

Capital Investments
للإستثمارات

Tel + 962 6 5200330, Fax + 962 6 5685508
P. O. Box 941283 Amman 11194 Jordan
Info@capitalinv.jo

الرقم : 1 / 2 / 000182

التاريخ : 2007/03/13

Broker 67 - 14/3/2007

J.O.O.

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص و التفقيش

الموضوع : - البيانات المالية لعام (2006) لشركة المال الأردني للاستثمار
و الوساطة المالية ذ.م.م.

تحية واحتراما ،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لعام (2006) لشركة المال الأردني للاستثمار
و الوساطة المالية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

محمد محمد فياض

شركة المال الأردني للاستثمار و الوساطة
المالية ذ.م.م

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
١٣ / ١٥ / ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

البوابة
١٤ / ١٥ / ٢٠٠٧

investments
للإستثمارات

Tel + 962 6 5200330, Fax + 962 6 5685508
P. O. Box 941283 Amman 11194 Jordan
info@capitalinvjo

التاريخ : 2006/12/29

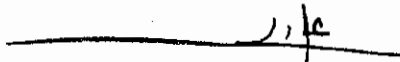
الرقم : 000123 / 2/1

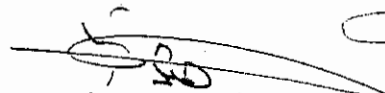
عمان - الأردن

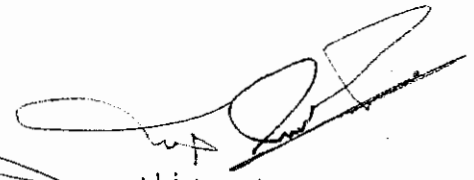
الموضوع : توزيع أرباح شركة المال الأردني للاستثمار و الوساطة المالية محدودة المسؤولية

عن العام 2006

قررت هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار و الوساطة المالية ذ.م.م توزيع صافي ارباحها على مالكيها
(بنك المال الأردني) عن الفترة المنتهية في 2006/12/31 و البالغ قيمتها (684,505.) ستمائة و اربعة وثمانون الف
و خمسمائة و خمس دنانير لا غير .


"محمد علي" خالدون الحصري
رئيس هيئة المديرين


هيثم يوسف قمحية
نائب رئيس هيئة المديرين


/محمد محمد فياض
عضو هيئة مديرين/ مفوض

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

هاتف : ٥٥٦٦١١١
فاكس : ٥٥٦٦٦٦٦
٥٥٦٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقائمة الدخل، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذو صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذو الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المحاسبون المتحسون
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ كانون الثاني ٢٠٠٧

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
الموجودات المتداولة -			
أرصدة لدى البنوك		٦٤٠٨٤٦٥	٩٦١٤٣١٥
ذمم العملاء المدينة، بالصافي	٣	١٤٢٢١٩٧٥	-
موجودات مالية للمتاجرة		٤٤٢٠٣٢	-
موجودات مالية متوفرة للبيع		٩٦٤٤٠١٣	٥٠٣٢٥٤٥
أرصدة مدينة أخرى	٤	١١٤٨٦٧	-
مجموع الموجودات		٣١٨٣١٣٥٢	١٤٦٤٦٨٦٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة		٧٨٠٨٢	-
ذمم العملاء الدائنة	٥	٥٣٠١٢٩١	-
قروض قصيرة الأجل	٦	١٤٤٤٤١٣٨	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٣	١٢٩٢٢	٧٧١٠٤
مخصص ضريبة الدخل	١٣	١٩٦٩٨٢	٢١٤٥٥٦
أرصدة دائنة أخرى	٧	٢٦٢٣٩	١٠٦٧٢٤٥
مجموع المطلوبات		٢٠٠٥٩٦٥٤	١٨٥٨٩٠٥
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	٨	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
احتياطي اجباري	٨	٣٢١٧٢٨	١٣٦٤٩٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة، بالصافي	٩	٥٥٩٩٣	١٦٤٧٧٣٠
أرباح مقترح توزيعها على الشركاء	٨	٦٨٤٥٠٥	١٠٠٣٧٣٣
أرباح مدورة		٧٠٩٤٧٢	-
مجموع حقوق الملكية		١١٧٧١٦٩٨	١٢٧٨٧٩٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣١٨٣١٣٥٢	١٤٦٤٦٨٦٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

للفترة منذ التأسيس في
١٢ تموز ولغاية ٣١
كانون الأول
٢٠٠٥

دينار ٢٠٠٦
دينار ٢٠٠٥

إيضاحات

الإيرادات -

-	٥٣٨,٩١٢		عمولة بيع وشراء أوراق مالية
-	(٢٥٣,٩٧)	١٠	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٤٧٣,٧٧٥	١,٢٣٧,٦٨٢		ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٦,٦٨٠	٣٢٠,٤٥١	١١	إيرادات فوائد
٣٣,٨٨٣	٧٥,٧٠٩		فروقات عملة
٨٧٨,٠٩٤	٦٩٣,٤٤٤		إيرادات أخرى
<u>١,٤٦٢,٤٣٢</u>	<u>٢,٨٤٠,٨٠١</u>		صافي الإيرادات

المصاريف -

١٠٧,٦٥١	٣٥٠,٩٤٢	١٢	مصاريف إدارية وعمومية
-	٣٦٤,٨٩٩		مصاريف تمويل
-	٢٦٠,٣٤٣	٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١٢,٢٦٠		عمولة بيع وشراء اسهم محفظة الموجودات المالية للمتاجرة
<u>١٠٧,٦٥١</u>	<u>٩٨٨,٤٤٤</u>		مجموع المصاريف

١,٣٥٤,٧٨١ ١,٨٥٢,٣٥٧ ربح السنة قبل ضريبة الدخل

٢١٤,٥٥٦ ٢٧٣,١٤٤ ١٣ ضريبة الدخل

١,١٤٠,٢٢٥ ١,٥٧٩,٢١٣ ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

للفترة منذ التأسيس في
١٢ تموز ولغاية ٣١
كانون الأول

٢٠٠٥ ٢٠٠٦
دينار دينار

إيضاحات

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

ربح السنة قبل ضريبة الدخل

تعديلات -

خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات -

الزيادة في ذمم العملاء المدينة

الزيادة في الموجودات المالية للمتاجرة

الزيادة في أرصدة مدينة أخرى

الزيادة في ذمم العملاء الدائنة

(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من

عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

شراء موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

قروض قصيرة الأجل

رأس المال المدفوع

أرباح موزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

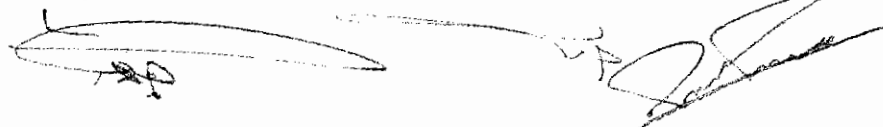
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

رأس المال المدفوع	الإحتياطي الإجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة، بالصافي	أرباح مقترح توزيعها على الشركاء	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٣٦.٤٩٢	١.٦٤٧.٧٣٠	١.٠٠٣.٧٣٣	١٢.٧٨٧.٩٥٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة، صافي	-	-	-	-	(١.٥٩١.٧٣٧)
ربح السنة المحول الى	-	-	-	-	١.٥٧٩.٢١٣
الاحتياطي الاجباري	-	١٨٥.٢٣٦	-	-	(١٨٥.٢٣٦)
أرباح موزعة	-	-	-	-	(١.٠٠٣.٧٣٣)
ارباح مقترح توزيعها على الشركاء	-	-	-	-	(٦٨٤.٥٠٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٢١.٧٢٨	٥٥.٩٩٣	٦٨٤.٥٠٥	١١.٧٧١.٦٩٨
للفترة منذ التأسيس في ١٢ تموز ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥					
رأس المال المدفوع	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة، صافي	-	-	١.٦٤٧.٧٣٠	-	١.٦٤٧.٧٣٠
ربح الفترة المحول الى	-	-	-	-	١.١٤٠.٢٢٥
الاحتياطي الاجباري	-	١٣٦.٤٩٢	-	-	(١٣٦.٤٩٢)
ارباح مقترح توزيعها على الشركاء	-	-	-	-	(١.٠٠٣.٧٣٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٣٦.٤٩٢	١.٦٤٧.٧٣٠	١.٠٠٣.٧٣٣	١٢.٧٨٧.٩٥٥



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

للفترة منذ التأسيس في
١٢ تموز ولغاية ٣١
كانون الأول
٢٠٠٥

دينار ٢٠٠٦ دينار ٢٠٠٥

إيضاحات

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

ربح السنة قبل ضريبة الدخل

تعديلات -

خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات -

الزيادة في ذمم العملاء المدينة

الزيادة في الموجودات المالية للمتاجرة

الزيادة في أرصدة مدينة أخرى

الزيادة في ذمم العملاء الدائنة

(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من

عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

شراء موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

قروض قصيرة الأجل

رأس المال المدفوع

أرباح موزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(٩) التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
-	١٦٤٧٧٣٠
١٧٢٤٨٣٤	(٣٥٨٠)
(٧٧١٠٤)	٦٤١٨٢
-	(١٦٥٢٣٣٩)
<u>١٦٤٧٧٣٠</u>	<u>٥٥٩٩٣</u>

الرصيد في بداية السنة

صافي (خسائر) ارباح غير متحققة

التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة

صافي ارباح متحققة منقولة لقائمة الدخل *

الرصيد في نهاية السنة

- يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٢٩٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٧٧١٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

* تتضمن الارباح المنقولة لقائمة الدخل مبلغ ٧٠٩٤٧٢ دينار وتمثل صافي ارباح بيع اسهم لبنك المال الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١٠) خسائر الموجودات المالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
-	١١٣٧٤
-	(٥٣٣٦٤)
-	١٦٥٩٣
-	(٢٥٣٩٧)

أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة

خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة

عوائد توزيعات اسهم شركات

(١١) إيرادات فوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٧٦٦٨٠	٧٠٨٠١
-	٢٤٩٦٥٠
<u>٧٦٦٨٠</u>	<u>٣٢٠٤٥١</u>

فوائد ودائع بنكية

فوائد التعامل بالهامش *

* صافي بعد تنزيل الفوائد المعلقة البالغة ١٦٨٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١٢) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
-	٨٧١٤٨	رواتب
-	١٠٧٦٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٥٠٠	١٣٨٣٢	إيجارات وخدمات المباني
٤٥٢	٢٣١٢٠	قرطاسية ومطبوعات
٣٠١	١٥١٨	إعلانات
٧٣٦٨٦	١٩١٠٩	اشتراكات ورسوم ورخص
٨٩٥	٨٧٥٨	ضيافة
١٨٠٩٩	* ١٦٧٥٨	سفر وتنقلات
٣١٣	١٣٤٧٢	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٥٦	٢٠٤٧٦	بريد وهاتف
-	٨٧٢٣	صيانة
-	٥٩٠	تأمين
-	١٦٠٨	امن وحماية
-	٥٢٩٥٢	طوابع
-	٢٢٣٣٢	رسوم حكومية
-	١٢٦٤٠	أتعاب مهنية
١٠١٣٩	١٣٩٣٧	رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	٢٧٨٤	إيجارات
١٢١٠	٨٢١٣	صندوق حماية المستثمر
-	١٢٢٠٣	أخرى
<u>١٠٧٦٥١</u>	<u>٣٥٠٩٤٢</u>	

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتي كان آخرها القانون رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠٣ والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٥.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
-	٢١٤٥٥٦	رصيد بداية السنة
-	(٢٩٠٧١٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢١٤٥٥٦	٢٧٣١٤٤	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢١٤٥٥٦</u>	<u>١٩٦٩٨٢</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٣٥٤٧٨١ر	١٨٥٢٣٥٧ر
٤٧٤٠٢٧ر	١٢٦٣٣٧٧ر
٣٢٢٦٦ر	٥٩٠٣٧٤ر
<u>٩١٣٠٢٠</u>	<u>١١٧٩٣٥٤</u>
%١٥٨٤	%١٤٧٥
%٢٥	%٢٥

الربح المحاسبي
ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل الفعلية
نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٦	٢٠٠٦	٢٠٠٦	٢٠٠٦
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧١٠٤ر	١٢٩٢٢ر	٦٨٩١٥ر	(٣٥٨٠) (١٦٥٢٣٣٩)	١٧٢٤٨٣٤ر	١٧٢٤٨٣٤ر
٧٧١٠٤ر	١٢٩٢٢ر	٦٨٩١٥ر	(٣٥٨٠) (١٦٥٢٣٣٩)	١٧٢٤٨٣٤ر	١٧٢٤٨٣٤ر

أرباح غير متحققة - محفظة
الأوراق المالية المتوفرة للبيع

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ١٢٩٢٢ دينار ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(١٤) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٩٦١٤٣١٥ر	٦٤٠٨٤٦٥ر
-	٧٨٠٨٢ر
<u>٩٦١٤٣١٥</u>	<u>٦٣٣٠٣٨٣</u>

أرصدة لدى البنوك
ينزل: بنوك دائنة

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ١٠٠٠ر ١٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٤٩٨٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية.

(١٦) معاملات مع جهات ذات علاقة

- أ. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل:
- بلغت قيمة الفائدة على الودائع لدى بنك المال الأردني مبلغ ٦٧٩٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
 - ب. أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها الميزانية
- تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك المال الأردني"
- بلغت قيمة الودائع لدى بنك المال الأردني مبلغ ٢٣٨ر٤٥٠ دينار كما في دفاتر الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٩٣٤٧٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
 - ج. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية
 - بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٦٤٧٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١٧) إدارة المخاطر

أ. مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. تقوم هيئة المديرين بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة خاصة بشكل أسبوعي/شهري.

ب. مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠٠٦:		أقل من شهر	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غالباً من	المجموع	%
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -										
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٦٤٠٨٤٦٥	-	-	-	-	-	-	٦٤٠٨٤٦٥	١٠٠
ذمم العملاء المبنية، بالصفائي		١٤٢٢١٩٧٥	-	-	-	-	-	-	١٤٢٢١٩٧٥	١٠
موجودات مالية للمتاجرة		-	-	-	-	-	-	-	٤٤٢٠٣٢	
موجودات مالية متوفرة للبيع		-	-	-	-	-	-	-	٩٦٤٤٠١٣	
أرصدة مبنية أخرى		-	-	-	-	-	-	-	١٠١٤٨٦٧	
مجموع الموجودات		٢٠٦٢٠٩٤٠	-	-	-	-	-	-	١١٢٠٠٩١٢	
المطلوبات -										
بنوك دائنة		٧٨٠٨٢	-	-	-	-	-	-	٧٨٠٨٢	
ذمم العملاء الدائنة		٥٣٠١٢٩١	-	-	-	-	-	-	٥٣٠١٢٩١	
قرروض قصيرة الأجل		-	١٨٩٩٩٤٩٩	-	١٢٠٥٤٤١٣٩	-	-	-	١٤٤٤٤١٣٨	
مطلوبات ضريبة مؤجلة		-	-	-	-	-	-	-	١٢٠٩٢٢	
مخصص ضريبة الدخل		-	-	-	-	-	-	-	١٩٦٠٩٨٢	
ذمم وأرصدة مدينة		-	-	-	-	-	-	-	٢٦٠٢٢٩	
مجموع المطلوبات		٥٣٣٧٩٣٧٣	١٨٩٩٩٤٩٩	-	١٢٠٥٤٤١٣٩	-	-	-	٢٣٦٠٩٤٣	
حقوق الملكية										
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٥٣٣٧٩٣٧٣	١٨٩٩٩٤٩٩	-	١٢٠٥٤٤١٣٩	-	-	-	١١٢٠٠٩١٢	
فرق حساسية عناصر داخل الميزانية		١٥٠٢٥١٠٦٧	(١٨٩٩٩٤٩٩)	-	(١٢٠٥٤٤١٣٩)	-	-	-	(٨٠٦٠٩٢٩)	
فرق الحساسية الخارجة		-	١٣٠٥١٠٦٦٨	١٣٠٥١٠٦٦٩	٨٠٦٠٩٢٩	٨٠٦٠٩٢٩	٨٠٦٠٩٢٩	٨٠٦٠٩٢٩	-	

	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع	%
الموجودات -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٦١٤٣١٥	-	-	-	-	-	-	٩٦١٤٣١٥	١٠٠
ذمم العملاء المدينة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	
ارصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	
مجموع الموجودات	٩٦١٤٣١٥	-	-	-	-	-	٥٠٢٢٥٤٥	١٤٦٤٦٨٦٠	
المطلوبات وحقوق الملكية									
المطلوبات -									
بنوك دائنة	-	-	-	-	-	-	-	-	
ذمم للعملاء الدائنة	-	-	-	-	-	-	-	-	
قروض قصيرة الأجل	-	-	-	-	-	-	-	-	
مطلوبات ضريبة مزجلة	-	-	-	-	-	-	٧٧١٠٤	٧٧١٠٤	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢١٤٥٥٦	٢١٤٥٥٦	
ارصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	١٥٦٧٢٤٥	١٥٦٧٢٤٥	
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	-	-	١٥٦٧٢٤٥	١٥٦٧٢٤٥	
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٢٧٨٧٩٥٥	١٢٧٨٧٩٥٥	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٤٦٤٦٨٦٠	١٤٦٤٦٨٦٠	
فرق حساسية عناصر داخل الميزانية	٩٦١٤٣١٥	-	-	-	-	-	(٩٦١٤٣١٥)	-	
فرق الحساسية التراكمي	-	٩٦١٤٣١٥	٩٦١٤٣١٥	٩٦١٤٣١٥	٩٦١٤٣١٥	٩٦١٤٣١٥	٩٦١٤٣١٥	-	

ج- مخاطر الائتمان

ان الأدوات المالية خاضعة لمخاطر عدم السداد في تاريخ الاستحقاق ولتجنب تركيز المخاطر فان الشركة تقوم بتتويع أموالها واستثماراتها في الأدوات المالية في قطاعات وأسواق مختلفة داخل وخارج المملكة بحيث تكون ذات تصنيف ائتماني مقبول لغايات الاستثمار .

تسعى الشركة لتقليل المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء بوضع حد ائتماني مع مراقبة الذمم القائمة.

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

د- مخاطر تقلبات العملات -

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني .

هـ. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخلص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

حتى شهر واحد	من شهر ٢ حتى ٣ شهور	من شهر ٦ إلى ١٢ شهور	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشور استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -						
الموجودات :						
٦,٤٠٨,٤٦٥	-	-	-	-	-	٦,٤٠٨,٤٦٥
١٤,٢٢١,٩٧٥	-	-	-	-	-	١٤,٢٢١,٩٧٥
-	-	-	-	-	٤٤٢,٠٣٢	٤٤٢,٠٣٢
-	-	-	-	-	٩,٦٤٤,٠١٣	٩,٦٤٤,٠١٣
-	-	-	-	-	١,١٤٨,٦٦٧	١,١٤٨,٦٦٧
٢٠,٦٣٠,٤٤٠	-	-	-	-	١١,٢٠٠,٩١٢	٣١,٨٣١,٣٥٢
مجموع الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
المطلوبات -						
٧٨,٠٨٢	-	-	-	-	-	٧٨,٠٨٢
٥,٣٠١,٢٩١	-	-	-	-	-	٥,٣٠١,٢٩١
-	١,٨٩٩,٤٩٩	١٢,٥٤٤,٦٣٩	-	-	-	١٤,٤٤٤,١٣٨
-	-	-	-	-	١٩٦,٩٨٢	١٩٦,٩٨٢
-	-	-	-	-	٢٦,٢٣٩	٢٦,٢٣٩
-	-	-	-	-	١٢,٩٢٢	١٢,٩٢٢
٥,٣٧٩,٣٧٣	١,٨٩٩,٤٩٩	١٢,٥٤٤,٦٣٩	-	-	٢٣٦,١٤٣	٢٠,٠٥٩,٦٥٤
مجموع المطلوبات						
حقوق الملكية						
٥,٣٧٩,٣٧٣	١,٨٩٩,٤٩٩	١٢,٥٤٤,٦٣٩	-	-	١٢,٠٠٧,٨٤١	٣١,٨٣١,٣٥٢
١٥,٢٥١,٠٦٧	(١,٨٩٩,٤٩٩)	(١٢,٥٤٤,٦٣٩)	-	-	(٨٠٦,٩٢٩)	-
-	١٣,٣٥١,٥٦٨	٨٠٦,٩٢٩	٨٠٦,٩٢٩	٨٠٦,٩٢٩	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
الفجوة للفئة						
الفجوة التراكمية						

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاح

يتطلب هذا المعيار افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية. يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية

التفسير رقم ٨: نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢

التفسير رقم ٩: إعادة تقييم المشتقات المتضمنة

التفسير رقم ١١: معاملات أسهم الخزينة للمجموعة

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات، وترى إدارة الشركة أن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية.

(١٩) القوائم المالية لعام ٢٠٠٥

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٥ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية.