

Semi Annual - UBS I - 8/10/2001

" بنك الاتحاد للإيداع والاستثمار "

بنك الاتحاد للإيداع والاستثمار

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠١	ايضاحات	الموجودات
٧٢٩١٣٩٢٦	٦٦٤٤٦٨٤٢	٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤١٠٣٢٥٨٠	٢٧٤٦٩٤٢٧	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٦٠٥٨٤	١١٦٧٤٠١٠	٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥٧٩٨١٠	١١٠٤٩٣٦٨	٦	موجودات مالية للمتاجرة
١٠٠٦٦٤٩٥٩	١٢٧٨٤٤٨٢٢	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٨٠٤٠٥٤١	٨٤٦٢٢٦٢	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦٠٠٨٩٨	٦٦٠٧٧٩٠	٩	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق بالصافي
١١٩٤٦٧٢	١٠٨٧٥٠٧٠	١٠	موجودات ثابتة بالصافي
١٠٥١٤١٦٣	٩٤٨٤٠٨٨	١١	موجودات أخرى
<u>٢٦٦٠٠٢١٣٣</u>	<u>٢٧٩٩١٤٧٧٩</u>		مجموع الموجودات

### المطلوبات وحقوق المساهمين

#### المطلوبات -

١٧٤٦٥٠٣٥	١٦٩٧١٦٢٢٣	١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٨٦٦٤٧٨٢	١٧٤١٩١٧٤١	١٣	ودائع عملاء
٢٣٩٩٩٧٩٦	٤٢٤٤٨٢٦١	١٤	تأمينات نقدية
٥٢٤٧٨٠	٨٦٩٥٧٧٠	١٥	أموال مقترضة
٥٨٦٦٦	٦٣٠٦٩	١٦	مخصصات متنوعة
٧١٦٦٧٧٨	٨٢٥٨٧٤٩	١٧	مطلوبات أخرى
٢٢٨٨٨٠	٢٢٨٨٨٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢٣٨١٠٨٧١٧</u>	<u>٢٥٠٨٥٨٠٩٣</u>		مجموع المطلوبات

صافي دخل الفترة

#### حقوق المساهمين -

٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢٠٣٧٤٩١	٢٠٣٧٤٩١		علاوة/ خصم إصدار
٢١٧٣٨٤٤	٢١٧٣٨٤٤		احتياطي قانوني
١٣٧٠٨١	١٣٧٠٨١		احتياطي اختياري
٣٥٤٥٠٠٠	٣٥٤٥٠٠٠		احتياطي التفرغ الخارجي
-	٢٨٩٢٣٦	٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(١٤٩٢٤١)		خسائر متراكمة
<u>٢٧٨٩٣٤١٦</u>	<u>٢٨٠٣٣٤١١</u>		مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المحاسبون  
المتحدثون  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠٠٠ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠١ دينار	إيضاحات	
٧٥١٣٢١٤	٩٢٧١٦٤٣	٢١	الفوائد الدائنة
٥٩٥٩٦٢٤	٦٤٣٩٨١٢	٢٢	الفوائد المدينة
١٥٥٣٥٩٠	٢٨٣١٨٣١		صافي الفوائد
٤٩٩٠١٣	٥٦٣١٦١	٢٣	صافي العمولات
٢٠٥٢٦٠٣	٣٣٩٤٩٩٢		صافي الفوائد والعمولات
			الإيرادات من غير الفوائد والعمولات -
( ٣٤٣٣٤١ )	١٠٢١٥١	٢٤	أرباح (خسائر) موجودات وأدوات مالية
١٠١٣١١٦	٧٥٤٠٣٤	٢٥	الإيرادات التشغيلية الأخرى
٦٦٩٧٧٥	٨٥٦١٨٥		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٢٧٢٢٣٧٨	٤٢٥١١٧٧		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات -
١١٧١٣٩٢	١٢٦٢٢٤٦٢	٢٦	نفقات الموظفين
٦١٩٠٥٥	٥٥٩٠١٢	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
٥٤٨٤٨٥	٤٩٨٠٥٩		إستهلاكات وإطفاءات
٢٦٠٣٠	٨٦٨٥٢٥		مخصص التسهيلات الائتمانية
-	٣٩٨٤٤		مخصصات أخرى
٢٣٦٤٩٦٢	٣٢٢٧٩٠٢		مجموع المصروفات التشغيلية
٣٥٧٤١٦	١٠٢٣٢٧٥		صافي الدخل قبل الضريبة
١٠٧٤٣٤	-		ينزل: ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٤٩٩٨٢	١٠٢٣٢٧٥		صافي دخل الفترة
٠١٢	٠٥١	٢٨	نصيب السهم من صافي دخل الفترة

المحاسبون  
المتحدون

عمان - الأردن

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

التغير	أرباح	التغير	الاحتياطيات			علاوة/خصم	رأس المال	المدفوع
			قانوني	احتياطي	تفرع خارجي			
صافي حقوق	المتراكم في (خسائر)	القيمة العادلة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>٣٠ حزيران ٢٠٠١</u>								
٢٧,٨٩٣,٤١٦	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	١٣٧,٠٨١	٢,١٧٣,٨٤٤	٢,٠٣٧,٤٩١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
( ١٤٩,٢٤١ )	( ١٤٩,٢٤١ )	-	-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار (٣٩)
٢٨٩,٢٣٦	-	٢٨٩,٢٣٦	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
<u>٢٨,٠٣٣,٤١١</u>	<u>( ١٤٩,٢٤١ )</u>	<u>٢٨٩,٢٣٦</u>	<u>٣,٥٤٥,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٠٨١</u>	<u>٢,١٧٣,٨٤٤</u>	<u>٢,٠٣٧,٤٩١</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٣٠ حزيران ٢٠٠٠</u>								
٢٧,٨٩٣,٤١٦	( ١٤٩,٢٤١ )	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	١٣٧,٠٨١	٢,١٧٣,٨٤٤	٢,٠٣٧,٤٩١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٢٧,٨٩٣,٤١٦	( ١٤٩,٢٤١ )	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	١٣٧,٠٨١	٢,١٧٣,٨٤٤	٢,٠٣٧,٤٩١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

المحاسبون

محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد للائحة والاستثمار

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠١ و ٢٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠١	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٥٧ر٤١٧	١ر٠٢٣ر٢٧٥	صافي الدخل قبل الضريبة تعديلات -
٥٠١ر٤٩٤	٤٩٨ر٠٥٩	استهلاكات وإطفاءات
١٥ر٩٩٠	٩٠٨ر٣٦٩	مخصصات التسهيلات الائتمانية وأخرى
٨٧٤ر٩٠١	٢ر٤٢٩ر٧٠٣	
٣ر٩٠٧ر٩٢٨	( ٥ر٢١٣ر٤٢٦ )	التغير في الموجودات والمطلوبات -
( ٩ر٩٢٧ر١٠٦ )	( ٢٨ر٠٤٨ر٣٨٧ )	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١ر٢٣٤ر٤٥٥	( ٢ر٤٦٩ر٥٥٧ )	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٣ر٢٧١ر٦٤٥ )	٩٩٠ر٢٣١	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية للمتاجرة
-	٥ر٢٥٠ر٠٠٠	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
( ٨ر٩٥١ر٣٣١ )	( ١٤ر٤٧٣ر٠٤١ )	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢ر٥٥٧ر٧٣٦	١٨ر٤٤٨ر٤٦٥	تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٨٧ر١٤٣	١ر٠٩٦ر٣٧٢	النقص في ودائع العملاء
		الزيادة في تأمينات نقدية
		الزيادة في المطلوبات الأخرى
( ١٣ر٢٨٧ر٩١٩ )	( ٢١ر٩٨٩ر٦٤٠ )	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة
( ١١٥ر٠٠٠ )	-	ضريبة الدخل المدفوعة
( ١٣ر٤٠٢ر٩١٩ )	( ٢١ر٩٨٩ر٦٤٠ )	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
( ٤ر٧٢٧ر٢٨٢ )	( ٢٨٢ر٣٢٦ )	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٨٢ر٩٧٧	( ٦ر١٩٢ )	(شراء) بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
( ١٧٢ر٥٧٠ )	( ١٧٨ر٩٥٧ )	شراء موجودات ثابتة
( ٤ر٥١٦ر٨٧٥ )	( ٤٦٨ر١٧٥ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	٨ر١٧٠ر٩٩٠	الزيادة في أموال مقترضة
-	٨ر١٧٠ر٩٩٠	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
( ١٧ر٩١٩ر٧٩٤ )	( ١٤ر٢٨٦ر٨٢٥ )	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩٤ر٧٧٩ر٤٦٧	٩٦ر٧٣١ر٤٧١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٦ر٨٥٩ر٦٧٣	٨٢ر٤٤٤ر٦٤٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة