



Proud to serve you ... نفتخر بخدمتكم

الرقم : ٣٣٠٠ / ١٨٦ / ٢٠٠٤

التاريخ : ٢٧ / ٠٤ / ٢٠٠٥

عطوفة السيد المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان - سوق الأوراق المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : البيانات المالية ربع السنوية

QUARTERLY REPORT - UBSI - 28/4/2005

استنادا إلى المادة (١٥/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان والتي تتطلب تزويدكم

بنتقرير ربع سنوي مراجع من قبل مدقق الحسابات نرفق لكم طيا البيانات المالية المطلوبة كما في ٠٣/٣١

٢٠٠٥ بعد أن تمت المصادقة عليها من قبل مدققي الحسابات الخارجيين للبنك السادة المحاسبون المتحدون .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

عصام سلقيتي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
السيد سوان
٢٧ نيسان ٢٠٠٥
الرقم المتسلسل ٤٤٤٤
رقم الملف ١١٠٠
الجهة المختصة

١١٠٠

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

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

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة الموحدة المرفقة لبنك الاتحاد للدخار والاستثمار (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥ وبيانات الدخل الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحد للثلاثة 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 نقوم 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 محدود المدى 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 فأنتنا لا نبدي رأياً حولها.

كما هو مبين في ايضاح (١٤) حول البيانات المالية، فإنه لم يتم اظهار الارقام المالية المقارنة في كل من بيانات الدخل الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحد للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٤.

لم يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة والرسوم عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، وبإستثناء تأثير ما ورد في الفقرة السابقة لم يسترعي انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لاسس اعداد البيانات المالية الواردة في ايضاح (٢).

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

المحاسبون المتحدون
المحاسبون القانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠٠٥

بنك الاتحاد للإيداع والاستثمار

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣١ آذار ٢٠٠٥	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
٧٦٣٨٤٤٤٥	٧٣١٢٩٦٢٠	٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٦٣٣٧٥٢٩	٥٧٨١٥٧٧٤	٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٤٧٤٣١٠٩	٢٢٣٦٨٨٥٩٩	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٧٧٤٨٣٢٤٢	٨٢٣٩٠٤٢١		موجودات مالية للمتاجرة
٣٤٢١٠٦٥١	٣٧٤٨٣٦٤٨		موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٤٩٢٩٦٨	١٢٩٩٢٩٦٨		إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق بالصافي
٨٥٦١٦٧١	٨٧٣٣٣٥٣		موجودات ثابتة بالصافي
١٥٤٤٣٢٦٩	١١٧٢٦٠١٤		موجودات أخرى
٨٢٤٨٣٠	٨٢٤٨٣٠		موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٥٠٩٨١١٧١٤</u>	<u>٥٠٨٧٨٥٢٢٧</u>		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات -

٤١٥٠٠٠١٤٧	٣٣٥٥٣٤٠٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٨٦٤٤٩١٦	٣٥٠٣٢٩٧٠٤	٦	ودائع عملاء
٤٤٦٣٧٦٨٥	٤٥٩٧٢٦٩١		تأمينات نقدية
٧٧٣١٣٥١	١١٠٢٠٢٧٩	٧	أموال مقترضة
٣١٣٩٤١	٣٤٠٤٤٤		مخصصات متنوعة
٥٨١٤٨٧١	٥٨٨٣٣٨٤		مطلوبات أخرى
٣٧٢٣٠٣	٣١٩١١٢	٨	مخصص ضريبة الدخل
١٩٢٤٦٤٢	١٩٢٤٦٤٢		مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٤٦٠٣٣٩٨٥٦</u>	<u>٤٤٩٣٤٣٦٦٠</u>		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين -

٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٢٨٣١٣٩	٣٣١٣٩		علاوة الإصدار
٤١٦٥٤٥١	٤١٦٥٤٥١		احتياطي قانوني
١٢٨٨٦٥٦	١٢٨٨٦٥٦		احتياطي اختياري
٣٥٤٥٠٠٠	٣٥٤٥٠٠٠		احتياطي التفرغ الخارجي
٢١٨٤٢١١	٦٢٥٤١٦٦		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٨٧٥٤٠١	١٦٢٥٤٠١		أرباح مدورة
-	٦٥٢٩٧٥٤		صافي دخل الفترة
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
-	٨٥٠٠٠٠٠	٩	اسهم مجانية مقترح توزيعها

مجموع حقوق المساهمين

<u>٤٨٨٤١٨٥٨</u>	<u>٥٩٤٤١٣٦٧</u>
<u>٥٠٩٨١١٧١٤</u>	<u>٥٠٨٧٨٥٢٢٧</u>

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الاتحاد للدخار والاستثمار

بيان الدخل الموحد

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ١٤)

دينــار

٥٤٣٦١٢٢ر

الفوائد الدائنة

٢٤٣١٢٤٠ر

الفوائد المدينة

٣٠٠٤٨٨٢ر

صافي الفوائد

٥٥٢٧٨٧ر

صافي العمولات

٣٥٥٧٦٦٩ر

صافي الفوائد والعمولات

الإيرادات من غير الفوائد والعمولات

٤٥٨١١١٦ر

أرباح موجودات وأدوات مالية

٨٧١٠٠٢ر

الإيرادات التشغيلية الأخرى

٥٤٥٢١١٨ر

مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات

٩٠٠٩٧٨٧ر

صافي الإيرادات التشغيلية

المصروفات -

١٠٣٥٥٨٣ر

نفقات الموظفين

٤١٧٠٣٥ر

مصاريف تشغيلية أخرى

٢٢٥٧٣٩ر

استهلاكات وإطفاءات

٨٠١٦٧٦ر

مخصصات

٢٤٨٠٣٣ر

مجموع المصروفات التشغيلية

٦٥٢٩٧٥٤ر

صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل والرسوم

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار

بيان التدفقات النقدية الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ١٤)

دينــــــــــــــــار	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٦٥٢٩٧٥٤	صافي الدخل قبل الضريبة
٢٢٥٧٣٩	تعديلات -
٧٧٥١٧٤	استهلاكات وإطفاءات
٢٦٥٠٣	مخصصات التسهيلات الائتمانية
(٤٤٩١٨٨٨)	مخصصات أخرى
	(أرباح) موجودات وادوات مالية
٣٠٦٥٢٨٢	(الزيادة) النقص في الموجودات -
(٣٣٠٦٩٠٨٢)	الادعاءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٩٧٢٠٦٦٤)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٩٠٣٣٤)	الموجودات المالية للمتاجرة
٣٣٩٦٨٢٧	الموجودات الأخرى
	الزيادة في المطلوبات -
(٨٣١٥٢١٢)	ودائع العملاء
(٨٠٠٠٠٠٠٠)	ودائع البنوك المؤسسات المصرفية
١٣٣٥٠٠٦	تأمينات نقدية
٦٨٥١٣	مطلوبات أخرى
(٦١٧٢٩٦٦٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٥٣١٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦١٧٨٢٨٥٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٨٧٢٠٠٠١	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥٠٠٠٠٠	بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٣٧٦٩٩٣)	شراء موجودات ثابتة
٢٩٩٥٠٠٨	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
	التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣٨٨٨٩٢٨	الزيادة في الأموال المقرضة
٣٨٨٨٩٢٨	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٥٤٨٩٨٩١٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١١٦٨٤٩٨٥٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦١٩٥٠٩٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق