



نفتخر بخدمتكم ... Proud to serve you

الرقم : ٢٣٠٠ / ٤٣٢ / ٢٠٠٤

التاريخ : ٢٤ / ١٠ / ٢٠٠٥

عطوفة السيد المدير التنفيذي المحترم

بورصة عمان - سوق الأوراق المالية

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

QR - UBSI - 25 - 10 - 2005

الموضوع : البيانات المالية ربع السنوية

استنادا إلى المادة (١٥/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان والتي تتطلب تزويدكم
ب تقرير ربع سنوي تراجع من قبل مدقق الحسابات نرفق لكم طيا البيانات المالية المطلوبة كما في ٣٠/٩/٢٠٠٥
بعد أن تمت المصادقة عليها من قبل مدققي الحسابات الخارجيين للبنك السادة المحاسبون المتحدون .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك الاتحاد للاستثمار
والادخار

٢٩٥٦
١١٠٠٧
١١/١٠/٢٠٠٥
العميل

③

9/4

10

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرفقة لبنك الاتحاد للادخار والاستثمار (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ وبيانات الدخل الموحد للثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية بذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحد للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مسؤولية مجلس إدارة البنك وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (رقم ٢٤٠٠) والذي ينطبق على عمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد معتدل فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خالية من الخطأ الجوهرى. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في البنك ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية الموحدة ولذلك فأنا لا نبدي رأياً حولها.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعى انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢).

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لغايات هيئة الأوراق المالية ولا تخضع لموافقة البنك المركزي الأردني.

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٥

بنك الاتحاد للائحة والائحة

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدقة)	دينار		
٧٦,٣٨٤,٤٤٥	٩٣,٥٤٨,٢٤٢	٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٦,٣٣٧,٥٢٩	٨٥,٢١٦,٨٢٢	٤	أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧,٤٨٣,٢٤٢	٧١,٢٠٧,٣٣٦		موجودات مالية للمتاجرة
٢٠,٤٧٤,٣٠٩	٢٦,٤٨٢,٨٨٨	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٣٤,٢١٠,٦٥١	١٠,٠١٣,٧٢٤		موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥,٤٩٢,٩٦٨	١٣,٦١٤,١١٥		إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق بالصافي
٨,٥٦١,٦٧١	٨,٥٠٠,٠١٩		موجودات ثابتة بالصافي
١٥,٤٤٣,٢٦٩	٢٥,٤٩١,٠٢٨		موجودات أخرى
٨٢٤,٨٣٠	-		موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٥٠٩,١٨١,٧١٤</u>	<u>٦٦٢,٥٤١,٩٧٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات -
٤١,٥٠٠,١٤٧	٥٤,٢٩٢,٩٦٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٨,٦٤٤,٩١٦	٣٨٩,٥٨٥,٧٤١	٦	ودائع عملاء
٤٤,٦٣٧,٦٨٥	٥٢,٤٠١,٦٥٦		تأمينات نقدية
٧,١٣١,٣٥١	١٠,٩٠٩,٢٠٧	٧	أموال مقترضة
٣١٣,٩٤١	٣٧٩,٢٥٢		مخصصات متنوعة
٥,٨١٤,٨٧١	٢٠,١٢٣,٧٧٠		مطلوبات أخرى
٣٧٢,٣٠٣	٦,٠٢٢,٦٥١	٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٩٩٢,٦٤٢	١٥,٠٩٥,٣٠٢		مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٤٦٠,٣٣٩,٨٥٦</u>	<u>٥٤٨,٨١٠,٥٣٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين -
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٢٨٣,١٣٩	٦,٧٥٥,٣١١		علاوة الإصدار
٤,١٦٥,٤٥١	٤,١٦٥,٤٥١		احتياطي قانوني
١,٢٨٨,٦٥٦	١,٢٨٨,٦٥٦		احتياطي اختياري
٣,٥٤٥,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠		احتياطي التفرغ الخارجي
٢,١٨٤,٢١١	٣,٤١٠,٣٦١		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧,٨٧٥,٤٠١	٢٣,٨٧٣,١٥٦		أرباح منورة
٢,٥٠٠,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
<u>٤٨,٨٤١,٨٥٨</u>	<u>١١٣,٧٣١,٤٣٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥٠٩,١٨١,٧١٤</u>	<u>٦٦٢,٥٤١,٩٧٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

نقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بيان الدخل الموحد

نقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الاتحاد للائحة والإستثمار

بيان التدفقات النقدية الموحد

للمتعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٠,٥٠٢,٩٠٧	٢٩,٧٩٧,٨٥٦
٧٢٢,٦٣٥	٦٨١,٤٦٤
١,٠٨٣,٢٩١	١,٤١٧,٥٥٧
٧٣٠,٠٩٣	٦٥٣,٣١١
(٣,٦٢٨,٠٥٠)	(١٨,٩١٧,٤٠٨)
(٣,٧٢٦)	(٣١,١٨١)
٩,٤٠٧,١٥٠	١٣,٠١٣,٥٩٩

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

صافي الدخل قبل الضريبة
تعديلات -

استهلاكات وإطفاءات
مخصصات التسهيلات الائتمانية
مخصصات أخرى
(أرباح) موجودات وأدوات مالية
(أرباح) بيع موجودات ثابتة

(الزيادة) النقص في الموجودات -

التسهيلات الائتمانية المباشرة
الموجودات المالية للمتاجرة
الموجودات الأخرى

الزيادة في المطلوبات -

ودائع العملاء
تأمينات نقدية

النقص في مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الإستثمار

شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
شراء موجودات ثابتة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

الزيادة في رأس المال
الزيادة في علاوة الإصدار
أرباح موزعة على المساهمين
الزيادة في الأموال المقترضة

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٥,٦٤٨	٦,٧٢٢,١٧٢
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
٦,٣٨٤,٨٨٤	٣,٧٧٧,٨٥٦
١١,٦٣٠,٥٣٢	١٤,٥٠٠,٠٢٨
(١٣,١٥٩,٤٢٨)	١٣,٢٥٠,٢٧٧
١٢٧,٠١٧,٥٤٣	١١١,٢٢١,٨٢٧
١١٣,٨٥٨,١١٥	١٢٤,٤٧٢,١٠٤

نقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق