

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 راجعنا الميزانية العامة الموحدة لبنك الصادات والتمويل (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣١ آذار ٢٠٠٦ وبيانات الدخل الموحد ، التغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا استناداً إلى أعمال 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 محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية 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 تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فإننا لا نبدي رأياً حولها.

كما هو مبين في إيضاح (١٥) حول البيانات المالية، فإنه لم يتم إظهار الأرقام المالية المقارنة في كل من بيانات الدخل الموحد، التغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعي انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣ نيسان ٢٠٠٥

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بنك الصادرات والتمويل
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٦
(غير مدققة)

الموجودات	إيضاحات	٣١ آذار ٢٠٠٦ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ دينار (مدققة)
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣	٦٩٢٦٢٢٤٩١	٨٣٤٥١٠٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	١٢٦٦٩٣٤٩٥	١١٧٧٠٠٣٩٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٣٥٤٥٠٠	٣٥٤٥٠٠
موجودات مالية للمتاجرة		٣١٨٨٨٩٥٨	٢٦١٤١٥٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٥	٤٠٥٣٧٥٤٠٦	٣٨٤٩١٧٠٨٩
موجودات مالية متوفرة للبيع		٣٦٣٣١٨٠٨	٣١٩٥٨٧٧٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - صافي		٢٢٥٦٠٠٣٤	٢٤١٧٣٦٩٦
موجودات ثابتة - صافي		٨٦٣٧٧٤٠	٥٥٧٤٣٣٩
موجودات غير ملموسة - صافي		٣٥٥٨٨٠٨	٣٦٧٢٨٧٢
موجودات أخرى		١٦٨٢٣٤٩١	٢٠٤١٧٩١٥
مجموع الموجودات		٧٢١٤٨٦٧٣١	٦٩٨٣٦٢١٩٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		٥٢٦٩٠٨٨٦	٤٢٥٣٩٤٣٧
ودائع عملاء	٦	٣٧٤٤٠١٠٥٨	٣٤٨٩٢٥٦٠٥
تأمينات نقدية		٦١٢٦٢١٣٧	٥٥١٥٢٩٩٩
أموال مقترضة	٧	٨٠٩٠٩٤٧٤	١٠٢٠٤١٧٥١
مخصصات متنوعة		٦٥٦٢٤٩	٧٧٠٢٨
مخصص ضريبة الدخل	٨	٢١٥٩٠٦٢	٧٥٨٧٤٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨	٤٢٤٦٣١	٩٣٠٣١١
مطلوبات أخرى		٨٤١٤٩٨٢	١٢٠٠١٥٨٨
مجموع المطلوبات		٥٨٠٩١٨٤٧٩	٥٦٢٤٢٧٤٦٦
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المدفوع		١٠١٤٣٣٧٨٩	١٠١٤٣٣٧٨٩
أسهم خزينة		(١٣٦٨٤)	-
احتياطي قانوني		٨٥١٥٩١٧	٨٥١٥٩١٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		٣٦٩٤١٧١	٣٦٩٤١٧١
فروقات ترجمة عملات أجنبية		(١٦٧٠١)	٢٨٢٣٠
التغير في القيمة العادلة - صافي		٥٠٩٨٢٨	١٠٨٠٨٨
أرباح مدورة		٢٣٩٦٥٣٠	٢٣٩٦٥٣٠
صافي ربح الفترة		٤٢٧٦٢٠٤	-
أسهم مقترح توزيعها		١٤٠٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠٠
مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك		١٣٤٧٩٦٠٥٤	١٣٠١٧٦٧٢٥
حقوق الأقلية		٥٧٧٢١٩٨	٥٧٥٧٩٩٩
مجموع حقوق الملكية		١٤٠٥٦٨٢٥٢	١٣٥٩٣٤٧٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧٢١٤٨٦٧٣١	٦٩٨٣٦٢١٩٠

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الصادرات والتمويل

بيان الدخل الموحد

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٦
(غير مدققة)

<u>٣١ آذار ٢٠٠٦</u>	<u>ايضاحات</u>	
<u>دينار</u>		
١١٤٦٠٠٧٠٢		الفوائد الدائنة
٥٧٠٠٠٢٢٧		الفوائد المدينة
٥٧٦٠٠٤٧٥		صافي إيرادات الفوائد
١٠٨٦١١٧		صافي إيرادات العمولات
٦٨٤٦٠٥٩٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٧٩٠٠٧٤		ارباح عملات أجنبية
(٤٥١٠٥٤٦)		خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٦٢٨٤١		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٧٢٥٠١٩		إيرادات أخرى
٨٤٦٢٠٤٨٠		إجمالي الدخل
٨٧٠٠٨٥٣		نفقات الموظفين
٣٠٠٠٣٠١		استهلاكات وإطفاءات
١٠٧٣٠٧٤٩		مصاريف أخرى
(١٧٢٠٩١٤)		الوفر في مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية
٥٧٩٠٢٢١		مخصصات متنوعة أخرى
٢٦٥١٠٢١٠		إجمالي المصروفات
٥٨١١٠٢٧٠		الربح قبل الضرائب
١٤٩٠٠٥٤٦	٨	ضريبة الدخل
٤٣٢٠٠٧٢٤		ربح الفترة
		ويعود الى:
٤٢٧٦٠٢٠٤		مساهمي البنك
٤٤٠٥٢٠		حقوق الأقلية
<u>فلس/دينار</u>		
<u>٠٠٤٢</u>	٩	حصة السهم من ربح الفترة

بنك الصادرات و التمويل

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٦
(غير مدققة)

	حقوق مساهمي البنك									
	حقوق المالكين	حقوق الإحتياطية	إجمالي حقوق	إجمالي حقوق المساهم	صافي الأرباح المتراكمة	أرباح مستدرة	أرباح مستدرة	التغير في القيمة المعادلة (صافي)	فروقات تجزئة عملات أجنبية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	١٣٥,٩٢٤,٧٢٤	٥,٧٥٧,٩٩٩	١٣٠,١٦٦,٧٢٥	-	-	٢,٢٩٦,٥٢٠	١٠٨,٠٨٨	٧٨,٢٣٠	٨,٥١٥,٩١٧	١٠١,٤٣٣,٧٨٩
شراء أسهم خزينة	(١٣,٦٨٤)	-	(١٣,٦٨٤)	-	-	-	-	-	-	(١٣,٦٨٤)
فروقات ترجمة العملات	(٧٠,١٨٥)	(٢٥,٢٥٤)	(٩٥,٤٣٩)	-	-	-	-	(٤٤,٩٣١)	-	-
صافي أرباح الفترة	٤,٣٢٠,٧٢٣	٤٤,٥٢٠	٤,٣٦٥,٢٤٣	٤,٣٦٥,٢٤٣	٤,٣٦٥,٢٤٣	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في القيمة المعادلة	٣٩٦,١٧٣	(٥,٦٦٧)	٤٠١,٨٤٠	-	٤٠١,٨٤٠	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	١٤٠,٥٦٨,٢٥١	٥,٧٧٢,١٩٨	١٣٤,٧٩٦,٠٥٣	٤,٣٦٥,٢٤٣	٤,٣٦٥,٢٤٣	٢,٢٩٦,٥٢٠	٥٠٩,٨٢٨	(١٦,٧٠١)	٨,٥١٥,٩١٧	١٠١,٤٣٣,٧٨٩

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الصادرات والتمويل
بيان التدفقات النقدية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٦
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٠٦
 دينار

٥٨١١٢٧٠

٣٠٠٣٠١
 (١٧٢٩١٤)
 ٦٧٣٤١٢
 ٥٧٩٢٢١
 (٢٣٤١٢٠)

٦٩٥٧١٧٠

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

الربح قبل الضرائب
 تعديلات لبنود غير نقدية
 استهلاكات وإطفاءات
 الوفرة في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
 خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
 مخصصات متنوعة
 تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
 الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات -

النقص في نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
 (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
 للنقص في الأرصدة مقيدة السحب
 الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
 الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
 للنقص في الموجودات الأخرى
 للنقص في ودائع بنوك ومؤسسات
 مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
 الزيادة في ودائع العملاء
 الزيادة في تأمينات نقدية
 للنقص في المطلوبات الأخرى

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
 الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
 بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
 شراء موجودات ثابتة
 بيع موجودات ثابتة
 شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

شراء أسهم خزينة
 الزيادة في المبالغ المقترضة
 تسديد مبالغ مقترضة

صافي التدفقات النقدية المستخدم في عمليات التمويل

تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٣٦٨٤)
 ٢٧٦٣٣٧٧
 (٢٣٨٩٥٦٥٤)
 (٢١٤٥٩٦١)
 ٢٣٤١٢٠

(١٢٦٥٦٩٦٢)
 ١٥٩٧٤١٦٧٦
 ١٤٧٣١٨٨٣٤

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق