

الرقم : رم 639 / 2 / 1 / 2008/

التاريخ : 2008/07/23

SEMI ANNUAL - BROKER 67 - 24/7/2008

٢٠١٩ ٠٨ ٠٧ ٢٣ ١١ ١٦

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

J.S.O.

الموضوع :- القوائم المالية المرحلية المختصرة

تحية واحتراما ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في تاريخ 30

حزيران 2008 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

سامر سنقرط

المدير العام

- البوصلة
٢٠١٩/٠٨/٠٧
٢٣/١١/١٦



②

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨

 **أرنست و سونز**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل لاسمي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ فتبناها أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

أرنست وبوينغ
محاسبون مهنيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٦ تموز ٢٠٠٨

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون أول ٢٠٠٧	إيضاحات	الموجودات
دينسار	دينسار		موجودات غير متداولة -
٢٣٥٦٠٦	١٠٢٣٣٥٩		موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٣٥٦٠٦	١٠٢٣٣٥٩		
٢٠٤٦٢٩٥	٨٩٣٠٥٧١		الموجودات المتداولة -
٢٨٤٠٦٠٠٦	٢٠٠٧٥٥٥١	٣	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢٨٠٣٧٨١	٤١٨٥٨٧٥		ذمم العملاء المدينة
٦٦٥٦٤١	١٠٠٤٢٠٤٢		موجودات مالية للمناجزة
٥١٧٢١٧٢٣	٣٤١٩٦٠٢٩		أرصدة مدينة أخرى
٥١٧٥٧٣٢٩	٣٥٢١٩٣٩٨		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية و المطلوبات
			حقوق للملكية -
٢٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال المكتتب به و المدفوع
٦١٢٥٢٧	٦١٢٥٢٧		احتياطي قانوني
٣٤٢٩٧٦	٣٤٢٩٧٦		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٦٤٧٦	٢٠٢٦٣٤	٦	التغير التراكم في القيمة العادلة
٤٠٢٣٥١٥٤٠	٢٣٥١٥٤٠		أرباح منورة
١٥٥٦٤٩٨١	١٣٥٠٩٦٧٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات -
١٥٩٢٩٩	٢٧٧١٠٢		بنوك دائنة
١٤٧٨٠٣٠٦	٦٢٨٦١٥٣	٤	ذمم العملاء الدائنة
١٨٤٧٧٠٥٣	١٤٢١٩٥٣٣	٥	فروض قصيرة الأجل
٦٥٢٥٠٠	٦٣٢١٤٧	٩	مخصص ضريبة الدخل
-	٤٦٧٦٨	٩	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢١٢٣١٩٠	٢٤٨٠١٨		أرصدة دائنة أخرى
٣٦١٩٢٣٤٨	٢١٧٠٩٧٢١		مجموع المطلوبات
٥١٧٥٧٣٢٩	٣٥٢١٩٣٩٨		مجموع حقوق الملكية و المطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة للمرفق

شركة المال الأردني للاستثمار والتوسعة المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل المرحلية

لنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ دينار	إيضاحات	
			الإيرادات -
١٢٢٥٨٥٢ر	٢٣٤٦٨٨٣ر		عمولة بيع وشراء أوراق مالية
٧٨٧٥٦ر	٢٥١٣٣٣ر	٧	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤٠٩٦٦٦ر	١٩٧٤٠٤ر		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٥٨٧٥٧ر	١٢٩١٢٠٤ر	٨	إيرادات فوائد
١٣٨٠٥٢ر	٤٢١٥١ر		فروقات عملة
٢٦٠٢٩٧ر	٢٨٩٥٤٥ر		إيرادات و عمولات وحدة الاستثمار
٥٥٠١ر	١٣٥٣٤ر		إيرادات أخرى
<u>٢٩٧٦٨٨١ر</u>	<u>٤٤٣٢٠٥٤ر</u>		صافي الإيرادات
			المصاريف -
٦٨٧١١٥ر	٨٧٠١٨٦ر		مصاريف إدارية وعمومية
٦٣٥٠٢١ر	٦٨٦٢١١ر		مصاريف تمويل
			(الوفر في) المقتطع إلى
٢٣١٢٤ر	(٢٥٠٠ر)	٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٦٣١٧ر</u>	<u>١٣٦٩٥ر</u>		عمولة بيع وشراء اسهم محفظة الموجودات المالية للمتاجرة
<u>١٣٦١٥٧٧ر</u>	<u>١٥٦٧٥٩٢ر</u>		مجموع المصاريف
١٦١٥٣٠٤ر	٢٨٦٤٤٦٢ر		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣٨٥٠٠٠ر	٦٥٣٠٠٠ر	٩	ضريبة الدخل
<u>١٢٣٠٣٠٤ر</u>	<u>٢٢١١٤٦٢ر</u>		ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

قائمة التغيرات في حقوق الملكية - مصر جنسية

للمدة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

أرباح مكررة	أرباح	التغير للفترة	إحتياطي مخاطر	الإحتياطي	رأس المال
توزيعها على الذين يملكون المجموع	مستحقة	في الفترة التي انتهت	معممة على المجموع	الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٧٧٧,٠٩٠	-	٢,٣٥١,٠٤٠	٢,٣٥١,٠٧١	٦١٢,٢٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٥٦,١٥٨)	-	(١٥٦,١٥٨)	-	-	-
{ ١٥٦,١٥٨ }	-	{ ١٥٦,١٥٨ }	-	-	-
٢,٣١١,٤٦٢	-	-	-	-	-
٢,٣٥٥,٣٠٤	-	-	-	-	-
١٥,٩٨١	-	٤١,٤٧٦	٣٢٢,٩٧١	٦١٢,٢٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٣٧١,٣٧٨	٦٨٤,٥٠٥	٥٥,٩٩٣	-	٣٢١,٧٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٢,٨١٧	-	٨٢,٨١٧	-	-	-
٨٢,٨١٧	-	٨٢,٨١٧	-	-	-
١,٣٠٤,٣٠٤	-	-	-	-	-
١,٣١٣,٣١٧	-	٨٧,٨١٧	-	-	-
{ ٦٨٤,٥٠٥ }	{ ٦٨٤,٥٠٥ }	-	-	-	-
١٢,٩١٤	-	١٣٨,٨١٠	-	٣٢١,٧٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في
أول كانون الثاني ٢٠٠٨
صافي التغير في
القيمة المضافة بعد الخصم
مجموع الأرباح و المصاريف
التي في حقوق الملكية
ربح الفترة
مجموع الأرباح و المصاريف
و المصاريف للتغير
الرصيد كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٨

الرصيد كما في
أول كانون الثاني ٢٠٠٧
صافي التغير في
القيمة المضافة بعد الخصم
مجموع الأرباح و المصاريف
التي في حقوق الملكية
ربح الفترة
مجموع الأرباح و المصاريف
و المصاريف للتغير
الرصيد كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٧

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

تقرير المال الأردني للاستثمار والتوسعة المالية محدودة المسؤولية
تقرير التدفقات النقدية المرحلية
الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١,٦١٥,٣٠٤	٢,٨٦٤,٤٦٢		تعديلات -
٢٥,٨٥٦	٣٢٥,٥٤١		خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٢٣,١٢٤	(٢,٥٠٠)		(الوفر في) المقتطع إلى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٤٢,١٥١)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٦٦٤,٢٨٤	٣,١٤٥,٣٥٢		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			تغيرات رأس المال العامل -
٧٩٥,٢٦٧	(٨,٢٢٧,٩٥٥)		نعم العملاء للمدينة
(٤,٢٠٠,٨٩١)	١,٤٥٦,٥٥٣		الموجودات المالية للمتاجرة
٥٦٥,٤٢٧	٣٣٨,٤٠١		أرصدة مدينة أخرى
(٢,٤٨٩,١٣٨)	٨,٤٩٤,١٥٣		نعم للعملاء الدائنة
١,١٣١,٢٨٩	١,٨٧٥,١٧٢		أرصدة دائنة أخرى
(٢,٥٣٤,٤٦٢)	٦,٩٨١,٦٧٦		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٩٦,٩٨٢)	(٦٣٢,٦٤٧)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٧٣١,٤٤٤)	٦,٣٤٩,٠٢٩		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,٠٨٠,٠٤٨	٥٨٤,٨٢٧		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٥٨٠,٠٤٨	٥٨٤,٨٢٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٢,٦٧٦,٦٨٨	٤,٢٥٧,٥٢٠		الزيادة في قروض قصيرة الأجل
(٦٨٤,٥٠٥)	-		أرباح موزعة على المساهمين
١,٩٩٢,١٨٣	٤,٢٥٧,٥٢٠		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦,٨٤٠,٧٨٧	١١,١٩١,٣٧٦		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-	٤٢,١٥١		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦,٨٣٠,٣٨٣	٨,٦٥٣,٤٦٩		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٦٦٠,١٧٠	١٩,٨٠٦,٩٩١		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢٠٠٨ حزيران (غير مدققة)

(١) عميسام

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني.

تمارس الشركة إدارة الإستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية، إدارة الاصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الأوراق المالية.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية للشركة في القوائم المالية المرحلية لبنك المال الأردني.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي تتبع في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية السنوية و يجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١) ذمم العملاء المدينة

في خاتمة هذا المبدأ هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨					٣١ كانون الأول
الشركات الكبرى	منشآت صغيرة	الأفراد التجزئة	المجموع	٢٠٠٧	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٦٥٦	٦٨٨٠,٧١٨	٦٨٨١,٣٧٤	١٧٥٩,٩٦٢	١٧٥٩,٩٦٢
٧,٢٩٩,٠٣٥	-	١٢,٣٧٢,٦٥٧	١٩,٦٧١,٦٩٢	١٧,٣٤٠,١٧	١٧,٣٤٠,١٧
-	-	٢,١٦٣,٨٢٤	٢,١٦٣,٨٢٤	-	-
-	-	٥٩	٥٩	١,٦١٤,٥٥٨	١,٦١٤,٥٥٨
-	-	١٩,٩٨٦	١٩,٩٨٦	-	-
٧,٢٩٩,٠٣٥	٦٥٦	٢١,٤٣٧,٢٤٤	٢٨,٧٣٦,٩٣٥	٢٠,٣٩١,٨٦٠	٢٠,٣٩١,٨٦٠
محصول ديون مشكوك					
-	-	٢٦٠,٧٨٣	٢٦٠,٧٨٣	٢٦٣,٢٨٣	٢٦٣,٢٨٣
-	-	٧٠,١٤٦	٧٠,١٤٦	٥٣,٠٢٦	٥٣,٠٢٦
٧,٢٩٩,٠٣٥	٦٥٦	٢١,١٠٦,٣١٥	٢٨,٤٠٦,١٠٦	٢٠,٧٥٠,٥٥١	٢٠,٧٥٠,٥٥١

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها و الفوائد المتعلقة بمبلغ ٢٩٢٩,٣٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٣٠٩,٣١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٦٣,٢٨٣	٢٦٠,٣٤٣	رصيد بداية للفترة / السنة
(٢,٥٠٠)	-	الرفر في المخصص
-	٢,٩٤٠	المخصص للفترة / السنة
٢٦٠,٧٨٣	٢٦٣,٢٨٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ :

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				غير مستحقة
١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	للمجموع	غير مشكوك فيها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٦٩,١٦٤	١,٠٥٨	-	٢٨,٤٠٦,١٠٦	٢٠,٧٥٠,٥٥١
٢,٨٠٠,٢٢٥	٣٥١,٨٣٩	-	٢٠,٧٥٠,٥٥١	٢٠,٧٥٠,٥٥١

في تقرير إدارة الشركة فإن الذمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل، مع العلم أن معظم الأرصدة المدينة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

انصنيف هذا التبت هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨				نوع العمل الواسطة
	المجموع دينار	القرارات المتخذة دينار	مبالغ صغيرة دينار	تسويات تكبري دينار	
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٨٩١٨٣٠	٣٩٨٣١٨٤	٣١٥١٦٧	٥٩٣٤٧٩	نوع عمل التمويل
٩٥٢٤٠	١٥١١٨	١٥١١٨	-	-	نوع عمل التمويل بالتمويل
٣١٧٥٩٥٣	٥٧٠٨٤٦١	٥٥٥٩٥٢٩٦	١١٣١٦٥	-	نوع عمل الاسهم الإقليمية
١٨٩٠١٥٠	٣٩٨١٦٣٢	٣٦٨٢٤٧٥	٢٩٩١٥٧	-	نوع عمل الاسهم الأجنبية
-	١٨٣٢٦٥	١٨٣٢٦٥	-	-	نوع عمل تمويل محافظ
٦٢٨٩١٥٣	١٤٧٨٠٣٠٦	١٣٤٥٩٢٣٨	٧٢٧٤٨٩	٥٩٣٤٧٩	

(٥) قروض قصيرة الأجل

إن تفاصيل القروض كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ هي كما يلي:

- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية جاري مدين مع بنك المؤسسة العربية المصرفية بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٦ بمبلغ ١٤٢٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨,٥% يتم احتسابها على أساس شهري. وقد بلغ رصيد القرض ١٣٢٤٩٦٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨. مدة هذا العقد سنة واحدة تجدد تلقائياً بإتفاق الطرفين.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية قرض مع بنك لبنان والمهجر بتاريخ ١٠ آب ٢٠٠٦ بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨% يتم احتسابها على أساس شهري ثم تم تعديل الفائدة لتصبح ٨,٧٥% بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٠٨. وقد بلغ رصيد القرض ١٩٤٢٥٥١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨. يتم سداد القيمة الإسمية للقرض دفعة واحدة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٩.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ١٠ أيلول ٢٠٠٦ بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨,٥% يتم احتسابها على أساس شهري. وقد بلغ رصيد القرض ٩٨٩٥٧٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨. يتم سداد القيمة الإسمية للقرض دفعة واحدة بتاريخ ١٠ أيلول ٢٠٠٨.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية جاري مدين مع البنك الأردني للاستثمار والتمويل بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠٠٦ بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨% يتم احتسابها على أساس شهري ثم تم تعديل الإتفاقية بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٨ لزيادة المبلغ المستقرض بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار ليصبح القرض ٧٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار و فائدته تصبح ٨,٥% يتم احتسابها على أساس شهري أيضاً. وقد بلغ رصيد القرض ٤٨٨٩١٠٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨. مدة هذا العقد سنة واحدة تجدد تلقائياً بإتفاق الطرفين.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية جاري مدين مع بنك السار الأردني بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٥٠٠٠٠٠٠ دينار، مدة هذا العقد سنة واحدة تجدد تلقائياً بإتفاق الطرفين.

(٦) التغير في المركز في القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون أول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٥,٩٩٣	٢٠٢,٦٣٤
٨٨,٢٩٧	(٧,٤٧٦)
(٣٣,٨٤٦)	٤٦,٧٦٨
٩٢,٩٩٠	(١٩٥,٤٥٠)
<u>٢٠٢,٦٣٤</u>	<u>٤٦,٤٧٦</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي (خسائر) أرباح غير متحققة
التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة
صافي (أرباح) خسائر متحققة منقولة لقائمة الدخل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
٨٧,٧٢٤	٥٢٥,٥٢٦
(٢٥,٨٥٦)	(٣٢٥,٥٤١)
١٦,٨٨٨	٥١,٣٤٨
<u>٧٨,٧٥٦</u>	<u>٢٥١,٣٣٣</u>

أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
عوائد توزيعات أسهم شركات

(٨) إيرادات فوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٢,٣٢٤	٣٨,٧٦٤
٢٢,٨٦٣	-
٨٠٣,٥٧٠	١٠٢,٥٢٤
<u>٨٥٨,٧٥٧</u>	<u>١٠٢,٩٩١</u>

فوائد ودائع بنكية
فوائد أوراق تجارية
فوائد التعامل بالهامش *

صافي بعد تنزيل الفوائد المتعلقة بالبالغة ١٧,١٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨، مقابل ١٠,٦٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ 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.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٩٦,٩٨٢	٦٣٢,١٤٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٩٦,٩٨٢)	(٦٣٢,١٤٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٣٢,١٤٧	٦٥٣,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
٦٣٢,١٤٧	٦٥٣,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ، هذا ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ب- مخصصات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨					
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٧٦٨	-	-	-	٢٤٩,٤٠٢	٢٤٩,٤٠٢
٤٦,٧٦٨	-	-	-	٢٤٩,٤٠٢	٢٤٩,٤٠٢

أرباح غير متحققة - محفظة
الأوراق المالية المتوفرة للبيع

(١٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٣,٣٧٢,٩٠٢	٢٠,٠٤٦,٢٩٥	الرصيد لدى البنوك
٢٠,١٧٣,٢	١٥٩,٢٩٩	بنزل : بنوك دائنة
١٣,١٧١,١٧٠	١٩,٨٨٦,٩٩٦	

(١١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٤٩٨.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية و مبلغ ٣٠.٠٠٠ دينار بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٠٨ لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان.

(١٢) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك المال الأردني"

أ. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل:

- بلغت قيمة الفائدة على الودائع لدى بنك المال الأردني مبلغ ٣٩٢ر٣٠ دينار كما فسي ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ١١٤ر٢٦ دينار كما فسي ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.

ب. أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها الميزانية

- بلغت قيمة الودائع لدى بنك المال الأردني مبلغ ٩٥٧ر١٦٦ دينار كما فسي دفاتر الشركة كما فسي ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٢٩٠ر٤٦٣ دينار كما فسي ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

ج. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٨٥ر٨٥ دينار للفترة المنتهية كما فسي ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٤٥ر٦٨ دينار للفترة المنتهية كما فسي ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.