value represents the closing market price (Asset Purchase/Liabilities Selling) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements.

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

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

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

Impairment in Financial Assets

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

Investments in Associates

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

Property and Equipment:

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

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

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

Provisions

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

End-of-Service Indemnity

The required provision for end-of-service indemnities for the year is recorded in the consolidated statement of income while payments to departing employees are deducted from the provision amount. Indemnities paid in excess of the provision are taken to the consolidated statement of income upon payment.

Income Tax

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

Paid-up Capital

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

Accounts Managed on Behalf of Customers

- These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of The Bank's assets.
- The fees and commissions on such accounts are shown in the consolidated statement of income.
- A provision against the impairment in the capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers is taken.

Offsetting

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

Realization of Income and Recognition of Expenses

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

Recognition of Financial Assets

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

Mortgaged Financial Assets

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

Foreclosed Assets

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

Intangible Assets:

A - Goodwill:

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

B - Other intangible assets:

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

The accounting policy for the intangible assets of The Bank:

Computer Software:

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

Foreign Currency

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

Cash and Cash Equivalents

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

3. Accounting Estimates

Preparation of the consolidated financial statements and the application of the accounting policies require The Bank's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of assets, liabilities, disclosures and contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, provisions and the balance of fair value reserves within capital and reserves. In particular, this requires The Bank's management to issue significant judgments and assumptions to assess the future cash flows amounts and their timing. Moreover, the aforementioned assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to the changes arising from the conditions and circumstances of those assessments in the future.

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

- A provision for credit facilities is taken on the basis and estimates approved by management in conformity with the International Financial Reporting Standards (IFRS). The outcomes of these basis and estimates are compared against the adequacy of the provisions as per the instructions of the Central Banks where the Bank branches and subsidiaries operate. The strictest outcomes that conform with the IFRS are used for the purpose of determining the provision.
- Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and the assessment of their expected useful economic lives. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income.
- Management frequently reviews the financial assets stated at cost to estimate any impairment in their value. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income for the year.
- A provision for lawsuits raised against The Bank is taken. This provision is based on a legal study prepared by The Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that The Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- A provision for income tax is taken on the current year's profit and for accrued and assessed tax for the prior year in case of differences exceeding the provision due to not reaching a final settlement with the tax authorities for that year.
- Fair value hierarchy
The Bank is required to determine and disclose the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorised in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in the IFRS. Differentiating between Level 2 and Level 3 fair value measurements, i.e., assessing whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, may require judgement and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability. When assessing the financial assets and liabilities' fair value, the bank uses market information when available. In case level 1 inputs are not present, the bank will deal with independent, qualified parties to prepare evaluation studies. Proper evaluation methods and inputs used in preparing the evaluation are reviewed by the administration.

4. Cash and Balances with Central Banks

This item consists of the following:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Cash in vaults	60,613,399	59,188,583
Balances at Central Banks		
Current accounts and demand deposits	32,931,186	36,592,623
Term and notice deposits *	75,179,761	40,830,857
Statutory cash reserve	89,526,464	85,591,623
	258,250,810	222,203,686

- Except for the statutory cash reserve, restricted balances amounted to JD 2,735,261 as of December 31, 2014 (JD 2,386,356 as of 31 December 2013).

- * This balance includes JD 7,444,500 maturing within a period exceeding three months (JD 7,444,500 as of December 31, 2013).

5. Balances with Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	-	-	32,946,081	13,699,814	32,946,081	13,699,814
Deposits maturing within 3 months or less	39,617,900	57,467,550	132,755,855	103,071,660	172,373,785	160,539,210
	<u>39,617,900</u>	<u>57,467,550</u>	<u>165,701,966</u>	<u>116,771,474</u>	<u>205,319,866</u>	<u>174,239,024</u>

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 14,529,831 as of December 31, 2014 (JD 6,416,211 as of December 31, 2013).
- Restricted balances at banks and financial institutions amounted to JD 2,175,212 as of December 31, 2014 (JD 1,971,020 as of December 31, 2013).

6. Deposits with Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3 to 6 months	-	-	-	1,418,000	-	1,418,000
Deposits maturing within 6 to 9 months	-	-	-	7,090,000	-	7,090,000
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,508,000</u>	<u>-</u>	<u>8,508,000</u>

- There are no restricted deposits as of December 31, 2014 and 2013.

7. Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

This item consists of the following:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Shares listed in local active markets	595,171	647,929
Shares unlisted in local active markets	64,560	107,143
Shares listed in foreign active markets	4,196,168	-
	<u>4,855,899</u>	<u>755,072</u>

8. Financial Assets at Fair Value Through Comprehensive Income

This item consists of the following:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Shares listed in local active markets	33,328,286	52,624,383
Shares unlisted in local active markets	7,366,218	7,485,867
Shares listed in foreign active markets	5,018,006	4,753,727
Shares unlisted in foreign active markets	1,715,716	1,124,167
	<u>47,428,226</u>	<u>65,988,144</u>

As stated in note (39) on the accompanying consolidated financial statements, The Bank has sold a portion of its investments in financial assets at fair value through comprehensive income to comply with Article (38/A/1) of Banks Law No. (28) for the year 2000 in this regard. This transaction has been conducted with a company related to one of The Bank's major shareholders at its fair value on that date.

The Bank's gain from selling financial assets at fair value through comprehensive income that were recorded through retained earnings amounted to JD 8,755,675 for the year ended December 31, 2014 (loss in the amount of JD 536,777 for the year ended December 31, 2013).

Total cash dividends on financial assets at fair value through comprehensive income amounted to JD 3,851,253 for the year ended December 31, 2014 (JD 3,154,008 for the year ended December 31, 2013), this balance include JD 984,835 related to shares which has been sold during the year.

9. **Direct Credit Facilities - Net**

This item consists of the following:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Individual (Retail Customers):	257,870,312	257,131,496
Overdraft accounts	10,312,052	10,919,422
Loans and discounted bills *	235,822,212	234,507,810
Credit cards	11,736,048	11,704,264
Real estate loans	192,882,364	172,920,704
Corporate:	682,669,123	607,572,557
Large corporate customers	551,592,725	482,167,347
Overdraft accounts	96,508,951	114,135,499
Loans and discounted bills *	455,083,774	368,031,848
SMEs	131,076,398	125,405,210
Overdraft accounts	36,549,208	40,047,160
Loans and discounted bills *	94,527,190	85,358,050
Government and public sector	63,433,842	109,062,116
Total	1,196,855,641	1,146,686,873
<u>Less: Provision for impairment in direct credit facilities</u>	<u>(85,114,033)</u>	<u>(92,837,291)</u>
<u>Less: Interest in suspense</u>	<u>(11,124,307)</u>	<u>(13,502,398)</u>
Net direct credit facilities	1,100,617,301	1,040,347,184

* Net of interest and commission received in advance amounting to JD 7,560,935 as of December 31, 2014 (JD 7,953,212 as of December 31, 2013).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 96,661,025 representing (8.08%) of the direct credit facilities balance for the year (JD 112,322,605 representing 9.8% as of the end of the prior year).
- Non-performing credit facilities after deducting the suspended interest is JD 85,536,718 representing (7.21%) of direct credit facilities after deducting the suspended interest (JD 98,822,067 representing (8.72%) for the end of prior year).
- Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 41,100,410 representing (3.4%) of total direct credit facilities for the year (JD 69,513,522 representing (6.06%) for the end of previous year). Moreover, credit facilities granted to the public sector in Palestine amounted to JD 22,333,432 (JD 39,548,594 for the end of prior year).

Provision for impairment in direct credit facilities:

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

2014	Individual (retail customers)	Real estate	Corporate Entities			Total
			Large corporate customers	SMEs	Public Sector	
			JD	JD	JD	
Balance – Beginning of the year	18,159,503	5,336,925	58,689,354	10,651,509	-	92,837,291
Foreign currency differences	(100,046)	(32,482)	(1,586,808)	(110,023)	-	(1,829,359)
Provision for the year taken from revenues	2,509,896	(1,569,950)	(3,570,594)	12,027,490	-	9,396,842
Provisions transferred to off- statement of financial position accounts	(3,240,744)	(268,539)	(8,401,694)	(3,379,764)	-	(15,290,741)
Balance – End of the year	17,328,609	3,465,954	45,130,258	19,189,212	-	85,114,033

2013	Individual (retail customers)	Real estate	Corporate Entities			Total
			Large corporate customers	SMEs	Public Sector	
			JD	JD	JD	
Balance – Beginning of the year	17,023,944	5,504,610	51,117,201	11,054,923	-	84,700,678
Foreign currency differences	(1,272,500)	-	(3,781,142)	(555,861)	-	(5,609,503)
Provision for the year taken from revenues	2,408,059	(167,685)	11,353,295	152,447	-	13,746,116
Balance – End of the year	18,159,503	5,336,925	58,689,354	10,651,509	-	92,837,291

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

2014	Individual (retail customers)	Real estate	Corporate Entities			Total
			Large corporate customers	SMEs	Public Sector	
			JD	JD	JD	
On a single client basis	17,049,496	3,414,474	44,839,823	19,036,949	-	84,340,742
On a portfolio basis	279,113	51,480	290,435	152,263	-	773,291
Balance – End of year	17,328,609	3,465,954	45,130,258	19,189,212	-	85,114,033

2013	Individual (retail customers)	Real estate	Corporate Entities			Total
			Large corporate customers	SMEs	Public Sector	
			JD	JD	JD	
On a single client basis	17,747,479	5,243,622	58,277,511	10,512,345	-	91,780,957
On a portfolio basis	412,024	93,303	411,843	139,164	-	1,056,334
Balance – End of year	18,159,503	5,336,925	58,689,354	10,651,509	-	92,837,291

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other debts amounted to JD 6,541,435 as of December 31, 2014 (JD 11,653,175 as of December 31, 2013).
- There are direct credit facilities with a balance of JD 18,309,727, its suspended interest is amounted with JD 3,018,986 and its provision is JD 15,290,741 as of December 31, 2014 have been transferred within off- statement of Financial position accounts as per the Board of Directors decisions, as these credit facilities are fully provided for as of the date of the consolidated financial statements.

Interest in Suspense:

The following is the movement on the interest in suspense:

	2014				
	Individual (retail customers)	Real estate	Corporate Entities		
			Large corporate customers	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	2,705,614	991,808	6,947,804	2,857,172	13,502,398
Add: Interest suspended during the year	686,788	123,721	1,683,962	226,560	2,721,031
Less: Interest in suspense reversed to income	(420,125)	(294,875)	(511,429)	(290,269)	(1,516,698)
Interest in suspense written off during the year	(2,391)	-	(561,047)	-	(563,438)
Suspended interest transferred to off - statement of financial position accounts	(177,239)	(57,704)	(1,753,497)	(1,030,546)	(3,018,986)
Balance - End of the year	<u>2,792,647</u>	<u>762,950</u>	<u>5,805,793</u>	<u>1,762,917</u>	<u>11,124,307</u>

	2013				
	Individual (retail customers)	Real estate	Corporate Entities		
			Large corporate customers	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	2,773,356	840,047	6,541,722	2,609,598	12,764,723
Add: Interest suspended during the year	304,915	270,240	2,127,363	483,472	3,185,990
Less: Interest in suspense reversed to income	(346,780)	(118,479)	(1,615,207)	(194,552)	(2,275,018)
Interest in suspense written off during the year	(25,877)	-	(106,074)	(41,346)	(173,297)
Balance - End of the year	<u>2,705,614</u>	<u>991,808</u>	<u>6,947,804</u>	<u>2,857,172</u>	<u>13,502,398</u>

10. Financial Assets at Amortized Cost

This item consists of the following:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Financial assets with market prices:		
Governmental bonds or bonds guaranteed by the government	278,686,959	412,722,897
Bonds and debentures of companies	35,460,500	27,476,308
Total financial assets with market prices	<u>314,147,459</u>	<u>440,199,205</u>
Financial assets without market prices:		
Treasury bills or guaranteed by the government	137,810,005	-
Total financial assets without market prices	<u>137,810,005</u>	<u>-</u>
Financial assets at amortized cost – net	<u>451,957,464</u>	<u>440,199,205</u>

Analysis of bonds and bills:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Fixed-rate-of-return financial assets	439,461,339	415,510,855
Variable-rate-of-return financial assets	12,496,125	24,688,350
	<u>451,957,464</u>	<u>440,199,205</u>

The maturities of these assets are as follows:

Up to 1 Month	More than 1 Month Up to 3 Months	More than 3 Months Up to 6 Months	More than 6 Months Up to 1 Year	More than 1 Year Up to 3 Years	More than 3 Years
JD	JD	JD	JD	JD	JD
25,151,760	55,296,359	20,004,501	216,374,908	133,697,813	1,432,123

The proceeds of the financial assets at amortized cost are to be paid in semi-annual instalments.

11. Investments in Associates

The summarized movement on The Bank's investment in associates is as follows:

	2014	2013
	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	2,724,672	2,732,903
Disposal of investment in associate / Bank's share from the (losses) of the associate company *	(2,724,671)	(8,231)
Balance – End of the Year **	<u>1</u>	<u>2,724,672</u>

* As stated in Note (39) on the accompanying consolidated financial statements, during the second half of the year 2014, the Bank has decreased its investment share in the North Industrial Co. (associate company), by selling a part of this investment to comply with the Article (38/A/1) of the Bank's Law No. (28) for the year 2000 and its amendments in this regard. This transaction has been conducted with a company related to one of the Bank's major shareholders, which resulted a gain amounting to JD 2,042. Moreover, The Bank transferred the remaining shares to financial assets through other comprehensive income.

** The Bank's share of the associates' assets, liabilities and revenues is as follows:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Total assets	-	2,747,957
Total liabilities	-	(23,285)
Net assets	-	2,724,672
Net (Loss) for the Year	-	(9,042)

- The Bank's share of 26.97% in the total assets and liabilities of North Industrial Company for the year 2013, which is shown above has been calculated according to the most recent audited financial statements as of December 31, 2012. Moreover, National Industries Company is under liquidation, and a full provision has been booked against the value of The Bank's investment in this Company.

The details of investments in associates are as follows:

December 31, 2014						
Company's Name	Cost			Revaluation	Bank's	Industry Type
	Percentage of Ownership	Book Value - Beginning of the Year	Additions (Disposals)	Using the Equity Method	Share of (Losses)	
	%	JD	JD	JD	JD	
Jordanian companies:						
National Industries Co. (under liquidation)	46.74	1	-	1	-	Industrial
Palestinian Companies:						
North Industrial Co.	-	2,724,671	(2,724,671)	-	-	Industrial
		2,724,672	(2,724,671)	1	-	
December 31, 2013						
Company's Name	Cost			Revaluation	Bank's	Industry Type
	Percentage of Ownership	Book Value - Beginning of the Year	Additions (Disposals)	Using the Equity Method	Share of (Losses)	
	%	JD	JD	JD	JD	
Jordanian companies:						
National Industries Co. (under liquidation)	46.74	1	-	1	-	Industrial
Palestinian Companies:						
North Industrial Co.	26.97	2,732,902	-	2,724,671	(8,231)	Industrial
		2,732,903	-	2,724,672	(8,231)	

- The Bank's right to vote on the resolutions of the General Assemblies of Shareholders of these companies is based on the ownership percentage in each associate.

12. Property and Equipment - Net

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Equipment Furniture and Fixtures	Vehicles	Computer	Decorations and Improvements	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2014							
Cost:							
Beginning balance	3,278,631	13,237,005	20,413,238	1,243,287	12,547,723	19,356,469	70,076,353
Additions	-	2,043,779	972,971	46,210	640,248	1,306,306	5,009,514
(Disposals)	-	(6,339)	(1,493,405)	(151,757)	(2,213,561)	(431,541)	(4,296,603)
Foreign currencies differences	(41,243)	(392,692)	(96,308)	(6,080)	(33,307)	(114,785)	(684,415)
Ending balance	3,237,388	14,881,753	19,796,496	1,131,660	10,941,103	20,116,449	70,104,849
Accumulated depreciation:							
Beginning balance	-	5,675,693	13,954,920	1,025,100	9,616,506	13,999,393	44,271,612
Annual depreciation	-	210,727	1,655,519	101,720	932,485	1,596,404	4,496,855
(Disposals)	-	(1,200)	(1,440,869)	(133,662)	(1,956,089)	(228,771)	(3,760,591)
Foreign currencies differences	-	(29,892)	(45,096)	(3,999)	(19,919)	(61,197)	(160,103)
Ending balance	-	5,855,328	14,124,474	989,159	8,572,983	15,305,829	44,847,773
Net book value of property and equipment	3,237,388	9,026,425	5,672,022	142,501	2,368,120	4,810,620	25,257,076
Payments on acquisition of Property and Equipment*	-	636,556	193,062	-	1,123,012	58,406	2,011,036
Net Property and Equipment at the End of the Year	3,237,388	9,662,981	5,856,084	142,501	3,491,132	4,869,026	27,268,112
2013							
Cost:							
Beginning balance	3,956,448	18,715,391	21,009,190	1,362,112	12,973,781	20,183,073	78,199,995
Additions	-	5,536	1,048,500	-	599,068	1,356,261	3,009,365
(Disposals)	(100,978)	-	(641,026)	(33,793)	(345,156)	(564,105)	(1,685,058)
Foreign currencies differences	(576,839)	(5,483,922)	(1,003,426)	(85,032)	(679,970)	(1,618,760)	(9,447,949)
Ending balance	3,278,631	13,237,005	20,413,238	1,243,287	12,547,723	19,356,469	70,076,353
Accumulated depreciation:							
Beginning balance	-	5,782,956	13,122,582	956,986	9,344,997	13,399,610	42,607,131
Annual depreciation	-	201,205	1,613,597	145,100	1,023,825	1,710,475	4,694,201
(Disposals)	-	-	(546,870)	(33,791)	(331,690)	(493,002)	(1,405,353)
Foreign currencies differences	-	(308,468)	(234,389)	(43,195)	(420,626)	(617,690)	(1,624,368)
Ending balance	-	5,675,693	13,954,920	1,025,100	9,616,506	13,999,393	44,271,611
Net book value of property and equipment	3,278,631	7,561,312	6,458,318	218,187	2,931,217	5,357,076	25,804,741
Payments on acquisition of Property and Equipment*	-	882,523	163,364	-	281,662	23,480	1,351,029
Net Property and Equipment at the End of the Year	3,278,631	8,443,835	6,621,682	218,187	3,212,879	5,380,556	27,155,770

* The financial obligations relating to the acquisition of property and equipment amounted to JD 993,604 for the year 2014, and were settled in accordance with the contractual conditions on the purchase of these assets.

- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 27,841,133 for the year 2014 (JD 27,776,374 for the year 2013)

13. Intangible Assets

This item consists of softwares that get amortized with an annual rate from 15% to 20% and its details are as the following:

	For the year ended December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Balance - Beginning of the Year	2,534,327	2,259,515
Additions during the year	1,476,967	1,012,010
Amortization for the year	(634,288)	(655,185)
Foreign currencies differences	(5,647)	(82,013)
Balance - End of the Year	3,371,359	2,534,327

14. Other Assets

This item consists of the following:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Transactions in transit	35,011	-
Accrued interest income	7,435,082	9,915,240
Prepaid expenses	2,512,113	1,758,023
Assets foreclosed by The Bank in repayment of debts *	42,387,170	42,027,842
Financial assets foreclosed by The Bank in repayment of debts **	5,037,000	5,621,000
Clearance checks	2,560,577	3,139,799
Advanced payments on the acquisition of land & real estate	1,335,491	1,806,852
Prepaid tax expenses	1,788,929	4,450,095
Accounts receivables and other debit balances	7,291,345	6,082,570
	70,382,718	74,801,421

* The following is the movement on the assets foreclosed by The Bank:

	Foreclosed Assets	
	2014	2013
	JD	JD
Balance - Beginning of the Year	42,027,842	29,072,991
Additions	4,178,502	13,413,141
Disposals	(3,830,206)	(458,290)
Recoveries from impairment (losses) – (Note 33)	11,032	-
Balance - End of the Year	42,387,170	42,027,842

- According to the Jordanian Banks' Law, buildings and plots of land foreclosed by The Bank against debts due from clients should be sold within two years from the foreclosure date. However, the Central Bank of Jordan may extend this period for two more years in exceptional cases.

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

	Financial Assets (stocks)	
	2014	2013
	JD	JD
Balance - Beginning of the Year	5,621,000	6,935,000
Impairment (loss) – Note (33)	(584,000)	(1,314,000)
Balance - End of the Year	5,037,000	5,621,000

15. Banks and Financial Institutions' Deposits

This item consists of the following:

	December 31,					
	2014			2013		
	Inside the Kingdom of Jordan	Outside the Kingdom of Jordan	Total	Inside the Kingdom of Jordan	Outside the Kingdom of Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	-	12,550,183	12,550,183	-	4,993,312	4,993,312
Time Deposits	9,217,000	52,659,000	61,876,000	16,735,500	48,187,700	64,923,200
	<u>9,217,000</u>	<u>65,209,183</u>	<u>74,426,183</u>	<u>16,735,500</u>	<u>53,181,012</u>	<u>69,916,512</u>

16. Customers' Deposits

This item consists of the following:

	December 31, 2014				
	Individuals	Large Corporate	SMEs	Public Sector and Government	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	292,456,616	89,744,245	58,756,495	20,099,093	461,056,449
Saving accounts	603,967,644	14,664,102	1,312,977	90,429	620,035,152
Time and notice deposits	305,892,704	35,476,228	69,971,624	68,184,578	479,525,134
Certificates of deposit	65,340,308	2,466,260	50,000	-	67,856,568
Total	<u>1,267,657,272</u>	<u>142,350,835</u>	<u>130,091,096</u>	<u>88,374,100</u>	<u>1,628,473,303</u>

	December 31, 2013				
	Individuals	Large Corporate	SMEs	Public Sector and Government	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	258,116,757	81,735,255	66,769,002	23,183,059	429,804,073
Saving accounts	550,019,392	522,055	14,184,272	221,275	564,946,994
Time and notice deposits	283,666,798	65,185,517	22,469,318	72,641,556	443,963,189
Certificates of deposit	102,654,978	-	2,836,489	-	105,491,467
Total	<u>1,194,457,925</u>	<u>147,442,827</u>	<u>106,259,081</u>	<u>96,045,890</u>	<u>1,544,205,723</u>

- Deposits of the Jordanian Government and the public sector inside Jordan amounted to JD 78,086,639 equivalent to (4.8%) of total customers' deposits for the year (JD 78,525,369 equivalent to 5.08% for the prior year).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 718,630,284 equivalent to (44.13%) of total customers' deposits for the year (JD 659,225,735 equivalent to 42.69% of total deposits for the prior year).

- Restricted deposits amounted to JD 6,129,436 equivalent to (0.38%) of total customers' deposits for the year (JD 7,355,283 equivalent to 0.48% of total deposits for the prior year).
- Dormant deposits amounted to JD 48,725,628 for the year (JD 49,931,344 for the prior year).

17. Cash Margins

This item consists of the following:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Cash margins on direct credit facilities	81,918,468	68,882,803
Cash margins on indirect credit facilities	20,193,018	23,258,702
Total	102,111,486	92,141,505

18. Sundry provisions

This item consists of the following:

	Beginning Balance	Provided for During the Year	Used During the Year	Foreign Currencies Differences	Ending Balance
	JD	JD	JD	JD	JD
2014					
Provision for end-of-service indemnity	6,923,287	2,101,719	(859,451)	-	8,165,555
Provision for lawsuits	610,523	(263,599)	-	-	346,924
Other provisions	43,136	339,922	-	(102,594)	280,464
	7,576,946	2,178,042	(859,451)	(102,594)	8,792,943
2013					
Provision for end-of-service indemnity	7,091,709	776,410	(944,832)	-	6,923,287
Provision for lawsuits	613,270	-	(2,747)	-	610,523
Other provisions	94,917	98,048	(266)	(149,563)	43,136
	7,799,896	874,458	(947,845)	(149,563)	7,576,946

19. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	2014	2013
	JD	JD
Beginning of year balance	16,947,814	17,367,872
Income tax paid	(19,882,159)	(19,296,499)
Income tax for the year	18,932,650	18,876,441
End of Year Balance	15,998,305	16,947,814

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

	2014	2013
	JD	JD
Income tax on the year's profit	18,932,650	18,876,441
Tax adjustment for Prior Years	-	(1,119,000)
Deferred tax assets for the year-addition	(4,279,809)	(4,602,086)
Amortization of deferred tax assets	522,467	655,556
	<u>15,175,308</u>	<u>13,810,911</u>

- Legal income tax rate in Jordan amounts to 30% whereas the legal income tax rate considering The Bank's investments in Palestine amounts to 20% and in Syria (a subsidiary) to 25%.
- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department in Jordan up to the end of the year 2010. Moreover The Bank submitted its tax returns for the years 2011, 2012 and 2013 and has paid the required amounts according to the law, however, no final settlement has been reached with the Income and Sales Tax Department for these years yet. The Income and Sales Tax Department claims the Bank for tax differences for the year 2011 amounting to JD 1,750,030. The Bank has objected this assessment and raised a lawsuit against Income and Sales Tax Department in this regards which still in its preliminary stages. In the opinion of the management and its tax consultant that The Bank will not entail any obligations in excess of the provision booked in the consolidated financial statements.
- The Bank has reached at the end of the year 2014 a final settlement with Income Tax and Value added Tax Departments for the years 2012 and 2013 on The Bank's operations in Palestine. Moreover, the Bank has allocated during the year 2014 on amount of JD 1,530,000 to meet the Tax obligations on The Bank's results for the year 2014 (JD 660,000 against income tax and JD 870,000 against value added tax). In the opinion of The Bank's management and its tax consultant the allocated provisions is sufficient to meet the tax obligations for the year 2014.
- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department up to the year 2011 regarding Excel for Financial Investments Company (subsidiary). Moreover, the Company has submitted its tax returns for the years 2012 and 2013 and paid the declared taxes.
- Jordan Leasing Company (subsidiary) has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2012. Moreover, the company has submitted its tax returns for the year 2013 and paid the declared taxes.

b. Deferred Tax Assets/Liabilities

The details of this item are as follows:

	2014			2013		
	Balance -			Balance -		
	Beginning of the Year	Amounts Released	Amounts Added	End of the Year	Deferred Tax	Deferred Tax
Accounts Included	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deferred Tax Assets						
Provisions for non-performing debts	20,750,000	-	886,027	21,636,027	7,572,609	6,225,000
Provision for non-performing debts - prior years	3,840,380	33,018	-	3,807,362	1,286,870	1,296,999
Provision for staff end-of-service indemnity	6,923,287	859,451	2,101,719	8,165,555	2,819,361	2,192,918
Interest in suspense	1,064,970	66,857	-	998,113	337,292	359,885
Provision for lawsuits held against The Bank	610,523	263,599	-	346,924	118,949	187,313
Impairment in assets foreclosed by The Bank	338,687	11,032	-	327,655	113,407	105,604
Impairment in assets available for sale	7,079,808	-	-	7,079,808	2,477,933	2,123,942
Other provisions	14,909,240	431,981	3,899,314	18,376,573	4,594,144	3,727,310
Evaluation of financial assets foreclosed by The Bank in repayment of debts	1,314,000	-	584,000	1,898,000	664,300	394,200
	<u>56,830,895</u>	<u>1,665,938</u>	<u>7,471,060</u>	<u>62,636,017</u>	<u>19,984,865</u>	<u>16,613,171</u>

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

	2014		2013	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance - Beginning of the Year	16,613,171	-	14,151,149	5,882,960
The effect of the amendments of Income Tax Law in Jordan*	1,798,374	-	-	-
Added during the year	2,481,435	-	4,602,086	-
Amortized during the year	(522,467)	-	(655,556)	(5,882,960)
Foreign currencies differences	(385,648)	-	(1,484,508)	-
Balance - End of the Year	<u>19,984,865</u>	<u>-</u>	<u>16,613,171</u>	<u>-</u>

- * At the beginning of the year 2015, a new Income Tax Law has been issued in Jordan, accordingly the deferred tax assets have been amended to match with the new tax rates as The Bank will benefit from these assets in the subsequent years according the new tax rates which stated at 35%.

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

	2014	2013
	JD	JD
Accounting profit	59,999,897	50,204,089
Tax-exempt profit	(6,729,106)	(4,563,531)
Tax-unacceptable expenses	5,891,961	14,829,717
Taxable Profit	<u>59,162,752</u>	<u>60,470,275</u>
Income tax rate	<u>32%</u>	<u>31.2%</u>
	<u>18,932,650</u>	<u>18,876,441</u>

- Deferred tax amounting to JD 19,984,865 as of December 31, 2014 resulting from the timing differences relating to the special provisions for non-performing debts, the staff end-of-service indemnity provision, net interest in suspense, and other provisions taken to the consolidated statement of income in prior years are calculated at an average tax rate of 31.9%. In the opinion of management, these tax benefits will be utilized in connection with the expected future profits.

20. Borrowing Money

This account's details are as follows:

<u>2014</u>	<u>Amount</u> <u>JD</u>	<u>In total</u>	<u>The</u> <u>remaining</u>	<u>Installments</u> <u>Maturity</u>	<u>Collaterals</u>	<u>Price of</u> <u>Borrowing</u> <u>Interest</u>
Borrowing from the Central Bank of Jordan Total	<u>500,956</u> <u>500,956</u>	60	60	Monthly	Treasury Bonds	2.25%

- The above amount has been re-borrowed to one of The Bank's customers listed under small and medium entities with an interest rate of 5.25%.
- This balance is borrowed with fixed interest rate, and there are no borrowing in variable rates or with no interest rate as of December 31, 2014.

21. Other Liabilities

This item consists of the following:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Accrued interest payable	6,337,248	7,297,107
Accepted cheques	7,122,010	6,301,548
Temporary deposits	1,873,177	1,410,445
Dividends payable	1,343,031	1,240,901
Deposits on safe boxes	158,329	149,787
Sold real estate margins	97,000	1,745,290
Other liabilities *	3,091,343	6,511,834
	<u>20,022,138</u>	<u>24,656,912</u>

- * The details of other liabilities are as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Transactions in transit	-	2,533,845
Social security deposits	219,228	204,809
Income tax deposits	241,605	297,873
Accrued expenses	2,159,624	3,101,100
Incoming transfers	140,234	168,445
Board of Directors' remuneration	55,000	55,000
Other credit balances	275,652	150,762
	<u>3,091,343</u>	<u>6,511,834</u>

22. Paid-up Capital

- The authorized capital of the Bank is JD 155,100,000 as of December 31, 2014 (JD 155,100,000 as of December 31, 2013)
- The authorized capital of the Bank is JD 155,100,000 by year end, divided into 155,100,000 shares at a par value of JD 1 each.

23. Reserves

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

Reserve	Amount	Nature of Restriction
	JD	
Legal reserve	61,177,439	Companies and Banks Laws Supervisory authorities requirements
General banking risks reserve	13,128,988	Supervisory authorities requirements
Special reserve	2,921,601	Supervisory authorities requirements

24. Foreign Currencies Translation Differences

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

The movement on this item is as follows:

	2014	2013
	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	(11,643,042)	(4,524,549)
Changes in the translation of net investment in the subsidiary during the year*	1,316,645	(7,118,493)
Balance – End of the Year	<u>(10,326,397)</u>	<u>(11,643,042)</u>

- * This item includes The Bank's net share of the structural position related to the investment in the capital of Bank of Jordan-Syria for the year 2014.

25. Fair Value Reserve - Net

The details of the fair value reserve as follows:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Balance - Beginning of the Year	33,450,490	6,880,281
Adjustments	-	3,711,783
Adjusted Balance – Beginning of the Year	33,450,490	10,592,064
Unrealized (losses) gains / Shares - net	(6,029,617)	22,858,426
(Transferred) as result for sale of financial assets at fair value through comprehensive income - recognized	(9,785,321)	-
The effect of decrease at The Bank's ownership in the associate	323,920	-
Balance – End of the Year	<u>17,959,472</u>	<u>33,450,490</u>

26. Retained Earnings

The details of this item are as follows:

	2014	2013
	JD	JD
Balance - Beginning of the Year	57,534,189	43,869,842
Adjustments	-	2,171,177
Adjusted Balance - Beginning of the Year	57,534,189	46,041,019
Dividends distributed to shareholders	(23,265,000)	(23,265,000)
Profit for the year	47,127,403	40,739,214
Transferred to reserves	(8,407,948)	(7,656,458)
Gain (loss) from sale of financial assets at fair value through comprehensive income	8,755,675	(536,777)
Foreign currencies translation differences	649,685	2,212,191
The effect of decrease of The Bank's ownership in the associate company	(323,920)	-
Balance - End of the Year *	<u>82,070,084</u>	<u>57,534,189</u>

- * Retained earnings include an amount of JD 19,984,865 restricted against deferred tax benefits as of December 31, 2014 (JD 16,613,171 as of December 31, 2013).

- Retained earnings include an amount of JD 5,834,342 as of December 31, 2014 which represents the effect of early adoption of IFRS (9). These restricted amounts cannot be utilized unless realized as instructed by Jordan Securities Commission.

27. Proposed Dividends

The Board of Directors recommended the distribution of 20% of capital equivalent as cash dividends to the shareholders, equivalent to JD 31,020,000 this is subject to the approval of the General Assembly of Shareholders. Whereas in the year 2014, cash dividends of 15% of capital were distributed to shareholders equivalent to JD 23,265,000 from the revenues of 2013.

28. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2014 JD	2013 JD
Direct Credit Facilities:		
Individual (retail customers):	26,505,985	27,747,848
Overdraft accounts	1,128,571	1,152,976
Loans and discounted bills	21,588,085	22,417,746
Credit cards	3,789,329	4,177,126
Real estate loans	11,396,638	13,592,008
Corporate Entities:	49,925,942	37,062,231
Large corporate customers:	37,319,986	26,960,046
Overdraft accounts	7,395,109	6,001,086
Loans and discounted bills	29,924,877	20,958,960
SMEs:	12,605,956	10,102,185
Overdraft accounts	2,959,261	3,339,394
Loans and discounted bills	9,646,695	6,762,791
Government and public sector	5,978,500	8,017,284
Balances with central banks	1,243,400	578,177
Balances and deposits with banks and financial Institutions	2,146,134	3,285,739
Financial assets at amortized cost	25,646,305	27,767,552
Total	122,842,904	118,050,839

29. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2014 JD	2013 JD
Banks and financial institution deposits	1,901,214	1,355,879
Customers' deposits:		
Current and demand deposits	149,438	164,979
Saving accounts	1,650,251	2,113,150
Time and notice deposits	17,386,665	19,156,753
Certificates of deposit	4,506,749	6,094,059
Borrowed funds	6,626	14,369
Cash margins	1,281,442	1,033,074
Fees of deposits guarantees	3,257,572	2,093,083
	30,139,957	32,025,346

30. Commissions Income - Net

The details of this item are as follows:

	2014	2013
	JD	JD
Commission income:		
Direct credit facilities	5,141,745	5,251,128
Indirect credit facilities	3,063,251	2,890,162
Other commissions	10,333,464	8,778,078
<u>Less: Commission expense</u>	<u>(255,729)</u>	<u>(369,584)</u>
Net Commissions Income	<u>18,282,731</u>	<u>16,549,784</u>

31. Foreign Currency Income

The details of this item are as follows:

	2014	2013
	JD	JD
From trading\dealing	21,885	(485,393)
From revaluation	2,804,769	2,307,754
	<u>2,826,654</u>	<u>1,822,361</u>

32. Gains (Losses) from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

Year 2014	Realized Gains	Unrealized (Losses)	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
Local shares	-	(95,341)	13,145	(82,196)
Foreign shares	429,960	(15,312)	20,018	434,666
	<u>429,960</u>	<u>(110,653)</u>	<u>33,163</u>	<u>352,470</u>
Year 2013	Realized gains	Unrealized (Losses)	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
Local shares	-	(34,695)	8,645	(26,050)
	<u>-</u>	<u>(34,695)</u>	<u>8,645</u>	<u>(26,050)</u>

33. Other Income

The details of this item are as follows:

	2014	2013
	JD	JD
Revenues from prior years returned to income	1,154,650	2,779,305
Gains from the sale of foreclosed assets	1,768,592	811,107
Telephone, post, and swift	507,379	540,056
Real estate rent	195,126	112,841
Gains from the sale of property and equipment	2,712	174,032
Interest in suspense reversed to income	1,516,698	2,275,018
(Losses) of impairment of financial assets foreclosed by the bank in repayment of debts	(584,000)	(1,314,000)
Returned from impairment in lands and real estate	11,032	-
Other income	2,059,689	1,593,148
	<u>6,631,878</u>	<u>6,971,507</u>

34. Employees Expenses

The details of this item are as follows:

	2014	2013
	JD	JD
Salaries, bonuses, and employees' benefits	23,072,605	20,962,912
Bank's contribution to social security	1,754,917	1,633,700
Bank's contribution to provident fund	1,489,339	1,358,731
Medical expenses	1,175,680	1,190,888
Staff training expenses	479,564	426,423
Transportation and travel expenses	722,964	641,222
	<u>28,695,069</u>	<u>26,213,876</u>

35. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2014	2013
	JD	JD
Rent	3,053,106	2,854,613
Printing and stationery	870,770	772,669
Telephone, SWIFT, and postage	1,414,119	1,429,064
Maintenance, repairs, and cleaning	2,724,832	2,303,933
Fees, taxes, and licences	2,722,125	2,814,619
Advertising and subscriptions	2,804,403	2,334,753
Insurance expenses	1,660,821	1,228,112
Electricity and heating	2,225,349	2,335,604
Donations	305,125	244,216
Hospitality	218,434	189,914
Professional and legal fees	644,092	931,564
Miscellaneous	550,806	606,886
Board of Directors remunerations	55,000	55,000
	<u>19,248,982</u>	<u>18,100,947</u>

36. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	2014	2013
	JD	JD
Profit for the year (Bank's shareholders)	47,127,403	40,739,214
Weighted average number of shares	155,100,000	155,100,000
Net income for the year/share (Bank's shareholders):		
Basic	0.304	0.263
Diluted	0.304	0.263

37. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2014	2013
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	250,806,310	214,759,186
Add: Balances with banks and other financial institutions maturing within 3 months	205,319,866	174,239,024
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(74,426,183)	(69,916,512)
Restricted accounts	(4,910,473)	(4,357,376)
	376,789,520	314,724,322

38. Financial Derivatives Instruments

This details of financial derivatives as of year-end are as follows:

	2014	Positive Fair Value JD	Negative Fair Value JD	Total Nominal Value JD	Nominal Value Maturities		
					During 3 Months JD	From 3 To 12 Months JD	Total JD
Foreign currencies forward contracts (purchase)		752,075	1,330	6,014,667	6,014,667	-	6,014,667
Total		752,075	1,330	6,014,667	6,014,667	-	6,014,667

	2013	Positive Fair Value JD	Negative Fair Value JD	Total Nominal Value JD	Nominal Value Maturities		
					During 3 Months JD	From 3 To 12 Months JD	Total JD
Foreign currencies forward contracts (purchase)		876,456	9,134	14,624,826	14,624,826	-	14,624,826
Total		876,456	9,134	14,624,826	14,624,826	-	14,624,826

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

39. Related Parties Transactions

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

The consolidated financial statements include the following balances and transactions with related parties:

	Total					
	December 31,					
	Major Shareholders	Board of Directors Members	Executives Management	Staff Provident Fund	Other Parties	
	JD	JD	JD	JD	JD	2014 2013
<u>Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>						
Credit facilities	7,500,000 *	3,320,465	407,645	-	29,841,053	41,069,163 38,123,097
Deposits	35,187	709,342	1,289,212	116,930	1,486,696	3,637,367 22,904,075
Cash margins	-	13,698	-	-	488,184	501,882 82,237
	-	222,335	-	-	278,090	500,425 154,382
<u>Off-Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>						
Letters of guarantee	-					Total
						For the Year Ended December 31,
						2014 2013
						JD JD
Credit interest and commission	400,417	49,164	22,286	-	1,337,865	1,809,732 986,922
Debit interest and commission	-	3,422	-	27,352	251,099	281,873 217,736

The lowest interest rate on the employees' housing loans was 4.5%, whereas the lowest interest rate on related parties' loans was 4.05% (against cash margins 2.8%) for JD and 3% for USD, and the highest interest rate received on loans was 11.49% for JD and 3% for USD. The highest interest rate paid to related parties was 4.4% for JD and 0.4% for USD, and the lowest interest rate paid was 0.025% for JD and 0.02% for USD.

- * This balance represents the partial financing made by The Bank to a company related to one of The Bank's major shareholders for the sale of the portion of investments which exceed the allowed limits per Article (38/A/1) of The Banks Law No. (28) for the year 2000. These investments summarized by financial assets at fair value through comprehensive income represented by 984835 shares in El-Eqbal Investment Company at its fair value as of the sale date which is equivalent to JD 13 per share, in addition to the sale of 1940000 shares of The Bank's investment in North Industrial Company (A non traded associate company) at its fair value. The Bank's profit from selling Al Iqbal shares that were recorded through the retained earnings amounted to JD 8,755,675. The profit recorded in the consolidated statement of income as a result of selling the North Industrial Company's shares amounted to JD 2,042.

Salaries and Remunerations of Executive Management:

	2014	2013
	JD	JD
Salaries and benefits	2,172,885	1,393,523
Transportation and board secretary	48,000	45,000
Total	<u>2,220,885</u>	<u>1,438,523</u>

40. Risk Management

First: Descriptive Disclosures:

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

In this context, The Bank has formed a Risk Management Committee, comprising executive management, so as to analyse, scrutinize, and monitor risks, and submit reports periodically to the Risk Management Committee, under the Board of Directors. The Risk Management Committee's main duty is to ensure the presence of an effective internal monitoring function in accordance with the policies and scope of work set for it by the Board of Directors.

Risk management assumes the responsibility of managing the various types of risks through:

- Preparing policies and getting them approved by the Board of Directors.
- Analysing the risk types (credit, market, or operations).
- Developing measurement and control methodologies for each risk type.
- Providing the Board of Directors and executive management with reports and information about quantitative and qualitative measurements of The Bank risks.

The Bank has prepared the requirements needed for the purpose of Basel III calculation and stress testing as well as preparing an internal valuation for Capital adequacy ICAAP.

Credit Risks

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

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

1. Setting up independent specialized departments for the management of credit as follows:
 - Companies Credit Risk Department (for management of companies credit risks).
 - Small and Medium Size Enterprises (SMEs) Risk Management Department (for management of SMEs credit risks).
 - Individuals Credit Risk Department (for management of individuals credit portfolios risks).
2. Separation of Business Development Department from Credit Risk Departments.
3. Implementing a set of approved policies and procedures that outline principles for defining, measuring, and managing the type of risk.

4. Applying a customers' credit rating system that classifies customers into ten levels through:

- Rating borrower's risks (economic sector, management, financial status, experience, etc.)
- Rating credit risks (risks are weighed according to credit nature and type).
- Rating guarantees (risks are weighed according to nature and type of guarantee).

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

6. Implementing an authorization and relationship management system:

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

7. Determining credit risk mitigation methods:

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

- Providing the proper credit structure that matches its purpose and repayment period.
- Ensuring the completion of all control aspects relating to the utilization of credit and the sources of its payment.
- Obtaining proper guarantees to hedge against any risks in this regard.
- Analysing and evaluating credit transactions by credit risks departments.
- Periodically evaluating guarantees according to the nature, type, and degree of risks to reinforce guarantees and ensure their adequacy constantly.
- Setting up specialized committees for approving credit.

8. Controlling credit execution by the credit control department in addition to a unit concerned with documentation, completion of legal audit, and execution.
9. Applying the credit management mechanisms (CREMS and E-loan).
10. Setting up a specialized department to follow up on the collection of dues and non-performing debts.
11. Setting up on Executive Credit Risks Committee ensuing from the Board of Directors to review risks, investments, and credit policies and strategies.
12. Determining the duties of the various credit risks departments concerning the mechanism and periodicity of controls and issuance/submission of reports to the Board of Directors and Executive Management.
13. Analysing economic fluctuations and changes in the structure and quality of credit portfolios.
14. Stress Testing:

This aims at testing The Bank's ability to face tough hypothetical scenarios with low probability of occurrence. The following scenarios have been assumed and their impact on The Bank's financial position and capital adequacy has been assessed:

- The default of general trade finance by 15%, the default of tourism sector by 15%, the increase of credit facilities granted to the manufacturing sector by 15% and the default of the construction sector by 10%.
 - The default of major 3 customers in the following sectors (Tourism, Industrial, Construction and General Trade) have been classified as non-performing.
15. Control Reports:
 - The credit risks departments, each according to its specialization, control and evaluate all credit operations through a set of control procedures:
 - Daily control:

Monitoring/Controlling credit violations, unrenewed due credit ceilings, due accounts, and others.

- Controlling the quality and distribution of the credit portfolio.
- Rating credit risks, economic sector, credit type, guarantees, concentration, credit asset quality trends, and others.
- Controlling credit exposure at the customer level (Total Exposure), geographic area, credit type, economic sector, maturity date, guarantee type, and others.

These reports are submitted periodically to the Executive Risks Committee under the Board of Directors. Timely reports on daily operations are submitted to the CEO.

Operational Risks

Operational risks arise from the inefficiency or failure of internal operations, employees, or systems or may stem from external events including legal risks. The Bank's Operational Risks Department was set up in the year 2003. It has qualified staffers and automatic systems. It is affiliated with Risks Management.

The Bank manages operational risks based on the following criteria:

1. Preparing the operational risks policy, approving it by the Board of Directors, and applying it. This includes the criteria for defining and measuring risks in addition to the acceptance level of this type of risk.
2. Applying an operational risk management system (CARE).
3. Setting up a risk profile that includes all operational risk types and control procedures that restrict them and the periodicity of their testing in a manner that ensures their efficiency and continuity at the unit level of the Bank.
4. Evaluating, by the Internal Inspection Department, the validity of the monthly tests relating to self-assessment of The Bank's various units, classifying these units according to the pertinent approved classification standards, and incorporating them into the internal inspection report it submits to the Audit Committee on a timely basis.
5. Evaluating the Risk Profile:

In this regard, a self-assessment tool (CRSA) has been applied to manage and constantly evaluate risks, to identify new risks, ensure the efficiency of control procedures to limit these risks, and renew the risk profile on a timely basis to reflect the reality of business environments.

6. Setting up a database for operating errors, analysing them, and submitting a report on the concentration of and type of these errors to the Board of Directors.
7. Applying rating standards and evaluating The Bank's units according to international principles and standards and the business environment.
8. Setting up and determining key risk indicators at The Bank's level.
9. Stress testing
10. Providing the Board of Directors and Executive Management with periodic reports (monthly, quarterly, semi-annually, and annually) that reflect the reality of the control environment for the various units of The Bank.

Compliance Risks

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

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

- Preparing the compliance policy, approving it by the Board of Directors, and enforcing it. This policy includes the principles for defining, measuring, and controlling risks.
- Applying an automatic system for managing compliance risks.
- Evaluating and adopting all work policies and procedures and ensuring their compliance with laws, regulations, and instructions governing The Bank's work.
- Preparing and applying compliance matrices, which include limiting the violation of laws and regulations and ensuring compliance with them periodically according to the nature and type of the matrix.

- Studying, appraising, and analysing customers' complaints to better understand them, their concentration, and impact.
- Promulgating and applying the code of ethics to all employees of The Bank.
- Qualifying and training all employees of The Bank.
- Providing the Board of Directors and Executive Management with periodic reports that include violations and non-compliance at The Bank's unit level.

As for anti-money laundering activities, an autonomous unit within the Compliance Department has been set up with appropriate and qualified capabilities and systems, The Bank uses to manage the unit of Anti-money laundering and terrorist finance as follows:

1. Preparing a policy for anti-money laundering approved from the board of directors, the policy which is in line with the instruction of Anti-Money Laundering and Terrorist Finance number 51 for the year 2010, and implement it effectively.
2. Implementation of an automated system to check daily customers transactions.
3. Rating of customers in accordance to their risk grade.
4. Periodically automated check to ensure that none of The Bank's customers are included on prohibited lists.
5. Check customers with high risks.
6. Awareness of The Banks' employees, each as per their specialities.

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

- The preparation and adoption of a policy to deal with the law of the FATCA.
- The preparation and adoption of a compliance program with the law of FATCA.
- Rehabilitation and training of all employees of the Bank to deal with the requirements of the law FATCA.
- Contract with a specialized company to implement an automated system to manage the requirements of FATCA.
- Adjustment models open accounts to meet the requirements of the law FATCA.
- Develop a mechanism to update customer data on an ongoing basis.

Liquidity Risk

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

- Funding Liquidity Risk

This risk represents the Bank's inability to change assets into cash - such as the collection of receivables - or to obtain funding to meet its obligations.

- Market Liquidity Risk

This risk represents The Bank's inability to sell the asset in the market or selling the asset at a huge financial loss due to weak liquidity or demand in the market.

The Bank manages liquidity as follows:

- Installing a set of liquidity management policies and procedures, approved by the Board of Directors, that specifies the criteria for definition, measurement, control, follow-up, and management of liquidity risk.
- Setting up a liquidity crisis management plan that includes the following:
 - Special procedures for the management of liquidity risk.
 - A special committee to manage liquidity risk.
 - A liquidity contingency plan.
- Developing liquidity risk tools, measurement, management, and monitoring, through:
 - Preparing liquidity risk reports according to the maturity scale.
 - Monitoring ceilings and quality of the investment portfolio.
 - Identifying sources of funds, and classifying/analyzing them according to their nature.
 - Controlling legal liquidity and daily cash liquidity. This means keeping an adequate amount of liquid assets (cash and cash equivalents) to meet obligations.
 - Matching maturities of assets and liabilities, taking into consideration all internal and external cash flows.
 - Performing stress testing.
- Submitting periodic reports to the Investment Committee, Executive Risk Management Committee, and Risk Management Committee/Board of Directors.

Second: Quantitative Disclosures:

(40/A) Credit Risk

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

	2014	2013
	JD	JD
On- Statement of Financial Position Items		
Balances with central banks	197,637,411	163,015,103
Balances with banks and financial institutions	205,319,866	174,239,024
Deposits with banks and financial Institutions	-	8,508,000
Credit facilities:	1,100,617,301	1,040,347,184
Individual (retail customers)	237,749,056	236,266,379
Real estate Loans	188,653,460	166,591,971
Corporate entities	610,780,943	528,426,718
Large corporate customers	500,656,674	416,530,189
SMEs	110,124,269	111,896,529
Government & public sector	63,433,842	109,062,116
Financial assets at fair value	52,284,125	66,743,216
Financial derivatives instruments	750,745	867,322
Financial assets at amortized cost (Bonds & Treasury Bills)	451,957,464	440,199,205
Other assets	27,995,549	35,498,251
Off- Statement of Financial Position Items		
Letters of guarantee	90,954,592	84,920,655
Letters of credit	47,796,284	69,674,433
Acceptances	14,407,378	22,187,936
Un-utilized facilities	146,454,657	113,237,275
Total	2,336,175,372	2,219,437,604

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

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

	Corporate Entities						
	Individual (Retail Customers)	Real Estate	Large Corporate Customers	SMEs	Government & Public Sector	Banks & other Financial Institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Grades:							
Low grade	-	-	-	-	528,081,055	163,015,103	691,096,158
Standard grade	248,888,763	157,885,906	485,899,739	112,911,918	-	191,278,166	1,196,864,492
From which past due*:							
Up to 30 days	1,042,085	438,966	13,357,368	3,355,807	-	-	18,194,226
From 31 to 60 days	263,427	89,757	3,723,911	1,255,421	-	-	5,332,516
Watch list	3,331,950	4,571,994	16,119,310	11,450,485	-	-	35,473,739
Non - performing:	22,274,470	10,462,804	61,178,837	18,406,494	-	-	112,322,605
Substandard	1,065,217	196,311	527,770	456,169	-	-	2,245,467
Doubtful	2,003,135	1,157,349	1,657,019	1,542,856	-	-	6,360,359
Losses written-off	19,206,118	9,109,144	58,994,048	16,407,469	-	-	103,716,779
Total	274,495,183	172,920,704	563,197,886	142,768,897	528,081,055	354,293,269	2,035,756,994
Less: Interest in suspense	(2,705,614)	(991,808)	(6,947,804)	(2,857,172)	-	-	(13,502,398)
Less: Allowance for impairment losses	(18,159,503)	(5,336,925)	(58,689,354)	(10,651,509)	-	-	(92,837,291)
Net	253,630,066	166,591,971	497,560,728	129,260,216	528,081,055	354,293,269	1,929,417,305

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

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

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

December 31, 2014						
	Corporate Entities					Total
	Individual	Real Estate	Large	Government and	Public Sector	
	(Retail Customers)		Corporate Customers			
Grades:	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low grade	-	-	-	-	-	-
Standard grade	49,744,588	135,426,097	96,012,119	59,137,189	-	340,319,993
Watch list	8,353	3,349,231	8,509,204	7,309,671	-	19,176,459
Non-performing:	3,676,080	5,736,975	26,379,385	12,017,713	-	47,810,153
Substandard	358,273	252,738	5,331,479	848,876	-	6,791,366
Doubtful	109,440	927,154	-	419,105	-	1,455,699
Losses written-off	3,208,367	4,557,083	21,047,906	10,749,732	-	39,563,088
Total	53,429,021	144,512,303	130,900,708	78,464,573		407,306,605
As:						
Cash margins	16,025,115	-	19,441,397	14,218,670	-	49,685,182
Real estate	25,438,447	144,492,115	91,496,580	58,293,083	-	319,720,225
Listed shares	-	-	17,446,389	358,879	-	17,805,268
Equipment and vehicles	11,965,459	20,188	2,516,342	5,593,941	-	20,095,930
Total	53,429,021	144,512,303	130,900,708	78,464,573	-	407,306,605

December 31, 2013						
	Corporate Entities					Total
	Individual	Real Estate	Large	Government and	Public Sector	
	(Retail Customers)		Corporate Customers			
Grades:	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low grade	-	-	-	-	-	-
Standard grade	36,491,780	144,675,029	73,643,660	42,528,267	-	297,338,736
Watch list	179,130	4,922,686	7,801,551	10,313,865	-	23,217,232
Non-performing:	3,600,383	7,418,640	33,016,153	13,532,516	-	57,567,692
Substandard	321,772	427,029	7,454,889	1,742,579	-	9,946,269
Doubtful	274,685	1,211,419	2,928,346	2,000,184	-	6,414,634
Losses written-off	3,003,926	5,780,192	22,632,918	9,789,753	-	41,206,789
Total	40,271,293	157,016,355	114,461,364	66,374,648	-	378,123,660
As:						
Cash margins	10,964,162	-	16,631,480	18,439,415	-	46,035,057
Real estate	13,018,125	157,016,355	75,213,275	44,550,385	-	289,798,140
Listed shares	524,093	-	17,818,042	204,245	-	18,546,380
Equipment and vehicles	15,764,913	-	4,798,567	3,180,603	-	23,744,083
Total	40,271,293	157,016,355	114,461,364	66,374,648	-	378,123,660

1. Rescheduled Loans

These represent loans classified previously as non-performing, removed from non-performing credit facilities according to proper scheduling, and reclassified as debts under watch list. Total rescheduled loans amounted to JD 5,239,016 as of December 31, 2014 (JD 8,453,702 as of December 31, 2013).

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

2. Restructured Loans

Restructuring means to rearrange facilities instalments by increasing their duration, postponing some instalments, or increasing their grace period. They are classified as debts under watch list and amounted to JD 37,357,279 as of December 31, 2014 (JD 65,371,673 as of December 31, 2013).

3. Debit Securities and Treasury Bills

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

Rating Grade	Rating Agency	Classification	Within Financial Assets at Amortized Cost	Total
			JD	JD
Foreign Bank Bonds	Moody's	Aa3	7,171,124	7,171,124
Foreign Bank Bonds	Moody's	A2	2,896,882	2,896,882
Foreign Bank Bonds	Moody's	A1	2,896,369	2,896,369
Unrated			22,496,125	22,496,125
Jordanian Government Bonds			275,960,859	275,960,859
Jordanian Treasury Bills			137,810,005	137,810,005
Bonds Guaranteed by the Government			2,726,100	2,726,100
Total			<u>451,957,464</u>	<u>451,957,464</u>

Geographical Distribution	Inside Jordan		Other Middle East Countries		Europe		Asia *		America		Rest of the World		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Balances with central banks	144,128,711		53,508,700		-		-		-		-		197,637,411	
Balances with banks and financial institutions														
Deposits with banks and financial institutions	39,617,900		106,425,961		36,358,257		52,530		22,537,897		327,321		205,319,866	
Credit Facilities:	971,347,525		128,545,113		10,726		456		679,827		33,654		1,100,617,301	
Individual (retail customers)	189,037,337		47,987,056		10,726		456		679,827		33,654		237,749,056	
Real estate	186,643,921		2,009,539		-		-		-		-		188,653,460	
Corporate Entities:	554,565,857		56,215,086		-		-		-		-		610,780,943	
Large corporate customers	463,091,879		37,564,795		-		-		-		-		500,656,674	
SMEs	91,473,978		18,650,291		-		-		-		-		110,124,269	
Government & public sector	41,100,410		22,333,432		-		-		-		-		63,433,842	
Financial assets at fair value	42,360,752		5,704,436		22,769		-		4,196,168		-		52,284,125	
Financial derivatives instrument	-		750,745		-		-		-		-		750,745	
Bonds, debentures, and bills:														
Financial assets at amortized cost	428,358,089		23,599,375		-		-		-		-		451,957,464	
Other assets	21,629,975		6,360,418		1,376		3,780		-		-		27,995,549	
Total 2014	<u>1,647,442,952</u>		<u>324,894,748</u>		<u>36,393,128</u>		<u>56,766</u>		<u>27,413,892</u>		<u>360,975</u>		<u>2,036,562,461</u>	
Total 2013	<u>1,561,226,372</u>		<u>330,558,507</u>		<u>31,848,730</u>		<u>494,055</u>		<u>5,213,953</u>		<u>75,688</u>		<u>1,929,417,305</u>	

* Excluding Middle East Countries.

5. Concentration of credit risk exposure according to economic activities as follows:

Economic Sector	Finance	Manufacturing	Trade	Real estate	Construction	Agriculture	Restaurants, Hotels and Public Facilities	Shares	Individual, (Retail Customers)	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central banks	197,637,411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,637,411
Balances with banks and financial institutions	205,319,866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205,319,866
Deposits with banks and financial institutions											
Credit Facilities:											
Financial assets at fair value	1,836,013	219,784,441	233,786,108	169,136,258	21,420,451	17,226,894	80,761,628	25,985,926	267,245,740	63,433,842	1,100,617,301
Financial derivatives instrument	3,840,463	31,851,023	420,506	7,047,465	116,400	-	9,008,268	-	-	-	52,284,125
Bonds, debentures, and bills:	750,745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750,745
Within the financial assets at amortized cost	60,798,929	1,861,125	10,635,000	-	-	-	2,726,100	-	-	375,936,310	451,957,464
Other assets	15,425,505	391,335	394,211	8,695	-	-	5,037,000	-	3,421,800	3,317,003	27,995,549
Total 2014	485,608,932	253,887,924	245,235,825	176,192,418	21,536,851	17,226,894	97,523,996	25,985,926	270,667,540	442,687,155	2,036,562,461
Total 2013	397,827,186	237,666,198	185,873,019	173,689,797	42,642,328	15,444,488	145,320,906	3,184,254	239,400,020	488,369,109	1,929,417,305

40/b Market Risks:

Descriptive Disclosure:

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

- Interest rate risks.
- Currency exchange rate risks.
- Fluctuation in share price risks.

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

Market risks arise from:

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

Interest Rate Risks

Interest rate risks arise from the probable impact of changes in interest rates on the value of other financial assets. The Bank is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities, according to the various time limits or review of interest rates in a certain period. Moreover, The Bank manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management strategy undertaken by the Asset and Liability Management Committee. The Bank follows a policy of hedging all financial assets and financial liabilities whenever the need arises. Hedging is against anticipated future risks.

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

Foreign Currency Risks

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

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

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

The following is the net of major foreign currencies positions at the Bank:

<u>Currency Type</u>	<u>December 31,</u>	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
US Dollar	(17,441,672)	(6,160,403)
Sterling Pound	19,130	(8,200,964)
Euro	(4,601,194)	(6,553,525)
Japanese Yen	39,417	30,244
Other currencies	(7,634,588)	(7,243,276)
	<u>(29,618,907)</u>	<u>(28,127,924)</u>

Share Price Risks

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

Market Risk Management

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

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

Quantitative Disclosures:

1. Interest rate risks

December 31, 2014

Currency	Increase in Interest Rate (1%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis (Profits and Losses)	Sensitivity of Equity Analysis
		JD	JD
US Dollar	2%	(348,833)	-
Sterling Pound	2%	383	-
Euro	2%	(92,024)	-
Japanese Yen	2%	788	-
Other Currencies	2%	(152,692)	-

Currency	(Decrease) in Interest Rate (1%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis (Profits and Losses)	Sensitivity of Equity Analysis
		JD	JD
US Dollar	2%	348,833	-
Sterling Pound	2%	(383)	-
Euro	2%	92,024	-
Japanese Yen	2%	(788)	-
Other Currencies	2%	152,692	-

December 31, 2013

Currency	Increase in Interest Rate (1%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis (Profits and Losses)	Sensitivity of Equity Analysis
		JD	JD
US Dollar	2%	(123,208)	-
Sterling Pound	2%	(164,019)	-
Euro	2%	(131,071)	-
Japanese Yen	2%	605	-
Other Currencies	2%	(144,866)	-

Currency	(Decrease) in Interest Rate (1%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis (Profits and Losses)	Sensitivity of Equity Analysis
		JD	JD
US Dollar	2%	123,208	-
Sterling Pound	2%	164,019	-
Euro	2%	131,071	-
Japanese Yen	2%	(605)	-
Other Currencies	2%	144,866	-

2. Foreign Currencies Risks

December 31, 2014			
Currency	Increase in Currency Exchange Rate (1%)	Effect on Gain or Loss	Effect on Equity
		JD	JD
US Dollar	5%	(872,083)	-
Sterling Pound	5%	957	-
Euro	5%	(230,060)	-
Japanese Yen	5%	1,971	-
Other Currencies	5%	(381,729)	-

December 31, 2013			
Currency	Increase in Currency Exchange Rate (1%)	Effect on Gain or Loss	Effect on Equity
		JD	JD
US Dollar	5%	(308,020)	-
Sterling Pound	5%	(410,048)	-
Euro	5%	(327,676)	-
Japanese Yen	5%	1,512	-
Other Currencies	5%	(362,164)	-

3. Fluctuation in Share Price Risks

December 31, 2014			
Indicator	Increase in Index	Effect on Gain or Loss	Effect on Equity
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5%	29,759	1,666,414
Palestine Stock Exchange	5%	-	250,900
New York Stock Exchange	5%	209,808	-

December 31, 2013			
Indicator	Increase in Index	Effect on Gain or Loss	Effect on Equity
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5%	32,396	2,630,619
Palestine Stock Exchange	5%	-	245,578
New York Stock Exchange	5%	-	-

Interest Rate Sensitivity Gap:

Classification is based on interest rate re-pricing periods or maturities, whichever is nearer.

Interest Rate Sensitivity Gap

	Interest Rate Sensitivity Gap							Interest Rate
	Less than 1 Month	1 to 3 Months	More than 3 to 6 Months	More than 6 Months to 1 Year	More than 1 to 3 Years	Over 3 Years	Non-Interest Bearing Items	
2014	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	%
ASSETS								
Cash and balances with Central Banks	80,652,327	-	-	-	-	7,444,500	170,153,983	258,250,810
Balances with banks and financial institutions	185,790,035	5,000,000	-	-	-	-	14,529,831	205,319,866
Deposits with banks and financial institution	-	-	-	-	-	-	4,855,899	4,855,899
Financial assets at fair value through profit/loss	-	-	-	-	-	-	47,428,226	47,428,226
Financial assets at fair value through comprehensive income	399,480	351,265	-	-	-	-	-	750,745
Financial derivatives instruments	125,233,473	162,635,310	190,489,640	231,712,791	199,407,540	191,138,547	-	1,100,617,301
Direct credit facilities - Net	25,151,760	55,296,359	20,004,501	216,374,908	133,697,813	1,432,123	-	451,957,464
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	1	1
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	27,268,112	27,268,112
Property and equipment – net	-	-	-	-	-	-	3,371,359	3,371,359
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	19,984,865	19,984,865
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	70,382,718	70,382,718
Other assets	-	-	-	-	-	-	357,974,994	357,974,994
TOTAL ASSETS	417,227,075	223,282,934	210,494,141	448,087,699	333,105,353	200,015,170	2,190,187,366	2,190,187,366
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	59,697,580	-	-	-	-	-	14,728,306	74,426,183
Customers' deposits	243,298,969	126,371,110	97,780,171	95,784,082	226,678,266	119,930,421	718,630,284	1,628,473,303
Cash margins	13,708,271	9,758,580	10,668,241	11,635,622	3,452,937	5,391,327	47,496,508	102,111,486
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	8,792,943	8,792,943
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	15,998,305	15,998,305
Borrowing Money	-	-	-	-	-	500,956	-	500,956
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	20,022,138	20,022,138
TOTAL LIABILITIES	316,704,820	136,129,690	108,448,412	107,419,704	230,131,203	125,822,704	825,668,781	1,850,325,314
Interest re-pricing gap	100,522,255	87,153,244	102,045,729	340,667,995	102,974,150	74,192,466	(467,693,787)	339,862,052
2013								
TOTAL ASSETS	287,740,416	225,023,700	219,119,297	388,885,204	385,684,259	189,736,148	380,747,974	2,076,936,998
TOTAL LIABILITIES	205,549,962	131,006,858	107,535,681	157,385,889	213,257,736	177,515,979	763,193,307	1,755,445,412
Interest re-pricing gap	82,190,454	94,016,842	111,583,616	231,499,315	172,426,523	12,220,169	(382,445,333)	321,491,586

CONCENTRATION OF FOREIGN CURRENCY RISK

		December 31, 2014					
Items	Currency	US Dollar	Sterling Pound	Euro	Japanese Yen	Other	Total
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
ASSETS							
Cash and balances with Central Banks		55,178,443	126,961	2,842,321	984	33,510,527	91,659,236
Balances with banks and financial institutions		55,795,525	9,273,420	21,537,789	44,628	75,482,039	162,133,401
Financial derivatives instruments		-	-	-	-	750,745	750,745
Direct credit facilities - Net		207,211,282	-	2,728,589	-	37,914,779	247,854,650
Financial assets (at amortized cost & at fair value & investments in associates)		62,252,036	-	-	-	-	62,252,036
Other assets		2,315,845	(819)	49,271	39	17,140,765	19,505,101
TOTAL ASSETS		382,753,131	9,399,562	27,157,970	45,651	164,798,855	584,155,169
LIABILITIES							
Banks and financial institutions' deposits		21,543,843	1,320	133,523	-	515,431	22,194,117
Customers' deposits		315,755,537	9,289,798	29,131,430	6,234	153,064,767	507,247,766
Cash margins		24,593,419	75,443	2,486,887	-	5,823,732	32,979,481
Other liabilities		38,302,004	13,871	7,324	-	13,029,513	51,352,712
TOTAL LIABILITIES		400,194,803	9,380,432	31,759,164	6,234	172,433,443	613,774,076
Net position inside financial position 2013		(17,441,672)	19,130	(4,601,194)	39,417	(7,634,588)	(29,618,907)
Commitments and contingent liabilities off the Statement of Financial Position during the year 2014		82,328,798	166,479	13,910,923	-	61,353,711	157,759,911

		December 31, 2013					
Items	Currency	US Dollar	Sterling Pound	Euro	Japanese Yen	Other	Total
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>ASSETS</u>							
TOTAL ASSETS		382,282,466	1,706,019	19,691,129	33,741	177,793,588	581,506,943
TOTAL LIABILITIES		388,442,869	9,906,983	26,244,654	3,497	185,036,864	609,634,867
Net position inside financial position 2012		(6,160,403)	(8,200,964)	(6,553,525)	30,244	(7,243,276)	(28,127,924)
Commitments and contingent liabilities off the Statement of Financial Position during the year 2013		104,342,211	1,949,466	11,674,766	15,188	33,722,673	151,704,304

Liquidity Risk

First: The table below represents the distribution of liabilities (not discounted) on the basis of the remainder of the contractual maturity at the date of the consolidated financial statements:

December 31, 2014	Up to 1 Month	More than 1 to 3 Months	More than 3 to 6 Months	More than 6 Months to 1 Year	More than 1 to 3 Years	Over 3 Years	Without Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities:								
Banks and financial institutions' deposits	73,550,697	875,486	-	-	-	-	-	74,426,183
Customers' deposits	430,562,692	149,710,382	127,583,484	187,283,986	329,987,442	326,763,743	76,581,574	1,628,473,303
Cash margins	18,653,609	19,155,847	21,705,707	21,881,046	9,839,076	10,876,201	-	102,111,486
Sundry provisions	533,499	1,656,516	240,000	1,405,158	500,764	4,457,006	-	8,792,943
Income tax provision	3,581,343	-	12,416,962	-	-	-	-	15,998,305
Borrowing money	-	-	-	-	-	500,956	-	500,956
Other liabilities	6,762,787	3,830,717	3,579,210	4,629,130	689,296	528,774	2,224	20,022,138
TOTAL LIABILITIES	533,644,627	175,228,948	165,525,363	215,199,320	341,016,578	343,126,680	76,583,798	1,850,325,314
TOTAL ASSETS								
(Anticipated Maturity)	511,842,122	229,900,742	213,871,042	448,337,699	338,013,496	201,903,271	246,318,994	2,190,187,366

December 31, 2013	Up to 1 Month	More than 1 to 3 Months	More than 3 to 6 Months	More than 6 Months to 1 Year	More than 1 to 3 Years	Over 3 Years	Without Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities:								
Banks and financial institutions' deposits	59,697,874	-	-	10,218,638	-	-	-	69,916,512
Customers' deposits	520,104,151	132,882,322	113,691,485	172,492,930	284,114,643	267,011,669	53,908,523	1,544,205,723
Cash margins	17,397,667	9,373,896	17,321,387	21,084,719	17,548,712	9,415,124	-	92,141,505
Sundry provisions	103,136	312,859	210,000	410,687	988,348	5,551,916	-	7,576,946
Income tax provision	-	10,569,930	1,200,000	2,077,884	2,000,000	1,100,000	-	16,947,814
Other liabilities	12,112,958	4,468,341	5,997,103	2,023,978	54,532	-	-	24,656,912
TOTAL LIABILITIES	609,415,786	157,607,348	138,419,975	208,308,836	304,706,235	283,078,709	53,908,523	1,755,445,412
TOTAL ASSETS								
(Anticipated Maturity)	448,089,758	218,236,325	226,111,226	417,862,229	417,057,470	191,375,978	158,204,012	2,076,936,998

Second: The table below represents maturities of financial derivatives on the basis of the remainder of the contractual maturity at the date of consolidated financial statements:

- Financial derivatives liabilities, which have been totally settled:

December 31, 2014			December 31, 2013		
	Up to 3 Months	Total		Up to 3 Months	Total
	JD	JD		JD	JD
Currency derivatives:			Currency derivatives:		
Outflow	(5,263,922)	(5,263,922)	Outflow	(13,757,504)	(13,757,504)
Inflow	6,014,667	6,014,667	Inflow	14,624,826	14,624,826
Total	750,745	750,745	Total	867,322	867,322

Off - consolidated statement of financial position items:

December 31, 2014				
	Up to 1 Year	1-5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	62,203,662	-	-	62,203,662
Un-utilized facilities	146,454,657	-	-	146,454,657
Letters of guarantee	90,954,592	-	-	90,954,592
Capital commitments	1,225,517	-	-	1,225,517
Total	300,838,428	-	-	300,838,428

December 31, 2013				
	Up to 1 Year	1-5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	91,835,369	-	-	91,835,369
Un-utilized facilities	113,237,275	-	-	113,237,275
Letters of guarantee	84,920,655	-	-	84,920,655
Capital commitments	727,628	-	-	727,628
Total	290,720,927	-	-	290,720,927

41. Information on the Bank's Business Segments

1. The Bank's business segments are:

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

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

Below is information about The Bank's business segments distributed according to activity:

	Total				
	Retail	Corporate	Treasury	Financial Brokerage Services	Other
	JD	JD	JD	JD	JD
2014	2013	2014	2013	2014	2013
Total income	56,412,016	35,714,474	31,897,643	374,504	249,296
Direct facilities impairment provision	(1,394,556)	(8,002,286)	-	-	-
Segment result	55,017,460	27,712,188	31,897,643	374,504	249,296
Other expenses	(29,541,335)	(21,070,818)	(4,431,121)	(209,962)	-
Banks share of gains (losses) from investment in an associate	-	2,042	-	-	-
Profit before tax	25,476,125	6,643,412	27,466,522	164,542	249,296
Income tax	(7,238,756)	(3,727,068)	(3,966,931)	(42,905)	(199,648)
Profit for the year	<u>18,237,369</u>	<u>2,916,344</u>	<u>23,499,591</u>	<u>121,637</u>	<u>49,648</u>
Other information					
Capital expenditures	3,254,872	1,326,672	742,141	-	345,836
Depreciation and amortization	2,331,030	1,928,136	599,545	24,227	248,205
Total Assets	<u>483,697,133</u>	<u>622,192,477</u>	<u>897,619,329</u>	<u>4,320,268</u>	<u>182,358,159</u>
Total Liabilities	<u>1,269,396,968</u>	<u>372,712,842</u>	<u>162,543,962</u>	<u>37,007</u>	<u>45,703,035</u>

2. Information about Geographical Distribution:

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

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

	Inside the Kingdom		Outside the Kingdom		Total	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Revenues	137,299,275	132,933,631	23,248,413	22,566,759	154,789,932	146,514,218
Total Assets	1,889,220,753	1,736,398,885	433,766,840	500,934,182	2,190,187,366	2,076,936,998
Capital Expenditures	5,486,160	2,273,251	183,361	417,825	5,669,521	2,691,076

42. Assets and Liabilities Maturities:

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

	December 31, 2014		
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances with Central Banks	161,279,846	96,970,964	258,250,810
Balances with banks and financial Institutions	205,319,866	-	205,319,866
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	4,855,899	4,855,899
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	47,428,226	47,428,226
Financial derivatives instruments	750,745	-	750,745
Direct Credit facilities – net	710,071,214	390,546,087	1,100,617,301
Financial assets at amortized cost	316,827,528	135,129,936	451,957,464
Investments in associates	-	1	1
Property and equipment – net	-	27,268,112	27,268,112
Intangible assets	-	3,371,359	3,371,359
Deferred tax assets	600,000	19,384,865	19,984,865
Other Assets	9,102,406	61,280,312	70,382,718
TOTAL ASSETS	1,403,951,605	786,235,761	2,190,187,366
LIABILITIES			
Banks and financial institutions' deposits	74,426,183	-	74,426,183
Customers' deposits	895,140,544	733,332,759	1,628,473,303
Cash margins	81,396,209	20,715,277	102,111,486
Sundry provisions	3,835,173	4,957,770	8,792,943
Income tax provision	15,998,305	-	15,998,305
Borrowing Money	-	500,956	500,956
Other liabilities	18,801,844	1,220,294	20,022,138
TOTAL LIABILITIES	1,089,598,258	760,727,056	1,850,325,314
Net	314,353,347	25,508,705	339,862,052

	December 31, 2013		
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances with Central Banks	154,958,087	67,245,599	222,203,686
Balances with banks and financial institutions	174,239,024	-	174,239,024
Deposits with banks and financial institutions	8,508,000	-	8,508,000
Financial assets at fair value through profit or loss	755,072	-	755,072
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	65,988,144	65,988,144
Financial derivatives instruments	867,322	-	867,322
Direct Credit facilities – net	700,631,371	339,715,813	1,040,347,184
Financial assets at amortized cost	211,939,111	228,260,094	440,199,205
Investments in associates	-	2,724,672	2,724,672
Property and equipment – net	-	27,155,770	27,155,770
Intangible assets	-	2,534,327	2,534,327
Deferred tax assets	480,000	16,133,171	16,613,171
Other Assets	57,921,551	16,879,870	74,801,421
TOTAL ASSETS	1,310,299,538	766,637,460	2,076,936,998
LIABILITIES			
Banks and financial institutions' deposits	69,916,512	-	69,916,512
Customers' deposits	939,170,888	605,034,835	1,544,205,723
Cash margins	65,177,669	26,963,836	92,141,505
Sundry provisions	1,036,682	6,540,264	7,576,946
Income tax provision	13,847,814	3,100,000	16,947,814
Other liabilities	24,602,380	54,532	24,656,912
TOTAL LIABILITIES	1,113,751,945	641,693,467	1,755,445,412
Net	196,547,593	124,943,993	321,491,586

43. Capital Management:

Capital Components:

- Paid-up Capital:

The paid-up capital of Bank of Jordan consists of 155/1 million ordinary shares at a nominal value of JD 1 per share. The Bank maintains capital, statutory reserves, and retained earnings to meet the growth in its operations and the requirements of branching locally and regionally.

- Regulatory Capital:

Regulatory capital is considered a control tool according to the requirements of regulatory authorities and Basel (II) for the purposes of achieving control over the adequacy of capital and the ratio of regulatory capital to risky and weighted assets and market risk. Regulatory capital consists of:

- (Paid-up capital, legal reserve, voluntary reserve, and retained earnings).
- (Undisclosed reserves, general banking risks reserve, subordinated debts, and the positive fair value reserve at 45% or deduct the negative change balance in full).
- Foreign currency translation differences.

- Regulatory Authorities' Requirements:

The regulatory authorities' instructions entail that the minimum capital shall be JD 100 million. Moreover, banks have been requested to increase their capital adequacy ratio to no less than 12% according to the Central Bank of Jordan instructions. The ratio of owners' equity to total assets must not be less than 6%.

- Achieving the Objectives of Capital Management:

The Banks management aims at achieving the capital management objectives through developing (enhancing) the Bank's activities, achieving a surplus in operating profits and revenues, and optimally investing available funds. All of this is geared towards reaching the targeted growth in Owners' equity through the increase in the compulsory reserve at 10% of the profits earned, voluntary reserve at 20%, and retained earnings.

- The change in regulatory capital resulted in an increase of JD 28/25 million as capital was increased through the growth in reserves and retained earnings. Regulatory capital and the capital adequacy ratio are as follows:

	In Thousands	
	2014	2013
<u>Primary Capital Items</u>	JD	JD
Subscribed and paid-up capital	155,100	155,100
Statutory reserve	61,177	54,601
Voluntary reserve	13,716	13,716
Other reserves	2,922	2,319
Retained earnings	27,856	12,705
Minority interest in the capital of subsidiaries	1,638	1,139
<u>Less:</u> Total intangible assets	(3,371)	(2,534)
Foreclosed property over 4 years	(18,187)	(19,469)
50% in the investments in banks and insurance companies	(2,232)	(2,118)
Total Primary Capital	238,619	215,459
<u>Additional Capital Items</u>		
Translation of foreign currencies	(10,326)	(11,643)
Assessment of financial assets	8,082	15,053
Banking risk reserve	13,129	10,025
<u>Less:</u> 50% in the investments in banks and insurance companies	(2,232)	(2,118)
Total additional capital	8,653	11,317
Total regulatory capital	247,272	226,776
Total risk weighted assets	1,455,943	1,391,205
Capital adequacy ratio (%)	16.98%	16.30%
Regulatory capital adequacy ratio (%)	16.39%	15.49%

44. Fair Value Hierarchy

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

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

Financial Assets/Financial Liabilities	Fair Value	The Level of	Evaluation Method	Important Intangible	Relation Between the Fair Value
	December 31, 2014				
	JD	Fair Value	and Inputs Used	Inputs	and the Important Intangible Inputs
Financial Assets at Fair Value					
Financial Assets at Fair Value Through Income Statement					
Shares that have an available market price	4,791,339	Level One	Stated Rates in financial markets Financial Statements issued by companies	Doesn't Apply	Doesn't Apply
Shares that doesn't have an available market price	64,560	Level Two			
Total	4,855,899				
Forward Contracts (Foreign Currency)	752,075	Level One	Stated Rates in financial markets	Doesn't Apply	Doesn't Apply
Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income					
Shares that have available market price	38,346,292	Level One	Stated Rates in financial markets Financial Statements issued by companies	Doesn't Apply	Doesn't Apply
Shares that do not have available market price	9,081,934	Level Two			
Total	47,428,226				
Financial Assets foreclosed by The Bank in repayment of debts	5,037,000	Level One	Stated Rates in financial markets	Doesn't Apply	Doesn't Apply
Total Financial Assets at Fair Value	58,073,200				
Financial Liabilities at Fair Value					
Forward Contracts (Foreign Currency)	1,330	Level One	Stated Rates in financial markets	Doesn't Apply	Doesn't Apply
Total Financial Liabilities at Fair Value	1,330				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the year 2014.

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

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

	December 31, 2014		The Level of
	Book value	Fair Value	
	JD	JD	JD
Financial Assets of non-specified Fair Value			
Balances at central banks	197,637,411	197,642,308	Level Two
Balances at banks and financial institutions	205,319,866	205,546,538	Level Two
Loans, bills and other	1,041,749,382	1,044,435,648	Level Two
Financial assets at amortized cost	451,957,464	456,371,828	Level Two
Other assets	42,387,170	90,930,613	Level Two
Total Financial Assets of Non-specified Fair Value	1,939,051,293	1,994,926,935	
Financial Liabilities of Non-specified Fair Value			
Deposits at banks and financial institutions	74,426,183	75,004,303	Level Two
Customer's deposits	1,628,473,303	1,634,277,609	Level Two
Cash insurance	102,111,486	102,443,869	Level Two
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	1,805,010,972	1,811,725,781	

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

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

	2014	2013
	JD	JD
Letters of credit	47,796,284	69,647,433
Acceptances	14,407,378	22,187,936
Letters of guarantee:		
Payment	30,256,171	29,665,333
Performance	38,479,204	31,917,646
Other	22,219,217	23,337,676
Un-utilized credit facilities	146,454,657	113,237,275
Total	<u>299,612,911</u>	<u>289,993,299</u>

b. Contractual Liabilities:

	2014	2013
	JD	JD
Contracts for purchasing property and equipment	993,604	449,283
Contracts for operating and financing lease	231,913	278,345
Total *	<u>1,225,517</u>	<u>727,628</u>

* These commitments mature in less than a year.

46. Lawsuits against The Bank

The Bank is a defendant in lawsuits demanding cancellation of The Bank's claims against others, lifting of real estate mortgages, compensation for damages, and non-cashing of checks. These lawsuits amounted to JD 50,347,871 as of December 31, 2014 (JD 50,364,846 as of December 31, 2013). According to The Bank's management and legal counsel, no material financial liability is likely to be incurred as a result of these lawsuits above the provision recorded which amounted to JD 346,923 as of December 31, 2014 (JD 610,523 as of December 31, 2013). However, amounts that will probably be paid by The Bank as a result of dismissal or amicable settlement of these lawsuits will be taken to the consolidated Statement of Income or against the recorded provision when paid.

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

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

The following new and revised IFRSs have been adopted in the preparation of the consolidated financial statements for which they did not have any material impact on the amounts and disclosures of the financial statements; however, they may affect the accounting for future transactions and arrangements.

Amendments to IAS 32:
Financial Instruments

Presentation relating to application guidance on the offsetting of financial assets and financial liabilities.

Amendments to IAS 36:
recoverable amount
disclosures

The amendments restrict the requirements to disclose the recoverable amount of an asset or CGU to the period in which an impairment loss has been recognised or reversed. They also expand and clarify the disclosure requirements applicable when an asset or CGU's recoverable amount has been determined on the basis of fair value less costs of disposal.

Amendments to IAS 39:
Financial Instruments,
Recognition and
Measurement, Novation of
Derivatives and Continuation
of Hedge Accounting

The amendment allows the continuation of hedge accounting when a derivative is novated to a clearing counterparty and certain conditions are met.

Amendments to IFRS 10,
IFRS 12 and IAS 27 –
Guidance on Investment
Entities

On 31 October 2012, the IASB published a standard on investment entities, which amends IFRS 10, IFRS 12, and IAS 27 and introduces the concept of an investment entity in IFRSs.

b. New and Revised IFRSs issued but not yet effective

The following new and revised IFRSs have been issued but are not effective yet:

The Bank has not applied the following new and revised IFRSs that are available for early application but are not effective yet:

	Effective for Annual Periods <u>Beginning On or After</u> 1 January 2017
IFRS 15: Revenue from Contracts with Customers	
IFRS 9 Financial Instruments (2014) In July 2014 the final standard of IFRS 9 was issued introducing:	1 January 2018
a) New classification for debt instruments that are held to collect contractual cash flows with ability to sell, and related measurement requirement consists of “fair value through other comprehensive income (FVTOCI).	
b) Impairment of financial assets applying expected loss model through 3 phases, starting by 12 month expected impairment loss to be initiated on initial recognition of the credit exposure, and life time impairment loss to be recognized upon significant increase in credit risk prior to the date the credit exposure is being impaired, and phase 3 when the loan is effectively impaired.	
Amendments to IFRS 11 to clarify accounting for acquisitions of Interests in Joint Operations.	1 January 2016
Amendments to IAS 16 and IAS 38 to clarify the acceptable methods of depreciation and amortization.	1 January 2016
Amendments to IAS 16 and IAS 41 require biological assets that meet the definition of a bearer plant to be accounted for as property, plant and equipment in accordance with IAS 16.	1 January 2016

Amendments to IFRS 10 and IAS 28 clarify that the recognition of the gain or loss on the sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture depends on whether the assets sold or contributed constitute a business.	1 January 2016
Amendments to IAS 27 allow an entity to account for investments in subsidiaries, joint ventures and associates either at cost, in accordance with IAS 39/IFRS 9 or using the equity method in an entity's separate financial statements.	1 January 2016
Amendments to IFRS 10, IFRS 12 and IAS 28 clarifying certain aspects of applying the consolidation exception for investment entities.	1 January 2016
Amendments to IAS 1 to address perceived impediments to preparers exercising their judgment in presenting their financial reports.	1 January 2016
Annual Improvements to IFRSs 2012 - 2014	1 July 2016
Annual Improvements to IFRSs 2010 - 2012 Cycle that includes amendments to IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 38 and IAS 24.	1 July 2014
Annual Improvements to IFRSs 2011 - 2013 Cycle that includes amendments to IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 and IAS 40.	1 July 2014

Amendments to IAS 19 Employee Benefits clarify the requirements that relate to how contributions from employees or third parties that are linked to service should be attributed to periods of service.

1 July 2014

Management anticipates that each of the above standards and interpretations will be adopted in the consolidated financial statements by its date mentioned above without having any material impact on The Bank's consolidated financial statements, except for IFRS 15 and IFRS 9. Management anticipates that IFRS 15 and IFRS 9 will be adopted in The Bank's consolidated financial statements for the annual period beginning 1 January 2017 and 1 January 2018 respectively. The application of IFRS 15 and IFRS 9 may have significant impact on amounts reported and disclosures made in The Bank's consolidated financial statements in respect of revenue from contracts with customers and The Bank's consolidated financial assets and consolidated financial liabilities. However, it is not practicable to provide a reasonable estimate of effects of the application of these standards until The Bank performs a detailed review.