



بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
ARAB BANKING CORPORATION (JORDAN)

الرقم : ب ن / ر ص / 03823

التاريخ : ٢٠٠٦/٤/٢٦

F-S-BROKER12-26-4-2006

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

عمان - الأردن

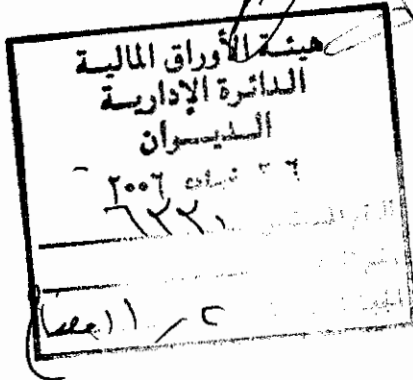
الموضوع : البيانات المالية لعام ٢٠٠٥

تحية وبعد،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لمعاليتكم صورة عن البيانات المالية لكل من بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

ونفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)



٨٤١٥
٢٠٠٦/٤/٢٦
J.S.C.

Handwritten signature and notes.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

إلى شركاء
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات مسؤولية محدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا إن ما قمنا به من تدقيق يوفر أساسا معقولا يمكننا من إبداء الرأي.

في رأينا، إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات مسؤولية محدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٩ شباط ٢٠٠٦

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

الميزانية العامة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤ دينار أردني	٢٠٠٥ دينار أردني	إيضاحات	الموجودات
			موجودات غير متداولة-
٢٦٤,٥١٨	٣٢٠,١١٨	٣	الموجودات الثابتة - بالصافي
			الموجودات المتداولة-
٣٣,٧٥٤,٠٣٥	١٠,٨٩٣,٠٤٨	٤	أرصدة لدى البنوك
١,٩٤٤,٦٨٠	١,٠٥٥,٣٥٨	٥	موجودات مالية للمتاجرة
١٧,٣٦٠,١٢٢	٢٨,٨٨٣,١١٤	٦	مدينون و ذمم مدينة أخرى
٥٣,٠٥٨,٨٣٧	٤٠,٨٣١,٥٢٠		
٥٣,٣٢٣,٣٥٥	٤١,١٥١,٦٣٨		مجموع الموجودات

حقوق الشركاء والمطلوبات

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٧	حقوق الشركاء
٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٩٣١,٥٤٢	١,٥٩٠,٨٦٦	٨	الاحتياطي الاجباري
٦,١٢٦,٥٢٨	٤,٦٣٢,٠٧٢		أرباح مدورة
١٢,٠٥٨,٠٧٠	١٧,٢٢٢,٩٣٨		مجموع حقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة-
-	٩٠٠,١٥٦	٩	بنك دائن
٤٠,٦١٩,٠٤٤	٢١,٦٤٨,٤٣١	١٠	دائنون ومطلوبات الأخرى
٦٤٦,٢٤١	١,٣٨٠,١١٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
٤١,٢٦٥,٢٨٥	٢٣,٩٢٨,٧٠٠		مجموع المطلوبات
٥٣,٣٢٣,٣٥٥	٤١,١٥١,٦٣٨		مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

الرئيس التنفيذي

رئيس هيئة المديرين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤ دينار أردني	٢٠٠٥ دينار أردني	ايضاح	الإيرادات
٤,٢٣٥,٨٠٩	٩,٤٧٢,٠٣٤		عمولات التداول
(٩,٢٥٥)	١٧,٤٤٩		أرباح(خسائر) محفظة الأوراق المالية
٦٦,٩٠٥	٣٣٥,٧٤٧		أتعاب إدارة المحافظ
٨٩١,٦٢٨	٢,٣٠٧,٠٥٥		الفوائد الدائنة
٥,١٨٥,٠٨٧	١٢,١٣٢,٢٨٥		
			المصاريف
١,٦٠٤,٦٢٤	٤,٧٤٣,٤٧٩		العمومية والإدارية
٢٨,٧٧١	٢٩٨,٦٧٩		أعباء التمويل
٢,٨٤٤	١٤,٩١١		خسارة فرق العملة
٣٦,٣٨٦	٤٤,٣٣٤		الإستهلاكات
١٥,٣٨٧	٤٣٧,٦٤٧		أخرى
١,٦٨٨,٠١٢	٥,٥٣٩,٠٥٠		
٣,٤٩٧,٠٧٥	٦,٥٩٣,٢٣٥		صافي ربح السنة قبل الضريبة والرسوم
(٦٥٣,٤١٧)	(١,٣٨٢,٩٧١)	١١	ضريبة دخل السنة
(٢٤,٩٤٠)	(٤٥,٣٩٦)		صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢,٨١٨,٧١٨	٥,١٦٤,٨٦٨		صافي ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع دينار أردني	ارباح مصدرة دينار أردني	الاحتياطي الاجباري دينار أردني	رأس المال دينار أردني	
٩,٢٣٩,٣٥٢	٣,٦٥٧,٥١٨	٥٨١,٨٣٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
٢,٨١٨,٧١٨	٢,٨١٨,٧١٨	-	-	صافي ربح السنة
-	(٣٤٩,٧٠٨)	٣٤٩,٧٠٨	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
١٢,٠٥٨,٠٧٠	٦,١٢٦,٥٢٨	٩٣١,٥٤٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٥,١٦٤,٨٦٨	٥,١٦٤,٨٦٨	-	-	صافي ربح السنة
-	(٦٥٩,٣٢٤)	٦٥٩,٣٢٤	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
١٧,٢٢٢,٩٣٨	٤,٦٣٢,٠٧٢	١,٥٩٠,٨٦٦	١١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤ دينار أردني	٢٠٠٥ دينار أردني	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية			
٣,٤٩٧,٠٧٥	٦,٥٩٣,٢٣٥		صافي ربح السنة قبل الضريبة والرسوم
			التعديلات للبند التالية:
٣٦,٣٨٦	٤٤,٣٣٤	٣	الاستهلاك
٣,٥٣٣,٤٦١	٦,٦٣٧,٥٦٩		أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
التغيرات في رأس المال العامل:			
(٤٩٠,٠١١)	٨٨٩,٣٢٢		النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٧,٧٧٥,٥٠٦)	(١١,٥٢٢,٩٩٢)		(الزيادة) في المدينين و الذمم المدينة الاخرى
١٦,٠٠٨,٨٩٧	(١٩,٠١٦,٠٠٩)		الزيادة (النقص) في الدائنين و المطلوبات الاخرى
(٦٥٦,٤٧٥)	(٦٤٩,٠٩٩)		الضرائب المدفوعة
١٠,٦٢٠,٣٦٦	(٢٣,٦٦١,٢٠٩)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٦٧,٨٥٨)	(٩٩,٩٣٤)	٣	شراء موجودات ثابتة
(٦٧,٨٥٨)	(٩٩,٩٣٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
-	٩٠٠,١٥٦		بنك دائن
-	٩٠٠,١٥٦		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٠,٥٥٢,٥٠٨	(٢٢,٨٦٠,٩٨٧)		(النقص) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك
٢٣,٢٠١,٥٢٧	٣٣,٧٥٤,٠٣٥		الأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
٣٣,٧٥٤,٠٣٥	١٠,٨٩٣,٠٤٨	٤	الأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

١- عام

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ١٩٩٠. وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢.

تمارس الشركة إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية. إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن والذي تمتلك فيه المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

بلغ عدد موظفي الشركة ٥١ موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٠٤: ٣٣ موظفاً).

لقد تم اعتماد البيانات المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ بقرار من هيئة المديرين بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠٠٦.

٢- السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات القائمة التابعة للجنة معايير المحاسبة الدولية.

السياسات المحاسبية الهامة

العرف المحاسبي

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة و التي جرى اظهارها بالقيمة العادلة بنهاية السنة المالية.

تم استخدام نفس السياسات المحاسبية والتي اتبعت في السنة السابقة.

لقد تم إعداد البيانات المالية بالدينار الأردني.

تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف بالمعاملات المالية من المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بتاريخ الالتزام.

موجودات مالية للمتاجرة

تقيد بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس فترة حدوث التغير.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها الى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة أو التكلفة المطفأة، وإن حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل.

المدينون

يُدرج المدينون بعد خصم مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تقدير الحسابات المشكوك بها عندما يكون تحصيل المبالغ بالكامل غير محتمل. تُشطب الديون المعدومة عند حدوثها.

الموجودات الثابتة

تُدرج الموجودات الثابتة بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في قيمة الأصل.

يُحتسب الاستهلاك على جميع الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت. تم تقدير نسب الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية كآلاتي:

الأثاث والتركيبات	١١ سنة
أجهزة مكتبية	٦ - ٧ سنوات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

الضرائب

يؤخذ مخصص الضرائب وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

الاعتراف بالإيرادات

يتم تسجيل إيرادات عمولات التداول عند إتمام عملية الوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية لصالح العملاء وعمليات إدارة الاستثمار.

يتم تسجيل إيرادات الفوائد وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العامة بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة. تدرج جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل ضمن بيان الدخل.

الأدوات المالية

إن الأدوات المالية المدرجة في الميزانية العامة تشتمل على المدينين، النقدية، الأوراق المالية، الدائنين وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

عدم قابلية التحصيل والتدني في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بشكل إفرادي في تاريخ كل ميزانية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت تدني قيمة موجود مالي محدد. إذا وجد هذا الدليل فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد المقدر لهذا الموجود وكذلك أي خسارة من التدني، بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

حسابات مدارة لصالح الغير

تمثل الحسابات التي تديرها الشركة على مسؤولية العملاء، ولا يتم اظهارها ضمن موجودات الشركة وبالتالي لا تظهر في البيانات المالية.

٣- الموجودات الثابتة

التكلفة	الأثاث والتركيبات دينار أردني	الأجهزة المكتبية دينار أردني	المجموع دينار أردني
في أول كانون الثاني ٢٠٠٥	١٥٤,٩٦٢	١٩٨,٦٨٤	٣٥٣,٦٤٦
الإضافات خلال السنة	٢٥,٧١٧	٧٤,٢١٧	٩٩,٩٣٤
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	١٨٠,٦٧٩	٢٧٢,٩٠١	٤٥٣,٥٨٠
الاستهلاك			
في أول كانون الثاني ٢٠٠٥	٣٢,٠٥١	٥٧,٠٧٧	٨٩,١٢٨
استهلاك السنة	١٣,٥٧٨	٣٠,٧٥٦	٤٤,٣٣٤
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٤٥,٦٢٩	٨٧,٨٣٣	١٣٣,٤٦٢
صافي القيمة الدفترية كما في			
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	١٣٥,٠٥٠	١٨٥,٠٦٨	٣٢٠,١١٨
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	١٢٢,٩١١	١٤١,٦٠٧	٢٦٤,٥١٨

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

٤- أرصدة لدى البنوك

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢,٢٢٩,٧٣٠	٢,٢٣٨,٣٦٦	ودائع لدى أطراف ذات علاقة (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
-	٨,٣٧٤,١٧٤	حسابات جارية لدى أطراف ذات علاقة
١,٥٢٤,٣٠٥	٢٨٠,٥٠٨	(بنك المؤسسة العربية المصرفية)*
		أرصدة لدى بنوك أجنبية
٣٣,٧٥٤,٠٣٥	١٠,٨٩٣,٠٤٨	

بلغ معدل نسبة الفائدة على الودائع ٣,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٠٤: ٢,١٥٪).

* تتضمن الحسابات الجارية لدى أطراف ذات علاقة (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ مبلغ ٩٠٠,٠٠٠ دينار أردني يمثل رصيد نقدي محتجز مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة (إيضاح ٩).

٥- موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٩٤٤,٦٨٠	١,٠٥٥,٣٥٨	موجودات مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة - سندات حكومية

٦- المدينون و الذمم المدينة الأخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦,٢٥٤,٣٩٧	٢٠,٧٧٨,٧٢٥	ذمم عملاء التعامل بالهامش
٧٠٨,١٢٤	٣,٩٣١,٧٢١	ذمم عملاء الوساطة المالية
-	٣,٣٠٠,٤١٤	ذمم صندوق تسوية الوسطاء
٢٨١,١٠٩	١١٢,٥٤٠	إيرادات مستحقة و غير مقبوضة
٣٥,٨٧٤	٢٣٥,٧١٤	المصاريف المدفوعة مقدما والتأمينات
٨٠,٦١٨	٥٢٤,٠٠٠	تأمينات صندوق ضمان التسوية
١٧,٣٦٠,١٢٢	٢٨,٨٨٣,١١٤	

٧- رأس المال

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ تموز ٢٠٠٥ زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني عن طريق رسملة الأرباح المدورة والبالغة ٦,١٢٦,٥٢٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤. وبذلك يصبح رأس مال الشركة ١١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ١١,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد لكل حصة مملوكة بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

٨- الاحتياطي الاجباري

وفقا لأحكام قانون الشركات الأردني يجب تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة قبل الضريبة إلى الاحتياطي الاجباري. و يجوز للشركة أن تقرر إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يعادل الاحتياطي الاجباري رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي الاجباري غير قابل للتوزيع.

٩- بنك دائن

يمثل هذا البند المبلغ المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن بسقف مقداره ٩٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٧٥٪ مقابل رصيد نقدي محتجز بمبلغ ٩٠٠.٠٠٠ دينار أردني (إيضاح ٤).

١٠- الدائنون والمطلوبات الأخرى

٢٠٠٤ دينار أردني	٢٠٠٥ دينار أردني	
٣٧,٠٥٨,٣٤٣	١١,٥٦٨,٣٣٠	ذمم عملاء ادارة الاستثمار
٢,٦٩٧,٧١١	٦,٦٧٧,٨٧٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
٨٢٣,٧٢٤	٣,٣٢٣,٨٦٢	المصاريف المستحقة الدفع
٣٨,٨٦٤	٧٨,٣٦٤	أخرى
<u>٤٠,٦١٨,٦٤٢</u>	<u>٢١,٦٤٨,٤٣١</u>	

١١- الضرائب

٢٠٠٤ دينار أردني	٢٠٠٥ دينار أردني	المطلوبات المتداولة:
٦٤٦,٦٤٣	١,٣٨٠,١١٣	الفترة الحالية
<u>٦٥٣,٤١٧</u>	<u>١,٣٨٢,٩٧١</u>	بيان الدخل :
		الفترة الحالية

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٧٥) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٢.

تمت الموافقة من قبل دائرة ضريبة الدخل على التقديرات الضريبية لجميع السنوات حتى نهاية عام ٢٠٠٢.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعامي ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.

للمراجعين

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن هذه المعاملات تمت مع أطراف ذات علاقة وهي بنك المؤسسة العربية المصرفية.

٢٠٠٤ دينار أردني	٢٠٠٥ دينار أردني	بنود داخل الميزانية:
٣٢,٢٢٩,٤٣٠	١٠,٦١٢,٥٤٠	أرصدة لدى البنوك
٨٠١,٦٧٠	٧٢٦,٢٥٨	ذمم محافظ مدارة
١,٣٤٨,٣٨٦	١,٢٥٥,١٨٩	ذمم عملاء ادارة الاستثمار
		بنود خارج الميزانية:
١٦,٥٣٣,٠٠٠	١,٢٨٧,٠٠٠	كفالات
		عناصر بيان الدخل :
١٣٧,٥٠٩	٦٠,٦٥٨	فوائد دائنة
١٢٨,٩٥١	١٠٩,٠٧٦	عمولات تداول
٣٢,١٣٢	٥٣,٧٩٨	أتعاب إدارة المحافظ
(١٩,١٠٢)	(٢٢٠,١٧٤)	فوائد وعمولات مدينة
-	(١٥٢,٠٠٢)	خدمات متنوعة مقدمة للشركة
(١٨,١٥٣)	-	أتعاب تدقيق

١٣- التزامات وارتباطات محتملة

٢٠٠٤ دينار أردني	٢٠٠٥ دينار أردني	ذمم عملاء البيع المكشوف
٨٦٥,٦٢٩	٩٨٥,٠٠٧	

بلغ اجمالي ذمم عملاء البيع المكشوف كما في تاريخ الميزانية العامة مبلغ ٩٩٥,٤٢١ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ : ٨٨٥,٦٥٥ دينار أردني) منها ٩٨٥,٠٠٧ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ : ٨٦٥,٦٢٩ دينار أردني) قيمة الاسهم المباعة على المكشوف، اما الرصيد المتبقي والبالغ ١٠,٤١٤ دينار أردني فيمثل رصيد نقدي (٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ : ٢٠,٠٢٦ دينار أردني).