



بنك الاتحاد
Bank al Etihad

Ref: 3300/82/2017

الرقم: 2017/82/3300

Date: 27/04/2017

التاريخ: 2017/04/27

Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report as of 31/03/2017

الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2017/03/31

Attached the Quarterly Report of Bank Al
Etihad as of 31/03/2017.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لبنك
الاتحاد كما هي بتاريخ 2017/03/31.

Best Regards,,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Nadia Al Saeed
General Manager

ناديا السعيد
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ يـ ٢٠١٧
الرقم التسلسلي: 2621
رقم الملف: 11007
الجهة المختصة: 2017/03/31

بنك الاتحاد

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧

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 ٣١ آذار ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة 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 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 باستفسارات 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 ايضاحية

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

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
صافيير إبراهيم بكوا
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٧

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات:-
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢٨١,٨٤٤,٤٥٩	٣١١,٩٤٢,٧١٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٥٨,٨٨٩,٨٦١	٢٤٥,٩٩٥,٩٠٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٩,١٩٧,٩٣٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣,٣٠٠,٥٨٢	٢٦,٤٨٧,٣٧٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٨,٥٢٧,٣٥٤	٢٦,٧٤١,٧٧٨	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي
٤٧٩,٦١٠,٢٠٤	٦٠٨,١٨٤,٠٥٦	٨	استثمارات في شركة حليفة
-	٣٧٠,٣٦٢		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٣٨٥,٦٦٦,٠٨٨	١,٩٩٥,٥٥٦,٠٧٣	٩	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٤٤,٢٧٠,٩٧٢	٦٩,٦٢٦,٣٦٩		موجودات غير ملموسة- بالصافي
٥,٨٩١,٢٢٣	١٧,٥١٦,٦١٧		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٠٢,٦٧٤	٢,٠٥٢,٣٦١		موجودات أخرى
٥٠,١٣٦,٨٣٣	٦٥,٧٣٣,٨٤٨		مجموع الموجودات
٢,٥٥٩,٧٤٠,٢٥٠	٣,٣٧٩,٤٠٥,٣٩٠		

المطلوبات وحقوق الملكية:-

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاحات	المطلوبات:-
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٢٣,١٠٧,٩٠٨	١٢١,٢٩٥,٩٧٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٥٦,٧٧٣,٦٠٦	٢,٥٦٠,٦٣٣,٧٤٧	١٠	ودائع عملاء
١٧٦,١٦٣,٤٨٨	١٧٥,٢٩٨,٩٢٤		تأمينات نقدية
٥٦,٨٦٩,٢٤٦	٦٧,٢٥٠,٦٩٠		أموال مقترضة
٤٢,٥١٦	١٤٦,٨٣٢		مخصصات متنوعة
١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٥,٣٥٠,٥٤٨	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٩٨٤,٢٣٩	٣٧,٢٢٦,٨٣٩		مطلوبات أخرى
٢,٢٤٩,٥٣٦,٥٩٧	٢,٩٧٧,٢٠٣,٥٥٥		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاحات	حقوق الملكية:-
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	حقوق مساهمي البنك
٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٢١	علاوة الإصدار
٢٤,٩٣٢,٢٠٧	٢٤,٩٣٢,٢٠٧		احتياطي قانوني
١٤,٧٣٠,٥٧٧	١٤,٤٦٠,٨١١		احتياطي اختياري
١,٥٥٥,٤١٧	١,٧٧٥,٨٠٧		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٥,٠٥٥,٩٧٤	٣٤,٦٠٢,٨٢٥		احتياطي القيمة العادلة
-	٧,٢٧٠,٨٦٤		أرباح مدورة
٣١٠,٠٧٧,٦٥٣	٣١٦,٨٤٥,٩٩٢		أرباح الفترة
١٢٦,٠٠٠	٨٥,٣٥٥,٨٤٣		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٣١٠,٢٠٣,٦٥٣	٤٠٢,٢٠١,٨٣٥		حقوق غير المسطرين
٢,٥٥٩,٧٤٠,٢٥٠	٣,٣٧٩,٤٠٥,٣٩٠		مجموع حقوق الملكية

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

36amal

بنك الاتحاد
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦ دينار	٣١ آذار ٢٠١٧ دينار	إيضاحات
٣١٦٥٩٤٥٧	٤٣٦٠٧٩٧٧	الفوائد الدائنة
١١٨٨٤٤٦٩	١٥٧٧٥٧١٢	الفوائد المدينة
١٩٧٧٤٩٨٨	٢٧٨٣٢٢٦٥	صافي إيرادات الفوائد
٣١٦٨١٩٧	٥٣٦٥٣٧٤	صافي إيرادات العمولات
٢٢٩٤٣١٨٥	٣٣١٩٧٦٣٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
		الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٥٠٦٦٢٢	٨٦٩٣٩٤	أرباح عملات أجنبية
٧٥٤٦٧١	٢٦٩١٢	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٣٩٧١٧)	١٠٦٦٠٦٢	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٥٨٠)	-	خسائر موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠١١٦٤	١٦٣٢١٤	إيرادات أخرى
٢٤١٥٣٣٤٥	٣٥٣٢٣٢٢١	إجمالي الدخل
٥٧٥٥٨٥٣	٩١٨٩٣٦٥	نفقات الموظفين
١٦٤٨٩٨٧	٢٣٦٩٥٤٤	إستهلاكات واطفاءات
٤٦٠٢٨٩٥	٦٤٤٠٧١٦	مصاريف أخرى
١٠٥٦٢٢١	٤٩٢٠٥٥١	مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٣٦٨٧٥	مخصص تدنى موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦٦٠٠٠	٢٨٠٠٠٠	مخصص تدنى عقارات مستلمة
-	١٩٧١٣	مخصصات متنوعة
١٣٣٢٩٩٥٦	٢٣٣٥٦٧٦٤	إجمالي المصروفات
١٠٨٢٣٣٨٩	١١٩٦٦٤٥٧	الربح قبل الضرائب
٣٦٥٢٢١٢	٤٢٥٩٨٤١	ضريبة الدخل
٧١٧١١٧٧	٧٧٠٦٦١٦	ربح الفترة
		ويعود الى
٧١٧١١٧٧	٧٢٧٠٨٦٤	مساهمي البنك
-	٤٣٥٧٥٢	حقوق غير المسيطرين
٧١٧١١٧٧	٧٧٠٦٦١٦	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٥٧	٠.٥٨	١٢

حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

اعمال

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦ دينار	٣١ آذار ٢٠١٧ دينار	
٧٠١٧١١٧٧	٧٧٠٦٦١٦	الربح للفترة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
(١٣١٨٠٤١)	(٢٩١٢٥٣)	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥٨٥٣١٣٦	٧٤١٥٣٦٣	
		ويعود الى
٥٨٥٣١٣٦	٧٠٠٣٦٧٧	مساهمي البنك
-	٤١١٦٨٦	حقوق غير المسيطرين
٥٨٥٣١٣٦	٧٤١٥٣٦٣	



36ma

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأرض في نهاية الفترة

५.११

الرصيد في بداية الفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

المحول الى الاحصائي

حسابات من بيع موجودات مالية بالقيمة

المعاليه من خلال قائمه الدخل الشامل الآخر

الرصيد في نهاية الفترة

يخطر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة الا بوافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

* ومن مسجودات بيتي ١٢٠١١١ دينار من الارياج المورده كما في ٣١ اذار ٢٠١٧ مقابل ٢٠١٤ و١٢٠٢١ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الارمني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

يُعمَل رصيد الأرباح المدوّرة بمبلغ ٤٩٣ دينار يمثل اعادة تقييم الموجودات المالية المتبقية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بسر سكرت ببيع ١١٠٨٠ ار، بيار حافي ١١٠١ الار ٢٠١٧، والذي يمثل إحتياطي صندوق مواجهة المخاطر.

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

تغير الإضاءة

بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦ دينار	٣١ آذار ٢٠١٧ دينار	ايضاح
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
١٠,٨٢٣,٣٨٩	١١,٩٦٦,٤٥٧	ربح الفترة قبل الضرائب
١,٦٤٨,٩٨٧	٢,٣٦٩,٥٤٤	تعديلات لبنود غير نقدية
١,٠٥٦,٢٢١	٤,٩٢٠,٥٥١	إستهلاكات وإطفاءات
٧٩,٤٥٤	٢٢,٢٠٩	مخصص تنلى التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٩,٧١٣	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٦٦,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٣٣,٦٥٦	(٤٩٣,١٧٥)	مخصص تنلى عقارات مستملكة
٢٢,٠٤٧	(٥٠٣,٢٧٣)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢,٤٤٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٤,٠٢٩,٧٥٤	١٨,٧٩٩,٨٨٦	ارباح بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		
١٨,٩٩٦	(٥٥٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات
٤٦,٢٢٠,٥٧١	(١٤,٢١٠,٦٨٤)	الارصدة مقيدة السحب
(٣,١٦٣,٩٤١)	(٢,٦٩٣,٦١٣)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٤,١٠٥,١١٠)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,١٧٣,٣٢٨)	(٩,٣٠٥,٥٠٢)	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٦٦١,٥٠٦	(٥٢,٣٩٧,٢٢٥)	الموجودات الأخرى
١١,١٠٣,٤٧٦	(٩,٠٨٨,٧٦٢)	ودائع العملاء
١,٠٦٨,٩٧٩	١٥١,٨١٢	التأمينات نقدية
٨٥,٧٦٦,٠١٣	(٧٣,٠٦٩,٧٤٨)	المطلوبات الأخرى
(٣,٧٧١,٦١٨)	(٣,٥٣٦,٩٢٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل الضرائب
٨١,٩٩٤,٣٩٥	(٧٦,٦٠٦,٦٧٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل		
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
٢,٠٦٣,٠	٤,٧٩٣,٧٣٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩١,٠٨٧٩)	(١,٤٣٣,٢٧٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٦,٩٩٧,٦٣٢)	(١٠,٤٠٧,٣٦٤)	شراء موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١١٣,٢٥٨,٧٠	٢٣,٤٠٣,٨٠٠	إستحقاق وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٣٦,٠٩٩٩)	(٢٤,٠٢٠,٨)	(الزيادة) موجودات غير ملموسة
(٣,٧٥٤,٧٠١)	(٢,٤٤٨,٣٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٩٢,٢٠٦	٢١,٨٠٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	١٦٤,٨٥٤,٥٨١	النقد المتحصل نتيجة الإستحواذ على شركة تابعة
٣٢,١٠٠,٤٩٥	٨٤,٨٧٨,٧٠٢	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
٥,٠٢٣,٣٤	١٠,٣٨١,٤٤٤	الزيادة في الأموال المقترضة
(٣,٥٦٣)	(٩,٤٩٦)	أرباح موزعة على المساهمين
-	(٢٣٥,٣٣٨)	رسوم زيادة رأس المال
-	١٠,٣٧٦٧	الزيادة في حقوق غير المسيطرين
٥,٤٩٨,٩٧١	١٠,٢٤٠,٣٧٧	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
١١٩,٥٩٣,٨٦١	١٨,٥١٢,٤٠٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٢٢,٠٤٧)	٥٠٣,٢٧٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩٥,٦١٠,٧٢٠	٤٠,٩٠٩,٥٦٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣١٥,١٨٢,٣٣٤	٤٢٨,٠٢٥,٢٤٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

36mal

(١) عام

ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات رقم ١٢ لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٣ فرعاً. ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما أن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

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

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

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

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

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

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وياشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار والمدفوع منه مبلغ ٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠١٥.

- يمتلك البنك ما نسبته ٥٨٪ من رأسمال شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار مساهمة خاصة محدودة/الأردن البالغ ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٦.

تم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة (شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار) والبيانات المالية لشركتها التابعة (بنك الأردن دبي الإسلامي) ضمن القوائم المالية الموحدة لبنك الاتحاد حيث قامت الشركة التابعة (شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار) بالاستحواذ على حصة ميطرة في بنك الأردن دبي الإسلامي بنسبة ٦١,٨٪ خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٧ (إيضاح ٢٠).

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 الشركة التابعة.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٢٢٤ر٩٣١ر١٥٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٢٢٧ر٢٦١ر١٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٨٧٨ر١٩٦ر٣٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٣١١ر٧٥٥ر٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الارصدة المقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٣٩٥ر١١٧ر٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٨٤٥ر١١٦ر٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٦) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦١٠.٢٠٠	٣٦٤٨.٦٥٦	سندات خزينة اجنبية مدرجة في الاسواق المالية
١٤٠٩.٤١٤	١٤٢٤.٩٤٥	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
٣٠٩.٩٦٢	٥٢١.٤٠٩	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
١.٩٥٣.٨٢١	٣.٣٧٥.٢٥٥	صناديق استثمارية
٢٣.٣٠٠.٥٨٢	٢٦.٤٨٧.٣٧٠	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧.١١٢.٩٦٥	٢٤.٨٨٠.٩٢٣	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية أسهم شركات
٢٧.١١٢.٩٦٥	٢٤.٨٨٠.٩٢٣	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية: موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١.٤١٤.٣٨٩	١.٨٦٠.٨٥٥	اسهم شركات
١.٤١٤.٣٨٩	١.٨٦٠.٨٥٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٨.٥٢٧.٣٥٤	٢٦.٧٤١.٧٧٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	١٠.٣٢١.٠٠٠
٣٦٠.٤٩٦١	٣٦٠.٥٥٩
٢٠.٠٤٨.٠٩٠	٤١.٩٤١.٨٦٢
٤٢٣.٥٦٤.٠٢٨	٥١٩.٨١٣.١٣٥
٣٣.٢٣٦.٢٥٠	٣٣.٤٨٧.٠٠٠
٤٨٠.٤٥٣.٣٢٩	٦٠٩.١٦٤.٠٥٦
٨٤٣.١٢٥	٩٨٠.٠٠٠
٤٧٩.٦١٠.٢٠٤	٦٠٨.١٨٤.٠٥٦
٤٦٧.٧٤٦.٤٩٦	٦٠٨.٠٧٧.٧٢٨
١٢.٧٠٦.٨٣٣	١.٠٨٦.٣٢٨
٤٨٠.٤٥٣.٣٢٩	٦٠٩.١٦٤.٠٥٦

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات خزينة أجنبية

سندات واسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة *

مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي

تحليل السندات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

* يشمل هذا البند مخصص تدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بقيمة ٩٨٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٨٤٣.١٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١.٩٧٤.٩٨	٨.٧٨٦.٥٧
١٥٨.٥٧٨.٦٢٧	٢٧٣.٨٠٧.٤٦٥
٦.١٠٣.٠٧٤	٦.٤٤٤.٣٤٧
٣٠.١٨٥.٧٤٦	٥١.٠٣٤.٦
١٤١.٢٣٥.٦٥٠	١٤٧.١٣٣.٢٢٢
٧٠.٧٩٢.٢٢٤	٨٧٣.٠٥٩.٨٢٩
٣٠.٧٨٧.٧٤٣	٣٢.٠٦٦.٨٤١
٧٥.٤٦٤.٧٤٦	٨٧.٣٧١.٤٣٠
٢٦.٨٤٨.٧٦٠	١٤٥.٦٢٨.٧٩٥
١.٤٥٩.٣٢٤.٥٦٨	٢.٠٨٤.٥٤٨.٨٣٢
١٥.١٨٩.٩١٩	١٦.٥٣٧.١٦٩
٥٨.٤٦٨.٥٦١	٧٢.٤٥٥.٩٠
١.٣٨٥.٦٦٦.٠٨٨	١.٩٩٥.٥٥٦.٠٧٣

الافراد (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

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ١٧٨ر٦٥٢ دينار في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٧٨٠ر٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٨٨ر٦١٧ر١١٦ دينار أي ما نسبته ٥٩ر٥ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٦١ر٣٥٣ر٩٩ دينار أي ما نسبته ٨١ر٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧١٩ر٨٠ر١٠٠ دينار أي ما نسبته (٤٨٤ر٤) % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٤٢ر١٦٣ر٨٤ دينار أي ما نسبته (٨٣ر٥) % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٠٣ر٥٧ر١١٨ دينار أي ما نسبته (٦٨ر٥) % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١٠ر٩٩ر٦٩ دينار أي ما نسبته (٥٠ر٠) % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤ر٦٩٤ر٧٣٩	٥٨ر٤٦٨ر٥٦١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٩ر٠٦٦ر٤٧٨	الرصيد المضاف الناتج من الإستحواذ على بنك الاردن دبي الاسلامي
٨ر٠٩٣ر٥٣٥	٤ر٩٢٠ر٥٥١	المقتطع خلال الفترة / السنة
(٤ر٣١٩ر٧١٣)	-	الديون المشطوبة خلال الفترة / السنة
٥٨ر٤٦٨ر٥٦١	٧٢ر٤٥٥ر٥٩٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣ر٠١٥ر٥٠٥	١٥ر١٨٩ر٩١٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٦٣٩ر٤١٠	الرصيد المضاف الناتج من الإستحواذ على بنك الاردن دبي الاسلامي
٧ر٠٧٦ر٤٦٤	٩٤٨ر١٥٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٣ر٩٦٩ر٨٩١	٢٢٩ر٩٧٤	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٩٣٢ر١٥٩	١٠ر٣٣٨	ينزل: الفوائد التي تم شطبها
١٥ر١٨٩ر٩١٩	١٦ر٣٧ر١٦٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

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

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن دينار	خارج الاردن دينار	٣١ آذار ٢٠١٧ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار (مدققة)
الزراعة	٤٥٤٧٥٤٦٨	-	٤٥٤٧٥٤٦٨	٣٦٨٦٧٢٨٩
الصناعة والتعدين	٢٣٧٣٩٢٠٨٠	-	٢٣٧٣٩٢٠٨٠	٢٠٥٦١٣٩٤٥
الانشاءات	٦٠٩٥٥٧١٤٦	-	٦٠٩٥٥٧١٤٦	٢٩٩٤٢٩٨٠٨
التجارة العامة	٥١٧٢٧٨٧٥٢	-	٥١٧٢٧٨٧٥٢	٣٥١٨٣٨٧٩٩
خدمات النقل	٣٨٩١٤٥٣٢	-	٣٨٩١٤٥٣٢	٣٨٥١٣٥٩١
سياحة وفنادق ومطاعم	٤٢٧٥٤٥٠٣	-	٤٢٧٥٤٥٠٣	٤١٧١٥٦٠٧
تمويل الأسهم	١٩٤٨٩٨٥٠	-	١٩٤٨٩٨٥٠	١٦٥٣٦٢٧٢
الخدمات والمرافق العامة	٢٤٣٩٣٣٤٦٤	-	٢٤٣٩٣٣٤٦٤	١١٧٨٤٨١٦٥
الخدمات المالية	١٣٣٩١٣٠٥	٣٦٥٣٣١٧	١٧٠٤٤٦٢٢	١٥٩٣٤٩٣٢
أخرى	٣١٢٧٠٨٤١٥	-	٣١٢٧٠٨٤١٥	٣٣٥٠٢٦١٦٠
المجموع	٢٠٨٠٨٩٥٥١٥	٣٦٥٣٣١٧	٢٠٨٤٥٨٨٣٢	١٤٥٩٣٢٤٥٦٨

(١٠) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٧ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار (مدققة)	
٤٩٤٨٧٧٦٥٩	٤٠٨٤٢١٩٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٢٠٠١٥٥٧٠	٣٥٠٧٦٨١٢٥	ودائع توفير
١٥١٦٦١١٧٧٤	٩٩٨٥٦٨٧٣٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٩١٢٨٧٤٤	٩٩٠١٤٧٥٠	شهادات ايداع
٢٥٦٠٦٣٣٧٤٧	١٨٥٦٧٧٣٦٠٦	المجموع

بلغت ودائع الحكومة الاردنية و القطاع العام داخل المملكة ٢٣٦٥٧٦٠٣٦ دينار أي ما نسبته ٩٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٢٢١٧٩٦٠١٤ دينار أي ما نسبته ١١٩٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٤٩٥٨٠٦٠٥٩ دينار أي ما نسبته ١٩٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٣٩٢٢٣٩٥٣٨ دينار أي ما نسبته ٢١١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٩٥٢٥٧٥ دينار أي ما نسبته ٠٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٥٦٦٥٠٧ دينار أي ما نسبته ٠٠٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الودائع الجامدة ٥٢٧٧٦٩٣٤ دينار أي ما نسبته ٢٠٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٤٥٠٢٨١٦٩ دينار أي ما نسبته ٢٤٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١١) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢ر٥٤٦ر٠٩٤	١٠ر٥٩٥ر٥٩٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٤ر٠٣٥ر٨٠٠	الرصيد المضاف الناتج من الإستحواذ على بنك الاردن دبي الاسلامي
(١٥ر٢٨٨ر٥٦٣)	(٣ر٥٣٦ر٩٢٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣ر٣٣٥ر٩٧٩	٤ر٢٥٦ر٠٧٦	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة/ السنة
٢ر٠٨٤	-	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة (تسويات)
١٠ر٥٩٥ر٥٩٤	١٥ر٣٥٠ر٥٤٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣ر٦٠٦ر١٤٠	٤ر٢٥٦ر٠٧٦	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٤٦ر٠٧٢	٣ر٧٦٥	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٣ر٦٥٢ر٢١٢	٤ر٢٥٩ر٨٤١	

- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٥ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك عن عام ٢٠١٥.
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال بنك الاتحاد حتى عام ٢٠١١ و عام ٢٠١٤. هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة الاستئناف الضريبية تخص عام 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.
- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات عن نتائج اعمال بنك الاردن دبي الاسلامي حتى عام ٢٠١٣ و تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥. وجاري العمل على تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ من قبل ضريبة الدخل و المبيعات.
- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٥% و ١٠% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا.

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

(١٢) حصة السهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧١٧١١٧٧ ١٢٥٠٠٠٠٠٠	٧٢٧٠٨٦٤ ١٢٥٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار ٠.٥٧	فلس/دينار ٠.٥٨

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

(١٣) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٥٥٧٧٨٦٤٣	٣١١٩٤٢٧١٠
١٦٩٤٤١٥١٩	٢٤٥٩٩٥٩٠٩
١٠٦٢٤٢٨٧٣	١٢١٢٩٥٩٧٥
٣٧٩٤٧٥٥	٨٦١٧٣٩٥
٣١٥١٨٢٥٣٤	٤٢٨٠٢٥٢٤٩

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: أرصدة مقيدة السحب

(١٤) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
رأس مال الشركة		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠%	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠%	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٥٨%	٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

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، باستثناء ما ورد ادناه:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة					
اعضاء مجلس الادارة	اعضاء الادارة التنفيذية العليا وكبار المساهمين	الشركات التابعة	اخرى (الموظفين واقربائهم واقرباء اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا)	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي					
٩٣٨ر٤٠٢	٣١٨١ر٥٤٠	-	٤١٧٥٧ر٢١٦	٤٥٨٧٧ر١٥٨	٤٣٧٧٩ر٤٧٥
١٢ر٠٠٣٣٧٣	٣١٦٧ر٧١٥	٥٦١٣ر٥٢٤	٩٩٤٦ر١٦٦	٣٠٧٣٠ر٧٧٨	٣١٨٤٧ر١١٦
بنود خارج قائمة المركز المالي					
-	-	٢٨٣٣ر٠٩١	-	٢٨٣٣ر٠٩١	-
اعتمادات					
-	-	-	-	٣٥٢ر٣٩٤	٨٤٠ر٦١٩
-	-	-	-	٧٩ر٤٢٠	١٨ر٩٣٠
٣٥ر١٩١	-	٧٤٤ر٠٠٠	٨ر٤٧٤ر٤٥٢	٩ر٢٥٣ر٦٤٣	٩ر٢٥١ر٦٧٥
بنود قائمة الدخل					
٢٥ر٩١٢	٣٨ر٥٩٤	٩٢٩	٩٢٩ر٧١٧	٩٩٥ر١٥٢	٧٦٦ر٦٧٧
٢١٥ر٢٩٤	١٤ر٤٩٥	٣٣ر١٠٣	٣٨ر١٥٤	٣٠١ر٠٤٦	٤١ر٣٠٧
-	-	-	-	-	٥ر٢٩٠
-	-	-	-	-	٨٢
-	-	-	١ر٨٠٢	١ر٨٠٢	٢ر٢٣٦
-	-	-	١ر٢٣٣	١ر٢٣٣	١ر٨٤١
-	-	-	٥٧٠	٥٧٠	٣٩٥

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية للبنك:

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٧٦ر٥٦٠	٩٤٨ر١٠٤
١٩٨ر٩٩٢	٢٦٩ر٨٤٦
٥٧٥ر٥٥٢	١ر٢١٧ر٩٥٠

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدل اتعاب و تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

۳۱ آذار ۲۰۱۷

معلومات عن قطاعات اعمال 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 الاعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الافراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

[illegible]

(١٦) ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٠٦.٠٦٠.٩٤٢	٢٤١.٧٦٠.٠٧٩	اعتمادات
١٢٨.٩١٥.١٤٧	١٦٤.٢٠٧.٥٢٨	قبولات
		كفالات :
٦٧.٩٠١.٤٩٦	٦٨.٩٢٢.٥٨٨	- دفع
٦٧.٤٨٨.٥٦٠	٦٩.١٨٧.٢٧٢	- حسن تنفيذ
٣٢.١٧٣.٠٩٢	٣١.٧١١.٢٣٧	- اخرى
١٨٦.٠١١.٧١٣	١٩٦.١٠٩.٥٥٩	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٧٨٨.٥٥٠.٩٥٠	٧٧١.٨٩٨.٢٦٣	

(١٧) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ١٦٣٨.٥١٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١.٥٠٣.٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وبلغت المخصصات المعدة ازاؤها ١٢٣.٠١٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٤٢.٥١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(١٨) رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به ١٢٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٩) زيادة رأسمال البنك

قام بنك الاتحاد خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ بالموافقة على زيادة رأسماله من ١٢٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١ دينار لكل سهم الى ١٦٠ مليون سهم من خلال اصدار ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد مضافاً اليها علاوة اصدار ٢٥٠.٠ دينار لكل سهم، وتم الحصول على جميع الموافقات الرسمية وتم تسجيل أسهم الزيادة بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٧، علماً بأنه لم يتم الانتهاء من عملية الاكتتاب حتى تاريخ هذه البيانات المرحلية.

(٢٠) شراء حصة مسيطرة في بنك الأردن دبي الإسلامي

قامت الشركة التابعة (شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار) المملوكة من قبل بنك الاتحاد بنسبة ٥٨٪ في بداية شهر كانون الثاني ٢٠١٧ بتملك حصة مسيطرة بلغت ٦١٪ من أسهم بنك الأردن دبي الإسلامي. وحيث أن البنك يمتلك السيطرة على الشركة التابعة وبنك دبي الأردن الإسلامي فقد تم توحيد حساباتهما ضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

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

دينار

الموجودات:-

٢٠٤,٢٨٣,٣٥٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٨,٥٣٠,٩٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٩٢,٨٢٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٩٥,٧١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٧,٩٠٤,٢٨٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي
٣٧٠,٣٦٢	استثمارات في شركات حليفة
٦٠٠,٥٩٩,٨٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٤,٥٤١,٨١٧	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٢,٧٤٢,٥٦٦	موجودات غير ملموسة- بالصافي
٥٩٩,٨١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٦٩,٣٧٣	موجودات أخرى
٩٢٢,٦٧٥,٩٠٥	مجموع الموجودات

المطلوبات:-

٢,١٤٢,٠٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٦,٢٥٧,٣٦٦	ودائع عملاء
٨,٢٢٤,١٩٨	تأمينات نقدية
٨٤,٦٠٣	مخصصات متنوعة
٤,٠٣٥,٨٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١١,١٠٠,٢٨٤	مطلوبات أخرى
٧٨١,٨٤٤,٣٢٩	مجموع المطلوبات
١٤٠,٨٣١,٥٧٦	إجمالي صافي الموجودات (بتاريخ الإستحواذ) القابلة للتحديد بالقيمة العادلة

نتج عن الإستحواذ:

٩,٤٢١,٣٨٤	الشهرة*
(٨٤,٦٩٠,٣٢٤)	حقوق غير المسيطرين**
(٦٥,٥٦٢,٦٣٦)	حصة بنك الاتحاد من المبلغ المدفوع

تحليل التدفقات النقدية عند الإستحواذ:

٢٣٠,٤١٧,٢١٧	صافي النقد المستحوذ مع الشركة التابعة
(٦٥,٥٦٢,٦٣٦)	صافي النقد المدفوع
١٦٤,٨٥٤,٥٨١	صافي التدفقات النقدية

* تم قياس الشهرة بشكل أولي، حيث سيتم الإنتهاء من توزيع مبلغ الشراء لعملية الإستحواذ خلال عام ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣.

** تم قياس وتسجيل حصة غير المسيطرين بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣).

(٢١) الأرباح المقترحة توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين عن عام ٢٠١٦ ما نسبته ١٠٪ أي ما يعادل ١٢٥٠٠.٠٠٠ دينار.

(٢٢) الاحتياطات القانونية

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