

الرقم: 2015/139/3300

التاريخ: 2015/10/29

عطوفة المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان- سوق الاوراق المالية
عمان- المملكة الاردنية الهاشمية

تحية وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية الربع سنوية الموحدة لبنك الاتحاد كما في 30 ايلول
2015، مع تقرير مدقي الحسابات السادة آرنتست ويونغ حولها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس مجلس الادارة

عصام سلفيتي

المدير العام

ناديا السعيد

بورصة عمان
الدائرة الادارية والمالية
الديوان
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥
٤٥٤٢
١٦١٧
١٦١٧

بنك الاتحاد

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة بنك الاتحاد
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولإغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ تشرين الأول ٢٠١٥

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٧٩,٩٦٧,٥٠٥	٣٢٧,١٩٣,٠٧٨	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠١,٧١٢,٨٧٥	١٨٨,٠٦٣,٥٢٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠,١٠٤,٠٩٤	٢١,١٤٢,٢٧٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٥٨١,٣٦٢	٢٠,٨١٤,٥٨٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٣,٢٨٠,٤٣٢	٥٦٥,٧٥٥,٧٨٧	٧	الشامل الآخر
١٢٣,٨٤٧,٨٣٥	١٠١,٧٤٨,٨٨٦	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣١,٩٥١,٤٦٤	٣٨,٧٥٨,٤٨٣		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥,٢٤٢,١٠٩	٥,٩٣٣,١٢٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧٥,٥٧٨	-		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٤,٢٦٥,٥٥٦	٥٤,٣٢٩,٥٦٩		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,٥٦٤,٢٠٣	٢٣,٩٦٦,٥٣٧		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:-

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٤٥,٨٣٩,٥٦٠	١٢٩,٣٩٣,٨٤٢		المطلوبات:-
١,٦٥٣,٨١٧,٩٣١	١,٧٩٤,٤٨٣,٢٤٧	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٧,٨٣٥,٩٨٠	١٣٨,٩٦٥,٣١٩		ودائع عملاء
٢٥,٩٢٢,٤٧٤	٢٤,٢٤٩,٤٩١		تأمينات نقدية
٣٤٩,٦٧٧	١٥,٥٥٠		أموال مقترضة
٨,٩٦٥,٨٧٣	٥,٧٨٢,٣٨٧	١١	مخصصات متنوعة
-	١٢٠,٧٦٧		مخصص ضريبة الدخل
٢١,٥٣٠,٤٨٦	٢٢,٢٤١,٢٣٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٩٨٤,٢٦١,٩٨١	٢,١١٥,٢٥١,٨٤١		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	حقوق مساهمي البنك
٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣		رأس المال المكتتب به
٢٨,٨١٥,١١٩	٢٨,٣٩٥,٦٤٤		علاوة إصدار
١٦,٠٧٢,١٠١	١٦,٠٧٢,١٠١		احتياطي قانوني
١٢,٩١٨,٧٦٣	١٢,٣٠٠,٨١٦		احتياطي اختياري
١٥٠,١٢٤	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٦٣,٧٧٤)	٢٢٤,٢٨١		احتياطي تقلبات دورية
٣٢,٩٠٢,٨٤٦	١٠,٠٢٣,٨٥١		احتياطي القيمة العادلة
-	١٧,٨٠٥,٥٠٣		أرباح مدورة
٢٧٢,١٥٨,٣٥٢	٢٨١,٢٨٥,٣٦٩		أرباح الفترة
٢٢,٥٦٤,٢٠٣	٢٣,٩٦٦,٥٣٧		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

إيضاحات	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	٨٩,٢٩٣,٨٨٤	٩٢,٧٨٨,٨٦٩	٣١,٣٩٢,٣٧٢	٣١,٢٥٩,٤٧٤
الفوائد المدينة	٤٥,١٣٥,٤٢٥	٣٩,٦١١,٥٨٦	١٥,٢٠٠,٠٠٦	١١,٧٧٥,٠٥٦
صافي إيرادات الفوائد	٤٤,١٥٨,٤٥٩	٥٣,١٧٧,٢٨٣	١٦,١٩٢,٣٦٦	١٩,٤٨٤,٤١٨
صافي إيرادات العمولات	٩,١٠٣,٤٨٨	٨,٨٠٣,٧٣٠	٣,١٣٠,٨٢٦	٢,٩٨٨,٧٦٤
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٥٣,٢٦١,٩٤٧	٦١,٩٨١,٠١٣	١٩,٣٢٣,١٩٢	٢٢,٤٧٣,١٨٢
أرباح عملات أجنبية	٢,٠٤٩,٨٨٤	٢,٤٨٧,٨٦٢	٣٤٦,٣٧٧	١,٢٥٦,٤٤٥
(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨١٠,١٩٤	(٣٧٠,١٤٢)	٥٧٢,٢٠٢	(٥٦٧,٢٣٩)
خسائر موجودات بالتكلفة المطفأة	-	(١٠٧,٧٧٢)	-	-
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٠٩,٤١٧	٣٤٢,٣٥٥	٦٠,٥٨	-
إيرادات أخرى	٩٢٤,٨٢٩	٩٠٦,٧٩٢	٢٢٠,٩٧٥	٥٢٩,٢٣٢
إجمالي الدخل	٥٧,٣٥٦,٣٧١	٦٥,٢٤٠,١٠٨	٢٠,٤٦٨,٨٠٤	٢٣,٦٩١,٦٢٠
نفقات الموظفين	١٤,٠٦٧,٨٩١	١٥,٧٧٠,٣٥٥	٤,٧٤٢,٨٨٨	٥,٣٦٧,٧٦٧
استهلاكات وإطفاءات	٣,٦٠٩,٢٤٢	٣,٨١٣,٢٥٩	١,٢٣١,٩٩٤	١,١٥٨,٧٨٩
مصاريف أخرى	٨,٤٨٧,١٧١	١٠,٥٠٥,٣٧٤	٣,١٥٨,١٥٤	٣,٥٤٦,٩٠٠
مخصص تكفي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٢١٠,٦١٣	٨,٢٢٢,٧٧٤	١,٠٠٢,٧٨٣	٢,٧٤٨,٦٢١
مخصص (استرداد) تكفي عقارات مستملكة	(٢٢,٠٣٩)	٢٣٢,٩٥٢	-	١٥٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٢٨١,٨١٣	٣٤,٩٤٩	٥٨,٣٨٩	٩,٨٨٥
إجمالي المصروفات	٣٠,٦٣٤,٦٩١	٣٨,٥٧٩,٦٦٣	١٠,١٩٤,٢٠٨	١٢,٩٨١,٩٦٢
الربح للفترة قبل الضرائب	٢٦,٧٢١,٦٨٠	٢٦,٦٦٠,٤٤٥	١٠,٢٧٤,٥٩٦	١٠,٧٠٩,٦٥٨
ضريبة الدخل	(٨,٠٥٢,٣٤٨)	(٨,٨٥٤,٩٤٢)	(٣,٠٩٤,٦٩٩)	(٣,٢٤٩,٨٨٤)
الربح للفترة	١٨,٦٦٩,٣٣٢	١٧,٨٠٥,٥٠٣	٧,١٧٩,٨٩٧	٧,٤٥٩,٧٧٤
الحصة الأساسية والمخفضة لتسهم من ربح الفترة	١٨,٦٦٩,٣٣٢	١٧,٨٠٥,٥٠٣	٧,١٧٩,٨٩٧	٧,٤٥٩,٧٧٤
الحصة الأساسية والمخفضة لتسهم من ربح الفترة	١٨,٦٦٩,٣٣٢	١٧,٨٠٥,٥٠٣	٧,١٧٩,٨٩٧	٧,٤٥٩,٧٧٤

 

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٦٦٩٠٢٣٢	١٧٨٠٥٠٥٠٣	٧١٧٩٠٨٩٧	٧٤٥٩٠٧٧٤

الربح للفترة

يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في
الفترة اللاحقة

(٢٨٣٠٨١٧)	٢٤١٠٥١٤	(١١٩٠٩١١)	٧٢٠١٩٥
١٨٣٨٥٠٤١٥	١٨٠٤٧٠١٧	٧٠٥٩٠٩٨٦	٧٥٣١٠٩٦٩

التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد
الضريبة

مجموع الدخل الشامل للفترة

  

بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٦,٧٢١,٥٨٠	٢٦,٦٦٠,٤٤٥	الانشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٦٠٩,٢٤٢	٣,٨١٣,٢٥٩	استهلاكات وإطفاءات
٤,٢١٠,٦١٣	٨,٢٢٢,٧٧٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٥٣,٣٨٥	٨٥٩,٣٣١	خسائر تقييم موجودات مالية غير متحققة
(٤٦,١٥٨)	٧٢,٣٦٤	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٨١,٨١٣	٣٤,٩٤٩	مخصصات متنوعة أخرى
(٢٢,٠٣٩)	٢٣٢,٩٥٢	مخصص (إسترداد) تدني عقارات مستملكة
(٧٢٩,٥٢٩)	(١,٠٧٨,٤٩٤)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٤,٦٧٨,٩٠٧	٣٨,٨١٧,٥٨٠	التغير في الموجودات والمطلوبات
١٦,٧١٩,٤٨٠	٨,٤٥١,٤٩٤	النقص في الأرصدة مقيدة السحب
٥,٥٥٦,٠٠٠	-	النقص في الموجودات المالية المرهونة
-	١,١١٩,٧٤٨	النقص في ودائع البنوك و المؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر
(١١٥,٣١٤,٥٨٣)	٥٥,٣٦٨,٧٩٨	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥,٧٦٦,٢١١)	(١,٨٩٧,٥١٣)	الزيادة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩,٥٥٣,٩٠٤)	(٥٣٥,٩٦٥)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣٦٧,٦٠,٤٠٢	١٤٠,٦٦٥,٣١٦	الزيادة في ودائع العملاء
(١٣٦,٢٢٨,٥٧٤)	١١,٢٩٩,٣٣٩	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(١٠,٩٠٩,٠٨٢)	٤١٥,٧٥	الزيادة (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٨٩,٨٩٢)	(٣٦٩,٠٧٦)	مخصصات متنوعة مدفوعة
١٢٦,١٥٢,٤٤٣	٢٥٣,١٦٤,٧٩٦	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٠,٦٢٦,٨٣٢)	(١٢,٠٣٨,٤٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١٥,٥٢٥,٧١١	٢٤١,١٢٦,٣٦٨	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٥,٣٧٠,٩٦٦)	(١١,٦٨٣,٤٥٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٤٨,١٧٣	٢,٨٨٨,٠٨٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢١١,٤٤٠,٠٨٧)	(١٦,٥٥٧,٣١٥)	شراء موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١١٣,٨٧٣,٠١٢	٦٤,٠٨١,٩٦٠	استحقاق موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٣,٨٤٧,٣٦٦)	(٩,٨١٤,٠١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,١٩٣,٨٢٠)	(١,٧٦٢,٥٢٨)	شراء موجودات غير ملموسة
٥٥١,٣٣٩	٥٣٢,٨٩٢	بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٤٣٧,٩١٥)	٢٧,٦٨٥,٦٢٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
٩,٧٠٩,٨٥٠	(١,٦٧٢,٩٨٣)	(النقص) الزيادة في الاموال المقرضة
(٦,٤٣٤,٧٩٢)	(٨,٥٠٤,٣٢٣)	أرباح مدفوعة للمساهمين
-	(١٢٠,٠٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
٣,٢٧٥,٠٥٨	(١٠,٢٩٧,٣٠٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية
١٤,٤٢٠,٨٥٤	٢٥٨,٥١٤,٦٨٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٢٩,٥٢٩	١,٠٧٨,٤٩٤	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩٠,٦٠٨,٤١٦	١٢٢,٨٧٧,١٣٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠٥,٧٥٨,٧٩٩	٣٨٢,٤٧٠,٣١٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

(١) عام

تأسس بنك الاتحاد (البنك) خلال عام ١٩٧٨ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (٣٩) ومن خلال الشركات التابعة له .

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٥.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الاريح او الخسائر والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

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

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.

يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية / الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠١٥.

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ١٠٦٧٥١٣٦٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١١٨٣٠٣١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب عدا عن الإحتياطي النقدي كما ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٧٤٤٤٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٦٤٥٠١٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٢٠١٦٩٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الارصدة المقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٤٥١٢١٨٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٥١٩١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(٦) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٠.٦٩٣٥٦	١١.٩٩٢٦٢٢	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٢.٣٦٢٤٧٦	٨.٥٤٥٥٨٦	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
٦٧٢.٢٦٢	٦٠٤.٠٦٨	اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
		صناديق استثمارية
٢٠.١٠٤.٠٩٤	٢١.١٤٢.٢٧٦	المجموع

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

(٧) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
-	١٦٤٨٦١٩
-	٢١٤٤١٠٥
٥٣١٢٥٦٧٧٧	٥٦٣٣٧١٤٠٣
٣٤٤٩٩٠١٠	٤٦١١٦٣٠٥
٥٦٥٧٥٥٧٨٧	٦١٣٢٨٠٤٣٢

أذونات خزينة حكومية
أذونات خزينة أجنبية
سندات مالية لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتها
سندات وأسناد قروض شركات

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٩٤٣٥٧١	٦٤١٥٨٩٧
١١١٧٠٥٦٧٨	٧٩٣٥٧١٦٧
٤٢٥١٣٣٣	٣٨٤٥٨٠٠
٢٥٣٤٢٣٤٠٣	٢٠٤٠٣٦٧٨٨
١١٦١٨٢١٦٤	١٥٩٨٢٦٨٦٨
٦٦٩٦٠٥٠٦٧	٧٥٠٩٦٨٠٢٦
٢٠٢٥٩٧٦٦	١٦٤٠٠٢٩٠
٤٦٣٩٨٢٧٩	٣٩٣٢١٠١٧
٣٠١٦٩٨٩١	٥٠٦٤٣٥٠٨
١٢٥٦٩٣٩١٥٢	١٣١٠٨١٥٣٦١
١٦٦٧٥٦٥٩	١٥١١٠٧٨٩
٦٥٣٧٦٧٠٧	٥٧٢٢٦٢١٤
١١٧٤٨٨٦٧٨٦	١٢٣٨٤٧٨٣٥٨

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: فوائد معلقة

ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٣٨١٧٩٧ دينار في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٥٢٤٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٤٧٦٦٢٩٢ دينار أي ما نسبته ٨٣٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٨٨٤٠٦١٧٥ دينار أي ما نسبته ٦٧٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٨٠٩٠٦٣٣ دينار أي ما نسبته ٧١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٧٣٢٩٥٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٥٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكافالتها مبلغ ٣٧٩٣٦٦٧ دينار أي ما نسبته ٣٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١١٤١٢٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٨٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣١٩٩٠٢٢	٥٧٢٢٦٢١٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٩٢١٤٥٧٣	٨٢٢٢٢٧٧٤	المقتطع خلال الفترة/ السنة
(٥١٨٧٣٨١)	(٧٢٢٨١)	الديون المشطوبة خلال الفترة/ السنة
٥٧٢٢٦٢١٤	٦٥٣٧٦٧٠٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٥٠٣٥٩٨	١٥١١٠٧٨٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٦٢٣٣١٣	٣٠٦٩٠٧٩	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٢١١٨١١٢	٨٦٢٧٤٨	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
١٨٩٨٠١٠	٦٤١٤٦١	ينزل: الفوائد التي تم شطبها
١٥١١٠٧٨٩	١٦٦٧٥٦٥٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

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

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن دينار	خارج الاردن دينار	٣٠ ايلول ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)
الزراعة	٢٧٦٠٥٦٢٩	-	٢٧٦٠٥٦٢٩	١٩١٩٢٨٠٨
الصناعة والتعدين	١٨٥٠٢٠٦٩٥	-	١٨٥٠٢٠٦٩٥	٢٩٣٠٤٧٦٠٦
الانشاءات	١٢٥٠٨١٢٦٥	-	١٢٥٠٨١٢٦٥	١٥١٤٤٥٢٢٦
التجارة العامة	٣٣٧٨٣٥٩٣٠	-	٣٣٧٨٣٥٩٣٠	٣٣٧٣٠٧٤٧٣
خدمات النقل	٣٥٩٨٣٦٩٦	-	٣٥٩٨٣٦٩٦	٣٦٨٨٨٩٩٦
سياحة وفنادق ومطاعم	٦٧٢٢١٤٤٢	-	٦٧٢٢١٤٤٢	٦٤٢٩٦٩٧١
تمويل الأسهم	٢٣٤١٨٤١١	-	٢٣٤١٨٤١١	٢٥٣٠١٢٣٢
الخدمات والمرافق العامة	١١٧٥١٦٤٢٤	-	١١٧٥١٦٤٢٤	١٨٣٨٥٩٦٨١
الخدمات المالية	٣١١٦٧٦٣٧	-	٣١١٦٧٦٣٧	٣٠٠٧١١٨٠
أخرى	٣٠٦٠٨٨٠٢٣	-	٣٠٦٠٨٨٠٢٣	١٧٠٠٣٧٨٨
المجموع	١٢٥٦٩٣٩١٥٢	-	١٢٥٦٩٣٩١٥٢	١٣١٠٨١٥٣٦١

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية أسهم شركات	٣٠ ايلول ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)
موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:	١٩١٢٠٢٧٩	١١٢٣٩٢٤١
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:	١٩١٢٠٢٧٩	١١٢٣٩٢٤١
اسهم شركات	١٦٩٤٣١٠	٣٤٢١٢١
مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية	١٦٩٤٣١٠	٣٤٢١٢١
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٨١٤٥٨٩	١١٥٨١٣٦٢

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

(١٠) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٨٩٧٨٠٠١	٣٥٣١٧٤٠٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٦٥١٤٩٢٧	٢٤٦١٣٠٠٦٠	ودائع توفير
١١٨٠٩٢٢٨٠٠	١١٢٢٠٦٦٤٥٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٧٤٠٢٢٠٣	٧٣١١٢٠٨	شهادات ايداع
١٦٥٣٨١٧٩٣١	١٧٩٤٨٣٢٤٧	المجموع

بلغت ودائع الحكومة الأردنية و القطاع العام داخل المملكة ٣٦٦٤١٧٦١ ر.د أي ما نسبته ٢٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٣٥٢٢٤٨٠ ر.د أي ما نسبته ٤٣٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٣٣٣٣٥٨٤٦١ ر.د أي ما نسبته ١٨٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٢١٤٥٨٦٣ ر.د أي ما نسبته ١٢٩٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦٤٣١٢٣ ر.د أي ما نسبته ٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٥٨٠ ر.د أي ما نسبته ٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الودائع الجامدة ٨٩٣٩٤٨٩٥ ر.د أي ما نسبته ٤٩٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٦٨٠ ر.د أي ما نسبته ١٨٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١١) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٩٦٤٣٨٦	٨٩٦٥٨٧٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٠٦٢٦٨٣٣)	(١٢٠٣٨٤٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٥٨٨٩٤٢٣	٨٨٥٤٩٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة/ السنة
(١٩٦٠١٠٣)	-	مخصص ضريبة دخل لتسوية سنوات سابقة (تسويات)
٨٩٦٥٨٧٣	٥٧٨٢٣٨٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)	
٨,٠١٢,٧٣٤	٨,٨٥٤,٩٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٣٩,٦١٤	-	ضريبة دخل لتسوية سنوات سابقة
<u>٨,٠٥٢,٣٤٨</u>	<u>٨,٨٥٤,٩٤٢</u>	

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى عام ٢٠١١ هذا وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم التوصل لتسوية نهائية.
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الوساطة حتى عام ٢٠١١.
- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٥٪ وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلاً.

(١٢) حصة السهم من ربح الفترة

للتسعة اشهر منتهية في		للتلاثة اشهر منتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٦٦٩,٢٣٢	١٧,٨٠٥,٥٠٣	٧,١٧٩,٨٩٧	٧,٤٥٩,٧٧٤	ربح الفترة
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
<u>٠.١٤٩</u>	<u>٠.١٤٢</u>	<u>٠.٠٥٧</u>	<u>٠.٠٦٠</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة.

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

(١٣) النقد وما في حكمه

غير مدققة	
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
١٨٧ر٢٣٤ر٧٢٦	٣٢٧ر١٩٣ر٠٧٨
١٢٥ر٠٢٧ر٧٣٦	١٨٨ر٠٦٣ر٥٢٠
٩٦ر١٠٢ر٧٥١	١٢٨ر٢٧٤ر٠٩٤
١٠ر٤٠٠ر٩١٢	٤ر٥١٢ر١٨٨
٢٠٥ر٧٥٨ر٧٩٩	٣٨٢ر٤٧٠ر٣١٦

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

(١٤) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥		
دينار	دينار		
٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٪١٠٠	شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
-	٢ر٥٠٠ر٠٠٠	٪١٠٠	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية
٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٧ر٥٠٠ر٠٠٠		

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الام والشركات الشقيقة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة				
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أخرى (الموظفين واقربائهم والقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة للتفذية العليا)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	
(غير مدققة)	(مدققة)	دينار	دينار	
٣٦,٥١٩,٩٩٣	٣٣,٥٨٢,٤٤٥	٢٥,٢٩٠,٦٧٩	١,٢٢٩,٣١٤	بنود داخل قائمة المركز المالي
٧,٩٩٦,٧٩٨	٣٧,٩١٤,٧٨٠	٦,٣٠٩,٧٢٠	١,٦٨٧,٠٧٨	تسهيلات ائتمانية
				ودائع العملاء
٧,٩٢١	١,٤٠٩,١٧٥	٧,٩٢١	-	بنود خارج قائمة المركز المالي
-	٥,٣٣٩,٨٦٠	-	-	اعتمادات
٨,١٢٤,١٤٤	٨,٩٧١,٣٢٣	٨,٠٠٩,٨١٥	١١٤,٣٢٩	قبولات
				كفالات
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول				
٢٠١٥	٢٠١٤	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
٢,٣٦٧,٧٧٣	٢,٢٤٩,٩٢٤	٢,٢٨٩,٦٠٤	٧٨,١٦٩	بنود قائمة الدخل
٨٠٣,١٠٤	٢,١١٥,٢٢٣	٩٤,٠٧٩	٧٠,٩٣٥	فوائد وعمولات دائنة
٦,١٧٣	٨,٤٣١	٦,١٧٣	-	فوائد وعمولات مدينة
٩٥	١٢٩	٩٥	-	تسهيلات تحت المراقبة
٨,٦٢٤	٢,٣٤٥	٨,٦٢٤	-	مخصص تسهيلات تحت المراقبة
٢,١٥٧	٢,٣٤٥	٢,١٥٧	-	تسهيلات غير عاملة
٢٩٤	٦٢	٢٩٤	-	مخصص تسهيلات غير عاملة
			-	مخصص فوائد محقة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية للبنك:

غير مدققة	
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٦٣٣,٢١٠	١,٩١٨,٨٤١
٢٤٦,٢٣٥	٢٧٧,٦٧٥
١,٨٧٩,٤٤٥	٢,١٩٦,٥١٦

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

(١٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الافراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	أخرى	الخزينة	شركات	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير منققة)	(غير منققة)					
١٠٢,٧١٣,٦٢٥	١٠٥,٣٧٣,٧٤٦	٢٨٨,٦٧٩	٢٧,٤١٨,٢٢٠	٦١,٤٤١,٠٧٣	١٦,٢٢٥,٧٧٤	إجمالي الإيرادات
(٤,٢١٠,٦١٣)	(٨,٢٢٢,٧٧٤)	-	(٢,٤٣١,٢٢٦)	(٥,٠٢١,٥٦٣)	(٧٦٩,٩٨٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٥٣,١٤٥,٦٥٨	٥٧,٠١٧,٣٣٤					المنوطة للصلا
(٢٦,٤٢٤,٠٧٨)	(٣,٣٥٦,٨٨٩)					نتائج أعمال القطاع
٢٦,٧٢١,٨٠٠	٢٦,٦٦٠,٤٤٥					مصاريف غير موزعة
(٨,٠٥٢,٣٤٨)	(٨,٨٥٤,٩٤٢)					الربح قبل الضرائب
١٨,٦٦٩,٢٣٢	١٧,٨٠٥,٥٠٣					ضريبة الدخل
						ربح الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥					
دينار	دينار					
(منققة)	(غير منققة)					
٢,١٦٥,١٢٤,٦٢٦	٢,٢٩٧,٨٥٦,٠٣٦	١,٢٥٨,٤٨٩,٩٣٠	٨٠٤,٤٧٦,٦٥٤	٣٦٧,٢٠٤,٥٢٢		معلومات أخرى
						موجودات القطاع
٩١,٢٩٥,٧٠٧	٩٨,٦٨١,١٧٤					موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٢٣	٢,٣٩٦,٣٧٦,٢١١					مجموع الموجودات
١,٩٥٣,٤١٥,٩٤٥	٢,٠٨٧,٠٩١,٨٩٩	١٥٣,٦٤٣,٣٣٣	٩٨٠,٢٨٠,٤٢١	٩٥٣,١٦٨,١٤٥		مطلوبات القطاع
٣٠,٨٤٦,٠٣٦	٢٨,٥٩٩,٩٤٢					مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٩٨٤,٢٦١,٩٨١	٢,١٥١,٢٥١,٨٤١					مجموع المطلوبات
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥					
دينار	دينار					
(غير منققة)	(غير منققة)					
٥,٠٤١,١٨٦	١١,٥٧٦,٥٤٧					مصاريف رأسمالية
٣,٦٠٩,٢٤٢	٣,٨١٣,٢٥٩					الاستهلاكات والإطفاءات

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

(١٦) ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات محتمل ان تطرا تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٣,٢٨١,١٧٤	٢٠١,٧٨٤,٧٣٥	اعتمادات
٦٦,٢٠٣,٠٦٠	١٠٣,٣٢٦,٦٨٣	قبولات
		كفالات :
٣٥,٠٨٦,٤٩٢	٦٣,٠٦٣,١٥٨	- دفع
٨٢,٣٤٦,٣٠٩	٧٢,٨٢٦,٥٦١	- حسن تنفيذ
٤٢,٣٤٤,٠٨٥	٣٣,٥٢٨,٥٦١	- أخرى
١٣٧,٨٥٥,٥٢٨	٢١٢,٠٣٧,٩٤١	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٦٣٧,١١٦,٦٤٨	٦٨٦,٥٦٧,٦٣٩	

(١٧) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١,٨٩٤,٦٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١,٧٠٠,٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فانه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ١٥,٥٥٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١٠,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٨) زيادة رأس المال والأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بلغت ٨,٨٠٠,٠٠٠ دينار عن أرباح عام ٢٠١٤، وعلى زيادة رأس مال البنك بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق رسملة الأرباح المدورة ليصبح ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

(١٩) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(٢٠) فرع بنك الاتحاد في فلسطين

تم بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ توقيع الاتفاقية النهائية بين بنك الاتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين (مذكرة التفاهم المبدئية تم توقيعها بتاريخ ٢١ آب ٢٠١٤) لاستحواذ الاخير على موجودات ومطلوبات فرع بنك الاتحاد في فلسطين مقابل دخول بنك الاتحاد كشريك استراتيجي بنسبة ١٠٪ من رأسمال البنك الوطني البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية
تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

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

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

(٢٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.