

مسودة

للمناقشة والبحث فقط

قابلة للتعديل

بنك الاتحاد للائحة والاستثمار

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤

٣١ كانون الاول ٢٠٠٣	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	ايضاحات	الموجودات
٥١٦٦٦٧٥٣	٧٢٨٢٦٥٧٤	٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٣٠١٢٨٥٥	٨١٢٣٩٥٠٣	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٩٨٦٣٩٦	١٤٠٤٣٤٨	٥	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٤٣١١٠٠	٥١٨٥٤٥٥٤	٦	موجودات مالية للمتاجرة
١٧٥٦٦٥٢١٨	١٩٨٤٧٧٨٥٥	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
١١٣٠٩٠٥٠	٣٣٠٤٦٢٨٧	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٥٢٢٦٧٦	٣٣٩٣٨٢٢	٩	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق بالصافي
٩٢٠٢٦٥٢	٨٨٨٩١٤٤	١٠	موجودات ثابتة بالصافي
٩٣١٣٥٢٩	٨٧٨٨٥٥٢	١١	موجودات أخرى
٣٦١٢٠٧٧	٣٦١٢٠٧٧	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣٩٢٧٧٢٢٣.٦</u>	<u>٤٦٣٥٣٢٧١٦</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات -
١٢٦٤٨٤٦١	٢٧٦٦٨١٩٤	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٠١٨٤٥٩	٣٤٨٢٧٦٩٥٣	١٤	ودائع عملاء
٣٢٣٠٢٩٥٨	٣٦٩٠٩٧٦٣	١٥	تأمينات نقدية
٧٤٦٤٦٧	٦٩٨١٠٤٤	١٦	أموال مقترضة
٤٠٩٧٧	٢٨٣٢٧٧	١٧	مخصصات متنوعة
٤٢٤٣٩٨٦	٣٤٠٩١٥٣	١٨	مطلوبات أخرى
٣٥٥٨٣٥	٣٥٢٣٦٤	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١٥٣٦٦٦٦	١٥٣٦٦٦٦	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣٦١٨٩٣٨٠.٩</u>	<u>٤٢٥٤١٧٤١٤</u>		مجموع المطلوبات
		٢٠	حقوق المساهمين -
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٠٣٧٤٩١	٢٠٣٧٤٩١		علاوة الإصدار
٢٧٤٩٦٣٢	٢٧٤٩٦٣٢		احتياطي اجباري
١٢٨٨٦٥٦	١٢٨٨٦٥٦		احتياطي اختياري
٣٥٤٥٠٠٠	٣٥٤٥٠٠٠		احتياطي التفرغ الخارجي
(٤٦٢٠١)	٧٠٦٧٦٨	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٢٥٣٩١٩	١٢٥٣٩١٩	٢٢	أرباح مدورة
-	٦٥٣٣٨٣٦		صافي ارباح الفترة
<u>٣٠٨٢٨٤٩٧</u>	<u>٣٨١١٥٣٠.٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٩٢٧٧٢٢٣.٦</u>	<u>٤٦٣٥٣٢٧١٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الإيضاحات، المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

مسودة

للمناقشة والبحث فقط

قابلة للتعديل



بنك الاتحاد للادخار والاستثمار

مسودة

للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

بيان الدخل الموحد

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤

٣٠ حزيران ٢٠٠٣	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	ايضاحات	
دينار	دينار		
٨٧٥٣٧٨٧	٩٤٦٢٢٦٠	٢٤	الفوائد الدائنة
٤٦١٢١٢٢	٣٦١٧٦٠٥	٢٥	الفوائد المدينة
٤١٤١٦٦٥	٥٨٤٤٦٥٥		صافي الفوائد
٦٣٤٧٥٢	٨٩٢٨١٣	٢٦	صافي العمولات
٤٧٧٦٤١٧	٦٧٣٧٤٦٨		صافي الفوائد والعمولات
			الإيرادات من غير الفوائد والعمولات -
١٣١٧٦٤	٢٦٢٤٤٦٧	٢٧	أرباح موجودات وأدوات مالية
٧٣٠٢٥١	١١٦١٦٥١	٢٨	الإيرادات التشغيلية الأخرى
٨٦٢٠١٥	٣٧٨٦١١٨		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٥٦٣٨٤٣٢	١٠٥٢٣٥٨٦		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات -
١٤٣١٠٧٢	١٤٦٨٢٩٨	٢٩	نفقات الموظفين
٦٣٩٥٣١	٦٧٧٣٦٦	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٨٦٣٨٠	٤٧٩٩٩٠		إستهلاكات وإطفاءات
٨٥٤٣٧٨	١١٩٩٢٧		مخصص التسهيلات الائتمانية
٢٣٣٢٠٢	٢٤٤١٦٩		مخصصات أخرى
٣٦٤٤٥٦٣	٣٩٨٩٧٥٠		مجموع المصروفات التشغيلية
١٩٩٣٨٦٩	٦٥٣٣٨٣٦		صافي الدخل التشغيلي قبل ضريبة الدخل
٢٠٠٠٠٠	-	١٩	ينزل: ضريبة الدخل
١٧٩٣٨٦٩	٦٥٣٣٨٣٦		صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠.٩٠	٠.٣٢٧	٣١	حصة السهم من صافي دخل الفترة

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

٢

بنك الاتحاد للإيداع والاستثمار

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤

مجموع	صافي دخل	مقترح	لربح	التغير	الاحتياطات			عسلاوة	رأس المال	مجموع	رأس المال
					محددة	التراكم في	التراكم في				
الفترة	الفترة	المساهمين	محددة	القيمة العادلة	التغير الخارجي	الاحتياطي	الاحتياطي	الإصدار	المجموع	الفترة	الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	١٠٢٥٣٠١١٩	(١١٠٢٠١)	٣٠٤٥٠٠٠٠	١٠٢٨٨٠٦٥٦	٢٠٧٤٩٠٦٢٢	٢٠٠٢٧٠٤٩١١	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠
١٠٢٥٣٠١١٩	١٠٢٥٣٠١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٥٢٠١٦٩	-	-	-	٧٥٢٠١٦٩	-	-	-	-	-	-	-
٢١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٢٥٣٠١١٩	-	١٠٢٥٣٠١١٩	٧٠١٧٦٨	٣٠٤٥٠٠٠٠	١٠٢٨٨٠٦٥٦	٢٠٧٤٩٠٦٢٢	٢٠٠٢٧٠٤٩١١	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠

• تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢٠٠٧٥٤١١ دينار تمثل صافي موجودات ضريبية مؤجلة، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

مجموع	صافي دخل	مقترح	لربح	التغير	الاحتياطات			عسلاوة	رأس المال	مجموع	رأس المال
					محددة	التراكم في	التراكم في				
الفترة	الفترة	المساهمين	محددة	القيمة العادلة	التغير الخارجي	الاحتياطي	الاحتياطي	الإصدار	المجموع	الفترة	الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠١٧٧٠٦٩٨	٤٣٠٠١٥٣	٣٠٤٥٠٠٠٠	١٠٢٨٨٠٦٥٦	٢٠٧٤٩٠٦٢٢	٢٠٠٢٧٠٤٩١١	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠٠٠
(١٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	(١٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠١٧٧٠٦٩٨	١٠١٧٧٠٦٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٠٠٠٠٠	-	-	١١٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠١٧٧٠٦٩٨	-	١٠١٧٧٠٦٩٨	١١٠٠٠٠٠	٣٠٤٥٠٠٠٠	١٠٢٨٨٠٦٥٦	٢٠٧٤٩٠٦٢٢	٢٠٠٢٧٠٤٩١١	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠٠٠

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

بنك الإيجاد للاستثمار والاستثمار

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤

٣٠ حزيران ٢٠٠٣	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	ايضاح
١٩٩٣٨٦٩	٦٥٣٣٨٣٦	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٤٨٦٣٨٠	٤٧٩٩٩٠	صافي الدخل قبل الضريبة تعديلات -
٨٥٤٣٧٨	١١٩٩٢٧	استهلاكات وإطفاءات
٢٣٣٢٠٢	٢٤٤١٦٩	مخصص التسهيلات الائتمانية
١٨٠٢٥٣	(٢١٤٥٩٨)	مخصصات اخرى
(٩٩٩٨)	٣١٦٩	(أرباح) خسائر موجودات وأدوات مالية
٣٧٣٨٠٨٤	٦٢٣٥١٩٣	خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
٨٧٦٥١٠٦	٢٥٣٥٤٥٤٨	التغير في الموجودات والمطلوبات -
٢٠٤٧٠٤٣	(٩٢٩٦٢٢٢)	النقص في الأيداعات والارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٦٥٩٤١٢٢)	(٢٣٩٣٢٥٦٤)	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية للمتاجرة
(٥٢٧٦٨٧)	٤٦٦٣٩٨	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥٠٠٠٠)	-	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٥٨٤٥٦٧٨)	٣٨٢٥٨٤٩٤	(النقص) في ارصدة البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٨٧٣٩٨	٤٦٠٦٨٠٥	تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ اشهر
(٧١٥٢٥)	(١٨٦٩)	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
١٠٩٤١٥٢	(٨٣٤٨٣٣)	الزيادة في تأمينات نقدية
(٨٦٠٧٢٢٩)	٤٠٨٥٥٩٥٠	(النقص) في المخصصات المتنوعة
(٥٩١٨٢)	(٣٤٧١)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٥٠٠٠)	-	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في)
(١٩٢٩٢)	-	عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٨٧٤٠٧٠٣)	٤٠٨٥٢٤٧٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٢٤٨٣٤٨)	(٢٠٩٦٥٦٠٢)	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
١٥٨٤٧٣١٠	١٢٨٨٥٤	رسوم مدفوعة
(١٩٤٨٩٣)	(١١١٠٧٢)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
١١٤٠٤٠٦٩	(٢٠٩٤٧٨٢٠)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١١٦٥٠٠٨)	-	صافي شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٦٣٣٥)	٦٢٣٤٥٧٧	صافي بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(١١٩١٣٤٣)	٦٢٣٤٥٧٧	صافي شراء موجودات ثابتة
١٤٧٢٠٢٣	٢٦١٣٩٢٣٦	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
١١٩٤٠٨٩٣٧	٩٦٧١٣٦٤٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢٠٨٨٠٩٦٠	١٢٢٨٥٢٨٨٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

مسودة

للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل