



بنك الاتحاد
Bank al Etihad

الرقم: 2016/163/3300

التاريخ: 2016/10/31

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
2016، مع تقرير مدققي الحسابات السادة آرنست ويونغ حولها.

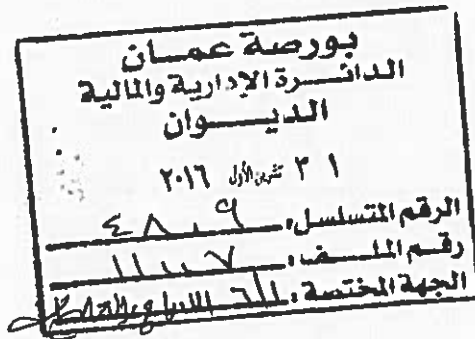
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس مجلس الإدارة

عصام مسليفتي

المدير العام

ناديا السعيد



بنك الاتحاد

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٦

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 ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا 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 اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقا 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 فاننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

فقرة ايضاحية

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
أوليفر توماس
محمد إبراهيم الكركي
عمان
ترخيص رقم ٨٥٢

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات:-
١٧٠.١٨٨.١٦١	١٧٥.٣٧٥.٣٢١	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٨.٣١٧.٧٢٣	١٧٠.٢٤٣.٨٧٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨.٦٦١.٣٦٩	٣٠.٨٨٤.٣٠٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧.٣٥٨.٧٣٧	٢٦.٩٩٩.١٧١	٩	الشامل الآخر
٦١١.٧٧٩.٦٠٠	٥٨٨.٩١٠.٧٢٥	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي
١.٢٨٨.٥٤٨.٩١٦	١.٣٢٢.٥٥٧.٧٨٧	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٩.٤٩٨.٦٠٦	٤٣.٧٤٤.٤٥٩		ممتلكات ومعدات- بالصافي
٥.١٠.٣٢٢	٦.٠٤٢.٢٤٧		موجودات غير ملموسة- بالصافي
٢٥٥.٢٦٨	٦٢٢.٠٩٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩.٠١١.٢٢٨	٥٨.٣٢١.١٢٨		موجودات أخرى
٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠	٢.٤٢٣.٧٠١.١٨		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:-

			المطلوبات:-
١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٢٣.٣٣٣.٠٧٣		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١.٧٧٤.٠٤٨.٤٠٥	١.٧٥٩.٠٦٩.٣٣٠	١٠	ودائع عملاء
١١٩.٩٦٨.١٦٤	١٤٩.٣٠٨.٦٤٠		تأمينات نقدية
٢٧.٠٧٠.٩٢١	٥٥.٨٦٩.٦٥٤		أموال مقترضة
١١.٧٥٠	٦.٥٠٠		مخصصات متنوعة
١٢.٥٤٦.٠٩٤	٨.٢٣٣.٥١١	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٣.٠٩٢.٢٣٣	٢٦.٨٤٠.٧٥٤		مطلوبات أخرى
٢.٠٩٥.٨١٨.٩٨٠	٢.١٢٢.٤٦١.٤٦٢		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

			حقوق مساهمي البنك
١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال المكتتب به
٧١.٤٦٣.١٧٣	٧١.٤٦٣.١٧٣		علاوة إصدار
٣٣.١٤٧.٤٣١	٣٣.١٤٧.٤٣١		احتياطي قانوني
٢٠.٧٧٦.٥٥٣	٢٠.٧٧٦.٥٥٣		احتياطي اختياري
١٣.٤٦٩.٧٢٠	١٤.١٦٤.٤٢٤		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١.٣٨٢.٣٧٥	٣١٥.٠٦٩		احتياطي القيمة العادلة
٢٨.٠٧١.٤٠٨	١٤.٧٢٢.٧٢٩		أرباح مدورة
-	٢١.٦٥٠.٢٧٧		أرباح الفترة
٢٩٣.٣١٠.٦٦٠	٣٠١.٢٣٩.٦٥٦		مجموع حقوق الملكية
٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠	٢.٤٢٣.٧٠١.١٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

إيضاحات	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	٣٠.٩٥٣.١٥٥	٣١.٢٥٩.٤٧٤	٩٣.٦٥٠.٥٥٨	٩٢.٧٨٨.٨٦٩
الفوائد المدينة	١٠.٩٣٣.١٧٠	١١.٧٧٥.٠٥٦	٣٤.٣٢٧.٧٤٧	٣٩.٦١١.٥٨٦
صافي إيرادات الفوائد	٢٠.٠١٩.٩٨٥	١٩.٤٨٤.٤١٨	٥٩.٣٢٢.٨١١	٥٣.١٧٧.٢٨٣
صافي إيرادات العمولات	٣.٧٥٢.٦٣١	٣.١٤٣.٧٣١	١٠.٦٣٩.٤٧٥	٩.٢٨٠.٥٨٠
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٣.٧٧٢.٦١٦	٢٢.٦٢٨.١٤٩	٦٩.٩٦٢.٢٨٦	٦٢.٤٥٧.٨٦٣
أرباح عملات أجنبية	١.٨٩١.٣٢٩	١.٢٥٦.٤٤٥	٣.٣٩٠.٤٩٩	٢.٤٨٧.٨٦٢
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٤٩.٧٥٦	(٥٦٧.٢٣٩)	٣٠.٤٨٩	(٣٧٠.١٤٢)
أرباح (خسائر) موجودات بالتكلفة المطفأة	-	-	٢.٩٥٩	(١٠٧.٧٧٢)
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١١٠.١٧٢	-	١.٢٧١.٨٣٨	٣٤٢.٣٥٥
إيرادات أخرى	٣٥٩.٩٥٢	٥٢٩.٢٣٢	٧٨٨.٧٩١	٩٠.٦٧٩٢
إجمالي الدخل	٢٦.٦٨٣.٢٥٥	٢٣.٨٤٦.٥٨٧	٧٥.٧٢٠.٨٦٢	٦٥.٧١٦.٩٥٨
نفقات الموظفين	٦.٢٠٢.٥٦٩	٥.٣٦٧.٧٦٧	١٨.٢٩٨.٣٢٢	١٥.٧٧٠.٣٥٥
استهلاكات وإطفاءات	١.٦٩٣.٢٢٣	١.١٥٨.٧٨٩	٤.٨٥٢.٣٢٥	٣.٨١٣.٢٥٩
مصاريف أخرى	٤.١٠٠.٦٨٨	٣.٧٠١.٨٦٧	١٣.١٤٠.٠١٢	١٠.٩٨٢.٢٢٤
مخصص تكلي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٢.٣٢٦.٢٥٣	٢.٧٤٨.٦٢١	٥.٦٦٩.٣٩٤	٨.٢٢٢.٧٧٤
مخصص تكلي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٣٨.٠٠٠	-	٤٤٨.٥٠٠	-
مخصص تكلي عقارات مستقلة	٨٨.٤٦٩	١٥٠.٠٠٠	٦٠٢.٤٦٩	٢٣٢.٩٥٢
(المسترد من) مخصصات متنوعة	(٥.٢٥٠)	٩.٨٨٥	(٥.٢٥٠)	٣٤.٩٤٩
إجمالي المصروفات	١٤.٤٣.٩٥٢	١٣.١٣٦.٩٢٩	٤٣.٠٠٥.٧٧٢	٣٩.٠٥٦.١٣
الربح للفترة قبل الضرائب	١٢.٢٣٩.٨٧٣	١٠.٧٠٩.٦٥٨	٣٢.٧١٥.٠٩٠	٢٦.٦٦٠.٤٤٥
ضريبة الدخل	٤.١٦٧.٢٨٢	٣.٢٤٩.٨٨٤	١١.٠٦٤.٨١٣	٨.٨٥٤.٩٤٢
الربح للفترة	٧.٩٧٢.٥٩١	٧.٤٥٩.٧٧٤	٢١.٦٥٠.٢٧٧	١٧.٨٠٥.٥٠٣
الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح الفترة	٠.٦٤	٠.٦٠	٠.١٧٣	٠.٤٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٨٠٥,٥٠٣	٢١,٦٥٠,٢٧٧	٧,٤٥٩,٧٧٤	٧,٩٧٢,٥٩١	الربح للفترة
يضاف بنود الدخل للشامل الأخرى بعد الضريبة				
التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في				
الفترة اللاحقة				
٢٤١,٥١٤	(١,٢٢١,٢٨١)	٧٢,١٩٥	(١١٢,٦٨٦)	(الخسائر) الأرباح غير المتحققة لتقييم الموجودات
١٨,٠٤٧,٠١٧	٢٠,٤٢٨,٩٩٦	٧,٥٣١,٩٦٩	٧,٨٥٩,٩٠٥	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها




بنك الاتحاد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

لرصيد في بداية الفترة	الاحتياطيات							لرصيد في نهاية الفترة
	رأس المال المكتسب به والصندوق	علاوة الإصدار	للتبعية	مخاطر مصرفية عامة	تغطيات لدرية	احتياطي القيمة للمعاملة	أرباح مدورة	رصيد حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لرصيد في بداية الفترة ٢٠١٦	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٣٣,١٤٧,٤٣١	٢٠,٣٧٦,٥٥٣	١٣,٤٦٩,٧٢٠	١,٣٨٢,٣٧٥	٧٨,٠٧١,٤٠٨	٢٤٣,٣١٠,٣٦٠
جميع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	(١,٣٨١,٣٨١)	-	٢٠٤,٢٨,٩٩١
لنموذج إلى الاحتياطي	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٥٠,٣٧٧	-
ربا ح موزعة	-	-	-	-	-	-	(١٩٤,٧٠٤)	-
نسائل محققة من بيع موجودات الأخر	-	-	-	-	-	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-
من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-
لرصيد في نهاية الفترة	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٣٣,١٤٧,٤٣١	٢٠,٣٧٦,٥٥٣	١٣,٤٦٩,٧٢٠	٣١٥,٠١٩	١٥٣,٩٧٥	٣٠١,٢٣٩,٣٥٦
لرصيد في بداية الفترة ٢٠١٥	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٣٣,١٤٧,٤٣١	٢٠,٣٧٦,٥٥٣	١٣,٤٦٩,٧٢٠	٣١٥,٠١٩	١٤,٧٢٢,٣٢٩	٢١,٣٥٠,٣٧٧
لرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	(١١٣,٧٧٤)	٣٣,٩٠٦,٨٤٦	٧٧٢,٥٨,٣٥٢
جميع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	٢٤١	-	١٨,٠٤٧,٠١٧
ربا ح موزعة	-	-	-	-	-	-	(٨,٨٠٠,٠٠٠)	-
نسائل محققة من بيع موجودات الأخر	-	-	-	-	-	-	(١٢٣,١٣٢)	-
من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
لزيادة في رأس المال	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	-
عدم زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-
لنموذج إلى الاحتياطي	-	-	-	-	-	٢٣,٤٠٩	١,١٦٤,١٣٧	-
لرصيد في نهاية الفترة	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٣٣,١٤٧,٤٣١	٢٠,٣٧٦,٥٥٣	١٣,٤٦٩,٧٢٠	٢٢٤,٦٨١	١٧,٨٠٥,٠٠٣	٢٨١,٣٢٨,٣٦٩

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦٢٣,٠٩٨ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢٥٥,٣٦٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تمثل موجودات ضريبية موزعة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني، يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

- يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٤١,٠٧٤ دينار ويشمل أرباح إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل.

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتبدأ منها




بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥ دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار	ايضاح
٢٦٦٦٠ر٤٤٥	٣٢٧١٥ر٠٩٠	الانشطة التشغيلية الربح للفترة قبل الضرائب
٣٨١٣ر٢٥٩	٤٨٥٢ر٣٢٥	تعديلات لبنود غير نقدية:
٨ر٢٢٢ر٧٧٤	٥٦٦٩ر٣٩٤	استهلاكات واطفاءات
٨٥٩ر٣٣١	(٣٤١ر٠٧٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٢ر٣٦٤	١٣٢ر٤٤٣	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية غير متحققة
٣٤ر٩٤٩	(٥ر٢٥٠)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٢ر٩٥٢	٦٠٢ر٤٦٩	(المسترد من) مخصصات متنوعة أخرى
(١ر٠٧٨ر٤٩٤)	(١ر٣٦٢ر٤٩٧)	مخصص تدني عقارات مستملكة
٣٨٨١٧ر٥٨٠	٤٢٢٦٢ر٩٠٠	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨ر٤٥١ر٤٩٤	١٨ر٢٩١	التغير في الموجودات والمطلوبات
١ر١١٩ر٧٤٨	(٧ر٩٦١ر٧٠٠)	النقص في الأرصدة مقيدة السحب
٥٥ر٣٦٨ر٧٩٨	(٣٩ر٦٧٨ر٢٦٥)	(الزيادة) النقص في ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر
(١ر٨٩٧ر٥١٣)	(١١ر٨٨١ر٦٦٦)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٣٥ر٩٦٥)	٨٧ر٦٣١	(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٠ر٦٦٥ر٣١٦	(١٤ر٩٧٩ر٠٧٥)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١١ر١٢٩ر٣٣٩	٢٩ر٣٤٠ر٤٧٦	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٤١٥ر٠٧٥	٣٨٧٣ر٦٧٤	الزيادة في التامينات النقدية
(٣٦٩ر٠٧٦)	-	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٥٣ر١٦٤ر٧٩٦	١ر٠٨٢ر٠٦٦	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٢ر٠٣٨ر٤٢٨)	(١٥ر٢٨٥ر٤١٥)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
٢٤١ر٢٦٣ر٦٨	(١٤ر٢٠٣ر٣٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(١١ر٦٨٣ر٤٥٤)	(٣ر٤٩٤ر٣٢٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢ر٨٨٨ر٠٨٦	٢ر١٧٣ر٧٩٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦ر٥٥٧ر٣١٥)	(١٦٧ر٨٢٢ر٧٤٥)	شراء موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٦٤ر٠٨١ر٩٦٠	١٩٠ر٦٩١ر٦٢٠	استحقاق وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٩ر٨١٤ر٠١٩)	(٧ر٩٧٠ر٤٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١ر٧٦٢ر٥٢٨)	(٢ر٥٥٥ر١٢٥)	شراء موجودات غير ملموسة
٥٣٢ر٨٩٢	٧٦٢ر٦٩٥	بيع ممتلكات ومعدات
٢٧ر٦٨٥ر٦٢٢	١١ر٧٨٥ر٥١٣	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
(١ر٦٧٢ر٩٨٣)	٢٨ر٧٩٨ر٧٣٣	الزيادة (النقص) في الاموال المقترضة
(٨ر٥٠٤ر٣٢٣)	(١٢ر٦٢٥ر١٥٣)	أرباح مدفوعة للمساهمين
(١٢٠ر٠٠٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
(١٠ر٢٩٧ر٣٠٦)	١٦ر١٧٣ر٥٨٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التمويلية
٢٥٨ر٥١٤ر٦٨٤	١٣ر٧٥٥ر٧٤٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١ر٠٧٨ر٤٩٤	١ر٣٦٢ر٤٩٧	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢٢ر٨٧٧ر١٣٨	١٩٥ر٦١٠ر٧٢٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٨٢ر٤٧٠ر٣١٦	٢١٠ر٧٢٨ر٩٦١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

(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 (٤٠) ومن خلال الشركات التابعة له .

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الاول ٢٠١٦ .

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما لم يتم إجراء التخصيص على ارباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

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

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

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الإيرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محدودة جداً فقط.

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

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

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

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

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

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، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة 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 (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) 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.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات للبنك.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

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

يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. 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 رأس مال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠١٥.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات 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 الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ١٠٣.٨٧٢.٨٢٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١٢٤.٨٨٨.٤٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب عدا عن الإحتياطي النقدي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٥.٨٩٨.٤٥٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١٣.٣٧٣.٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٣.٧٩٥.٤٦٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٣.٨١٣.٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٧٨٩٥٠	٣٥٦٩٠٣٥
٩٧٣٣٨٥٩	١٧٨٧٠٣٠١
٦٣٩٢٤٩٧	٧٥١٢٨٥٨
١٨٥٦٠٦٣	١٩٣٢١١٥
١٨٦٦١٣٦٩	٣٠٨٨٤٣٠٩
١٠٤١٢٨٠٩	٢١٤٣٩٣٣٦
-	-
١٠٤١٢٨٠٩	٢١٤٣٩٣٣٦

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
سندات خزينة اجنبية مدرجة في الأسواق المالية
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
صناديق استثمارية

المجموع

تحليل السندات

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

(٧) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٣٦٠٩٢٩٥
٢٢١٧٠٤٨٥	٢٠٤٠٤٢٠٤
٥٧٦٠٣١٠٦٥	٥٣١٩٨٤٤٧٦
١٣٥٧٨٠٥٠	٣٢٩١٢٧٥٠
٦١١٧٧٩٦٠٠	٥٨٨٩١٠٧٢٥
٥٩٤٤٠٥٧٦٠	٥٧٦١٩٤٣٣٢
١٧٣٧٣٨٤٠	١٢٧١٦٣٩٣
٦١١٧٧٩٦٠٠	٥٨٨٩١٠٧٢٥

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
سندات خزينة أجنبية
سندات واسناد قروض شركات
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
سندات مالية حكومية ويكفالتها
سندات واسناد قروض شركات
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٨٣٣,٠٦٦	٩,٥٢٩,٤٢٩	الأفراد (التجزئة)
١١٤,٠٧٢,٥٦٤	١٤٤,٦٧٢,٢١٠	حسابات جارية مدينة
٥,٠٤٤,٦٣٦	٥,٩٣٩,٨٥١	قروض وكمبيالات *
٢٧٠,١٦٣,٣٩٦	٢٩٠,٢٣٠,٦٣٤	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
١٥٩,١٩٢,٥٥٧	١٣٩,٥٦٧,٤٤٣	الشركات الكبرى
٦٩٨,٧٥٨,٦٨٩	٦٨٦,٥٦٩,٥٥٧	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
٢٢,٦١٦,٣١٢	٢٧,٢٨١,٢٤٠	منشآت صغيرة ومتوسطة
٤٩,٧٧٧,٧٢٩	٦٩,٤٣٩,٥٩٩	حسابات جارية مدينة
٢٨,٨٠٠,٢١١	٢٤,٨٩٥,٩٣٥	قروض وكمبيالات *
١,٣٥٦,٢٥٩,١٦٠	١,٣٩٨,١٢٥,٨٩٨	الحكومة والقطاع العام
		المجموع
١٣,٠١٥,٥٠٥	١٥,٢٥٩,١٦٠	ينزل: فوائد معلقة
٥٤,٦٩٤,٧٣٩	٦٠,٣٠٨,٩٥١	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦	١,٣٢٢,٥٥٧,٧٨٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٨٩٠,٨٥٣ دينار في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٥٨٢,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩٦,٠١٨,٧٤٩ دينار أي ما نسبته ٦,٨٧ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٩٧,٢٣٢,٥٢٣ دينار أي ما نسبته ٧,١٧ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٠,٧٥٩,٥٨٩ دينار أي ما نسبته ٥,٨٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٨٤,٢١٧,٠١٨ دينار أي ما نسبته ٦,٢٧ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ٦١,٦٤٧ دينار أي ما نسبته ٠,٠٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١,٦٦٦,٦٧١ دينار أي ما نسبته ٠,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٧٢٢٦٢١٤	٥٤٦٩٤٧٣٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٢١٢١٤٥	٥٦٦٩٣٩٤	المقطع خلال الفترة/ السنة
(٦٧٤٣٦٢٠)	(٥٥١٨٢)	الدين المشطوبة خلال الفترة/ السنة
٥٤٦٩٤٧٣٩	٦٠٣٠٨٩٥١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥١١٠٧٨٩	١٣٠١٥٥٠٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٧٧٤٨٠٣	٢٨٠٣٠٥٥	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٧١٢٦١١	٥١٦١٩٤	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٥١٥٧٤٧٦	٤٣٢٠٦	ينزل: الفوائد التي تم شطبها
١٣٠١٥٥٠٥	١٥٢٥٩١٦٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	خارج الاردن دينار	داخل الاردن دينار	القطاع الاقتصادي
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)			
٢٧١٢٤٣٣٤	٣٥٣٥٢١٢٧	-	٣٥٣٥٢١٢٧	الزراعة
١٩٢٠٩٠٣٣٤	٢٠٤١٨٦٣١١	-	٢٠٤١٨٦٣١١	الصناعة والتعدين
٢٧٠١٦٣٣٩٦	٢٩٠٢٣٠٦٣٤	-	٢٩٠٢٣٠٦٣٤	الانشاءات
٣٨١١١٧١٩٢	٣٥٧٠٩٩٠٥٦	-	٣٥٧٠٩٩٠٥٦	التجارة العامة
٣٥٣٣٣٣٧١	٣٧٢٥٠٩١٣	-	٣٧٢٥٠٩١٣	خدمات النقل
٤١٠٨٤٩٤٠	٥٠٧٨٦٨٢٢	-	٥٠٧٨٦٨٢٢	سياحة وفنادق ومطاعم
١٧٢١٩٨٨٤	١٧٤٣٩٤٠٧	-	١٧٤٣٩٤٠٧	تمويل الأسهم
١٤٧٠٠٠٧٣٨	١٣٨٧٧٧٦٨٩	-	١٣٨٧٧٧٦٨٩	الخدمات والمرافق العامة
٧٨٨٠٩٠٨	١١٦٩٣١٢٧	٣٦٥٠٧٤٠	٨٠٤٢٣٨٧	الخدمات المالية
٢٣٧٠٤٤٠٦٣	٢٥٥٣٠٩٨١٢	-	٢٥٥٣٠٩٨١٢	أخرى
١٣٥٦٢٥٩١٦٠	١٣٩٨١٢٥٨٩٨	٣٦٥٠٧٤٠	١٣٩٤٧٥١٥٨	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥٦٤٨٩٨١	٢٥٢٤٨٥٩٧	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٥٦٤٨٩٨١	٢٥٢٤٨٥٩٧	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٧٠٩٧٥٦	١٧٥٠٥٧٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٧٠٩٧٥٦	١٧٥٠٥٧٤	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٧٣٥٨٧٣٧	٢٦٩٩٩١٧١	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(١٠) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦٣٣٢٨٦٠٠	٣٥٢٩٧٨٦٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٧٥٣٤٣١٠	٣٤٤٨٣٩٩١٠	ودائع توفير
١١٠٦٧٦٩٦٢٨	٩٦١٧٧٣٦٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٦٤١٥٨٦٧	٩٩٤٧٧٠٢٧	شهادات ايداع
١٧٧٤٠٤٨٤٠٥	١٧٥٩٠٦٩٣٣٠	المجموع

بلغت ودائع الحكومة الاردنية و القطاع العام داخل المملكة ٢١٦٤٥٩٩٨١ أي ما نسبته ١٢,٣١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢٤٤٨٥٠٧٨٧ دينار أي ما نسبته ١٣,٨٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٣٣٨٥٥٤٦٠٢ دينار أي ما نسبته ١٩,٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٣٤١٩٥٨٧٨٩ دينار أي ما نسبته ١٩,٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦٢٢٨٥٠ دينار أي ما نسبته ٠,٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٧٢٩٦٠٨ دينار أي ما نسبته ٠,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الودائع الجامدة ٤١٣٨٣٨٠٤ دينار أي ما نسبته ٢,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٣٦٢٢٣٢٨٣ دينار أي ما نسبته ٢,٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١١) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٩٦٥٨٧٣	١٢٥٤٦٠٩٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١١٩٠٤٨٣١)	(١٥٢٨٥٤١٥)	ضريبة الدخل المنقوعة
١٥٤٤٦٣٩١	١٠٩٧٢٨٣٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
٣٨٦٦١	-	مخصص ضريبة دخل لتسوية سنوات سابقة (تسويات)
١٢٥٤٦٣٩٤	٨٢٣٣٥١١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٨٥٤٩٤٢	١٠٩٧٢٨٣٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٩١٩٨١	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٨٨٥٤٩٤٢	١١٠٦٤٨١٣	

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك حتى عام ٢٠١١ ولعام ٢٠١٤ 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 ٢٠١٤ .

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

(١٢) حصة السهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٨٠٥٥٠٣	٢١٦٥٠٢٧٧	٧٤٥٩٧٧٤	٧٩٧٢٥٩١	ربح الفترة
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	(سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠.١٤٢	٠.١٧٣	٠.٦٠	٠.٦٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة.

(١٣) النقد وما في حكمه

غير مدققة	
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٣٢٧ر١٩٣ر٠٧٨	١٧٥ر٣٧٥ر٣٢١
١٨٨ر٠٦٣ر٥٢٠	١٦٢ر٢٨٢ر١٧٣
١٢٨ر٢٧٤ر٠٩٤	١٢٣ر١٣٣ر٠٧٣
٤٥ر١٢ر١٨٨	٣٧٩٥ر٤٦٠
٣٨٢ر٤٧٠ر٣١٦	٢١٠ر٧٢٨ر٩٦١

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 والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠%	٥٠٠٠ر٠٠٠	٥٠٠٠ر٠٠٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية	١٠٠%	٥٠٠٠ر٠٠٠	٥٠٠٠ر٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة العليا والشركات التابعة ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية.

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٦

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	اخرى (الموظفين واقربائهم واقرباء اعضاء مجلس الإدارة والإدارة التفذية العليا) دينار	اعضاء مجلس الإدارة والإدارة التفذية العليا دينار
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	دينار	دينار
٣٤,٣٥٥,٢٢٧	٣٠,٩٨٦,٨٨٢	٢٨,٧٩٩,١٩٣	٢,١٨٧,٦٨٩
١٢,٩٥٣,٤٠٠	٢٤,١٠٥,٤٣٧	١٦,٦٦١,٢٩٢	٧,٤٤٤,١٤٥
بنود داخل قائمة المركز المالي			
تسهيلات ائتمانية			
ودائع العملاء			
بنود خارج قائمة المركز المالي			
اعتمادات			
قبرلات			
كفالات			
٢٩,١٢٢	٨٤,٦١٣	٨٤,٦١٣	-
١,٦٦٣,٧٣١	١١٠,٦٠٤	١١٠,٦٠٤	-
٤,٩٦٥,١٨٢	٩,٤٤٥,٥٣٥	٩,٣٦٧,٥٤٨	٧٧,٩٨٧
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
(غير منققة)	(غير منققة)		
٢,٣٦٧,٧٧٣	٢,٢٥٣,٤٩٠	٢,١٦٧,٢٠٠	٨٦,٢٩٠
٨٠٣,٤٠٤	١٦٩,٩١٢	١٤١,٨٦٢	٢٨,٠٥٠
٦,١٧٣	٤,٨٣٤	٤,٨٣٤	-
٩٥	٧٥	٧٥	-
٨,٦٢٤	٢,١٣٣	٢,١٣٣	-
٢,١٥٧	١,٦٩١	١,٦٩١	-
٢٩٤	٤٤٢	٤٤٢	-
بنود قائمة الدخل			
فوائد وعمولات دائنة			
فوائد وعمولات مدبنة			
تسهيلات تحت المراقبة			
مخصص تسهيلات تحت المراقبة			
تسهيلات غير عاملة			
مخصص تسهيلات غير عاملة			
مخصص فوائد محقة			

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التفذية للبنك:

غير مدققة			
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	رواتب ومكافآت الإدارة التفذية العليا	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار		
١,٦٣٣,٢١٠	١,٦٥٢,١١٠		
٢٤٦,٢٣٥	٢٨٧,٥١٣		
١,٨٧٩,٤٤٥	١,٩٣٩,٦٢٣		

(١٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	أخرى	للخزينة	شركات	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير منققة)	(غير منققة)					
١٠٥٨٥٠٠٩٦	١١٠٦٦٩٠٦٩٢	-	٢٨٣٢٩٠٩٤٤	٦١٤٠٤٠٩٩٠	٢٠٩٣٤٠٧٥٨	إجمالي الإيرادات
(٨٠٢٢٢٠٧٧٤)	(٥٠٦٦٩٠٣٩٤)	-	١٥٠٠٠	(٤٠٩٦٨٤٣)	(١٠٨٨٠٠٥١)	مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية
٥٧٤٩٤٠١٨٤	٧٠٠٥١٤٦٨		٢١٩٢٩٠٣٤٩	٤٤٦٤٤٠١٧١	٣٤٧٧٩٤٨	الممنوحة للصلاء
(٣٠٨٣٣٠٧٣٩)	(٣٧٣٣٦٠٣٧٨)					نتائج أعمال القطاع
٢٦٦٦٠٠٤٤٥	٣٢٠٧١٥٠٠٩٠					مصاريف غير موزعة
(٨٠٨٥٤٠٩٤٢)	(١١٠٦٤٠٨١٣)					الربح قبل الضرائب
١٧٨٠٥٠٠٣	٢١٦٥٠٠٢٧٧					ضريبة دخل
						ربح الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦					
دينار	دينار					
(منققة)	(غير منققة)					
٢٢٨٤٨٥٤٠٦	٢٣٣٤٩٧١٠٨٦	٩٩٢٤١١٠٩٩	١٠٠٠٠٧١٠٨٢١	٣٢١٨٤٩٠٢٦٦		معلومات أخرى
١٠٤٢٧٥٠١٣٤	١٠٨٠٧٢٩٠٩٣٢					موجودات القطاع
-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٣٨٩٠٢٩٠٦٤٠	٢٤٢٣٧٠١١٨					مجموع الموجودات
٢٠٦٠١٦٨٩٠٣	٢٠٨٧٣٨٠٦٩٧	١٩١٠٧٧٢٠٣١٢	٩٠١٤٨٧٨٥٣	٩٩٤٠١٢٠٣٣٢		مطلوبات القطاع
٣٥٦٥٠٠٠٧٧	٣٥٠٨٠٠٧٦٥					مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٠٩٥٨١٨٩٨٠	٢١٢٢٤٦١٠٤٦٢					مجموع المطلوبات
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦					
دينار	دينار					
(غير منققة)	(غير منققة)					
١١٠٧٦٠٤٧	١٠٠٢٥٣١					مصاريف رأسمالية
٣٨١٣٠٢٥٩	٤٨٥٢٠٣٢٥					الاستهلاكات والإطفاءات

(١٦) ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٣,٠٩٨,٦٣٩	٢٦٣,٢٣,٧٢٤	اعتمادات
٦٣,٥٠٠,٧٣٦	١١٧,٩٣٩,٥٤٢	قبولات
		كفالات:
٦٣,٥٠٢,٥٠٣	٦٥,٦٧٦,٩٨٩	- دفع
٧٠,٩٥٩,١٧٣	٦٧,٥٩٤,٠٤٥	- حسن تنفيذ
٣٦,٢٩١,٩٤٠	٣٠,٧١٣,٣٣٣	- أخرى
٢٠١,١٦٤,٢٣٥	٢٤٤,٩٠٣,٤٩٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٣٨,٥١٧,٢٢٦	٧٩٠,٣٥١,١٢٣	المجموع

(١٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٤٧٧,٤١١ دينار و ٢,٠٨٨,٨٥٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة ازلوها ٦,٥٠٠ دينار و ١١,٧٥٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(١٨) الاحتياطات القانونية

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