

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
بنك الصادات والتمويل
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرفقة لبنك الصادات والتمويل (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتمادا على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا 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 الشركة ولذلك فهي تعطي تأكيدا أقل من التدقيق. لم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فأنا لا نبدي رأيا حولها.

كما هو مبين في إيضاح (١٧) حول البيانات المالية، فإنه لم يتم اظهار الارقام المالية المقارنة في كل من بيانات الدخل الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٤.

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

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٥ نيسان ٢٠٠٥

بنك الصادرات والتمويل

الميزانية العامة المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥

الموجودات	إيضاحات	٣١ آذار ٢٠٠٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار (مدققة)
٣ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الاردني		٥٣١١٢٥٥٧	٣٠٨٩٣٧٢٨
٤ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٧١٠٠٤٣٢٦	٨٠٥١٦١٩٤
٥ موجودات مالية للمتاجرة		٢٩١٧٧٩١٤	٢٠٠٤٢٦٥٩
تسهيلات انتمانية مباشرة، بالصافي		٢٤٩٩٤٠٣٧٣	٢٣٧٧٩١٩٩١
موجودات مالية متوفرة للبيع		١٨٨٠٣٩٠٣	٢٠٣٩٧٣٩٥
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، بالصافي		١١٩٢٣٦٥٥	١٢٢٢٩٦٨٤
موجودات ثابتة، بالصافي		٢٣٣٠٧١٣	٢١٨٢١٢٩
٦ موجودات أخرى		٣١٢٣٢٥٤٧	١٢٠٤٠٣٧٢
مجموع الموجودات		٤٦٧٩٠٨٦٠٥	٤١٦٠٩٤١٥٢
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
المطلوبات -			
٧ ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية		٥٧٨١٠٧٩٣	٤٢٩٥٢٩٩٢
ودائع العملاء		٢٣٩١٥١٩٥٤	١٩٩٧٢٦٥٤٦
٨ تأمينات نقدية		٤٨٧٣٠١٦٥	٥٤٥٦١٥٦٨
أموال مقترضة		٥٠٠١٩٤٩٢	٤٩٨٧٩٥٥٨
مطلوبات أخرى		٨١٩٥٩١٨	٧٦٦٥٢٩٠
٩ مخصص ضريبة الدخل		١٩٠٣٦٤٥	٣٧٠٢٣٤١
مخصصات أخرى		٤٠٠٠٠٠	-
مجموع المطلوبات		٤٠٦٢١١٩٦٧	٣٥٨٤٨٨٢٩٥
حقوق المساهمين -			
١٠ رأس المال المكتتب به (المدفوع)		٤١٥٠٠٠٠٠	٤١٥٠٠٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٢٧٩١١٤	٥٢٧٩١١٤
احتياطي اختياري		-	٣٥٧٠٧٦٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة		٦٠٤٥٧	٨٦١٥٢
اسهم مجانية مقترح توزيعها		١٠٥٠٠٠٠٠	-
أرباح مدورة		٢٤٠٥٩١	٧١٦٩٨٣١
صافي ربح الفترة		٤١١٦٤٧٦	-
مجموع حقوق المساهمين		٦١٦٩٦٦٣٨	٥٧٦٠٥٨٥٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٤٦٧٩٠٨٦٠٥	٤١٦٠٩٤١٥٢

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الصادرات والتمويل

بيان الدخل المرحلي

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ١٧)

٣١ آذار ٢٠٠٥	إيضاحات	
<u>دينار</u>		
٥٦٤٣٦٠١		الفوائد الدائنة
<u>٢٤١٢٨١٦</u>		الفوائد المدينة
٣٢٣٠٧٨٥		صافي الفوائد
<u>٩٦٥٣٦١</u>		صافي العمولات
٤١٩٦١٤٦		صافي العمولات والفوائد
		الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٣٣٣٣٥٩٦		أرباح موجودات وأدوات مالية
<u>١٦٠٩١٧٣</u>		الإيرادات التشغيلية الأخرى
٤٩٤٢٧٦٩		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
<u>٩١٣٨٩١٥</u>		صافي الإيرادات التشغيلية
		المصروفات -
٨٢٤٩٣٧		نفقات الموظفين
٧٥٠٦٢٣		مصاريف تشغيلية أخرى
٢٠٥٥٥٦		استهلاكات وإطفاءات
٦٦٥٨١٠		مخصصات التسهيلات الائتمانية
٤٠٠٠٠٠		مخصصات أخرى
<u>١٧٤٢٠٩</u>		رسوم مختلفة ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٢١١٣٥		مجموع المصروفات التشغيلية
٦١١٧٧٨٠		صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
<u>٢٠٠١٣٠٤</u>		ضريبة الدخل
<u>٤١١٦٤٧٦</u>		صافي الدخل بعد ضريبة الدخل
<u>فلس/دينار</u>		
<u>٠/٠٩٩</u>		حصة السهم من صافي الدخل

بنك الصادرات والتمويل

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ١٧)

رأس المال	احتياطات	التغير	أسهم مجانية	أرباح	صافي	مجموع
المكتوب به	قانوني	اختياري	مقترح	أرباح	أرباح	حقوق
(المدفوع)	قانوني	اختياري	توزيعها	مبدرة	الفترة	المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٤١,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٩,١١٤	٣,٥٧٠,٧٦٠	٨٦,١٥٢	-	٥٧,٦٠٥,٨٥٧
إسهم مجانية	-	-	-	-	-	-
مقترح توزيعها	-	(٣,٥٧٠,٧٦٠)	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	(٦,٩٢٩,٢٤٠)	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	٤,١٦٦,٧٦٠	٤,١٦٦,٧٦٠
التغير المترك	-	-	-	-	-	(٢٥,٦٩٥)
في القيمة المعادلة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	٤١,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٩,١١٤	-	٦٠,٤٥٧	٢٤٠,٥٩١	٦١,٦٩٦,٦٣٨

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الصلوات والتمويل

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ١٧)

٣١ آذار
٢٠٠٥
دينار

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
تعديلات -

استهلاكات وإطفاءات
مخصصات التسهيلات الائتمانية
مخصصات أخرى
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

٦٨٠.١٧٨
٢٠٥.٥٥٦
٦٦٥.٨١٠
٤٠٠.٠٠٠
(١.٧٨٤.٦٧٣)
١٦٦.٦٢٨
٥٧٧.١٠١

النقص (الزيادة) في الموجودات -

الزيادة في الأرصدة النقدية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية للمتاجرة
موجودات أخرى
الزيادة (النقص) في المطلوبات -
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى

٥٠١.٩٥٦
(١٢.٨١٤.١٩٢)
(٧.٣٥٠.٥٨٢)
(١٩.١٩٢.١٧٥)

٣٩.٤٢٥
(٥.٨٣١.٤٠٣)
٥٣٠.٦٢٨

٥٧٣.٣٤٨

(٣.٨٠٠.٠٠٠)

١٩٣.٣٤٨

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

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

١.٥٦٧.٧٩٧
٣.٦٠٢.٢٩
(٧٣٦.٧٥٧)

١.١٣٧.٠٦٩

صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

الزيادة في الأموال المقترضة

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

١٣٩.٩٣٤

١٣٩.٩٣٤

(١٦٦.٦٢٨)

٣.٠٤٤.٧٢٣

٦٢.٠٧٠.٨٦٧

٦٥.٥٩٠.١١٥

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق