



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

UNAUDITED F.S - AFIN - 19-1-2006

التاريخ : ٢٠٠٦/١/١٧
المرجع : ٢٩/ص/ن/م/٢٠٠٦

للمعتمد

السادة/ بورصة عمان المحترمين.

تحية طيبة وبعد ...

يرجى التكرم بالعلم أن مجلس الإدارة و في اجتماعه المنعقد يوم الأحد الموافق ٢٠٠٦/١/١٥ قد
أقر مسودة البيانات المالية لعام ٢٠٠٥ للشركة . كما فوض المجلس رئيس مجلس الادارة بتحديد موعد
اجتماع هيئة عامة عادي و غير عادي.

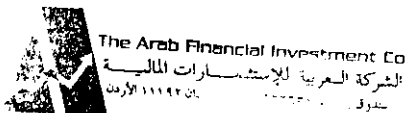
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الرجوع إلى
١٨ كانون الثاني ٢٠٠٦
الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

المستلمة

①

طارق خاطر
نائب المدير العام



The Arab Financial Investment Co
الشركة العربية للاستثمارات المالية
صندوق عمان ١١١٩٢ الأردن

مسودة أولية للمناقشة

وقابلة للتعديل

الشركة العربية للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون)

الشركة العربية للإستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- | | |
|--------|---|
| ٢ | - تقرير مدققي الحسابات |
| ٣ | - الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ |
| ٤ | - بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ |
| ٥ | - بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ |
| ٦ | - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ |
| ٧ - ١٢ | - إيضاحات حول البيانات المالية |

تقرير مدققي الحسابات

السادة مساهمي الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة للشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييمها عاملاً لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة العربية للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
(إجازة رقم ٦٠٦)

عمان في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٦

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٤٦٠,٥٨٣	٦,٦٤١,١٩٠	٣	نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٨٢,٥٠٠	٥٣٣,٣٢٥		تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية
١٠٣,٣٢٣	—		محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
٢,٦٩١,٢٣٦	٣,٥٦٣,٦٠٦	٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش، بالصافي
١,٧٠٢,٠٧٧	١,٦٣٤,٠٦٠	٥	ذمم مدينة وأوراق قبض، بالصافي
—	٦٨٤,٢٠٢		ذمم مركز إيداع الأوراق المالية
—	١٠٢,٠٩٦		ذمة الشركة الأم
١١,٨٥٠	٣٩,٨٠٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٦,٢٥١,٥٦٩	١٣,١٩٨,٢٨٥		مجموع الموجودات المتداولة
١٩٤,٨٤٣	—		استثمارات عقارية، بالصافي
٧٨,١٧٣	٩٠,٣٢٦	٧	موجودات ثابتة، بالصافي
١٢٣,٦٣٠	١٣٤,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		رخصة مزاوله أعمال الوساطة، بالصافي
٦,٧٤٨,٢١٥	١٣,٤٩٧,٦١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٦٦٩,٤٢٥	—		بنوك دائنة
١,٣٤٩,٠٧٩	٢,٤٠٨,٠١٠		ذمم دائنة
٧٥,٧٩٠	٨٣,٦٨٧		أمانات مساهمين
٨٢١,١٠٦	٢,٧٣٧,٨٥٠	٨	أرصدة دائنة أخرى
٢,٩١٥,٤٠٠	٥,٢٢٩,٥٤٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢٦٣,٩٠٠	٦٢٥,٠٠٠		احتياطي إجباري
٧٥٠,٠٠٠	—		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٣١٨,٩١٥	٥,١٤٣,٠٦٤		أرباح مرحلة
٢,٨٣٢,٨١٥	٨,٢٦٨,٠٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٦,٧٤٨,٢١٥	١٣,٤٩٧,٦١١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح
		الإيرادات
١,٩١١,٥٤١	٧,٦٦٣,٩٤٤	صافي عمولات وساطة
١٤٧,٣٣٨	٥٩٣,٣١٤	فوائد مقبوضة
٣١,٧٢٤	١٨,٠٧٤	أرباح محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
٢٥,٠٠٠	—	رد مخصص ذمم وأوراق قبض مشكوك في تحصيلها
٣٥,٥٧٣	٣٥,٥٧٢	٩ إيرادات أخرى
٣,٣٤٥	١٠٨,٧٧٦	أرباح بيع موجودات ثابتة واستثمارات عقارية
—	٧٤,٠٠٠	رد مخصصات
٢,١٥٤,٥٢١	٨,٤٩٣,٦٨٠	مجموع الإيرادات
		المصاريف
٣١٠,٨٨٧	٥٨٦,٦٧١	١٠ مصاريف إدارية وعمومية
٩٤,٨٤٣	٥٣١,٦٣٨	مكافآت الموظفين
٢٩,٥١٤	٨٧,٦٦٧	فوائد وعمولات بنكية
٤٥,٥٤٨	١٢٢,٧٧٣	استهلاك موجودات ثابتة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٢٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٦٢٩,٧٩٢	١,٣٧٨,٧٤٩	مجموع المصاريف
١,٥٢٤,٧٢٩	٧,١١٤,٩٣١	صافي ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(٣٥٥,٠٠٠)	(١,٧٠٦,٣٥٨)	مخصص ضريبة الدخل السنة
(١٢,١٦٩)	—	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥,٢٤٧)	(٧١,١٥٠)	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(١٥,٢٤٧)	(٧١,١٥٠)	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
(٩,٤٩٦)	(٥٦,٠٢٤)	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١,٠٩٢,٥٧٠	٥,١٨٥,٢٤٩	صافي ربح السنة
٠,٤٣٧	٢,٠٧٤	حصة السهم من صافي الربح
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١
٣,٣٦٥,٢٤٥	١٢٨,٨١٨	٦٢٥,٠٠٠	١١١,٤٢٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١
١,٠٩٢,٥٧٠	١,٠٩٢,٥٧٠	—	—	—	صافي ربح السنة
(٦٢٥,٠٠٠)	(١٥٢,٤٧٣)	(٦٢٥,٠٠٠)	١٥٢,٤٧٣	—	احتياطي إجباري
—	(٧٥٠,٠٠٠)	٧٥٠,٠٠٠	—	—	أرباح موزعة
٣,٨٣٢,٨١٥	٣١٨,٩١٥	٧٥٠,٠٠٠	٢٦٣,٩٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٥,١٨٥,٢٤٩	٥,١٨٥,٢٤٩	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١
(٧٥٠,٠٠٠)	(٣٦١,١٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	٣٦١,١٠٠	—	صافي ربح السنة
٨,٢٦٨,٠٦٤	٥,١٤٣,٠٦٤	—	٦٢٥,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	احتياطي إجباري
					أرباح موزعة
					الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

ممسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٠٩٢,٥٧٠	٥,١٨٥,٢٤٩	صافي ربح السنة
٧٤,٩٦٩	١٥٢,١٩٤	استهلاكات واطفاءات
(٣,٣٤٥)	(١٠٨,٧٧٦)	أرباح بيع موجودات ثابتة واستثمارات عقارية
(٢٥,٠٠٠)	(٧٤,٠٠٠)	رد مخصصات
٦٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص ذمم عملاء تمويل على الهامش
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
٤١٢,٩١٧	١٠٣,٣٢٣	محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
(٢,٧٥١,٢٣٦)	(٨٧٢,٣٧٠)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
—	(١٠,٣٧٠)	صندوق ضمان التسوية
(٣٠١,٧٠٢)	٦٨,٠١٧	ذمم مدينة وأوراق قبض وشيكات
(٣٨,٣٨٢)	(٢٧,٩٥٦)	أرصدة مدينة أخرى
—	(١٠٢,٠٩٦)	ذمة الشركة الأم
—	(٦٨٤,٢٠٢)	ذمم مركز إيداع الأوراق المالية
		الزيادة في المطلوبات التشغيلية
٢٥٩,٥٠٣	١,٠٥٨,٩٣١	ذمم دائنة
٥٥٣,٤٤١	١,٩٦٥,٧٤٤	أرصدة دائنة أخرى
(٦٦٦,٢٦٥)	٦,٦٧٨,٦٨٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٤,٤٤٥	(١٣٤,٩٢٦)	موجودات ثابتة
—	٢٩٩,١٩٨	استثمارات عقارية
٤,٤٤٥	١٦٤,٢٧٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦٦٩,٤٢٥	(٦٦٩,٤٢٥)	بنوك دائنة
(٢٨٨,٥٦٢)	٧,٨٩٧	أمانات مساهمين
(٦٢٥,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة للمساهمين
(٢٤٤,١٣٧)	(١,٤١١,٥٢٨)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٩٠٥,٩٥٧)	٥,٤٣١,٤٣٢	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٦٤٩,٠٤٠	١,٧٤٣,٠٨٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٤٣,٠٨٣	٧,١٧٤,٥١٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ ١٨/٥/١٩٩٤ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٤٧)، وتعتبر الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة خلفاً للشركة العربية للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة وذلك بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة. ومن أهم غايات الشركة ما يلي :

- العمل كوسيط بالعمولة لدى سوق عمان المالي.
- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.
- العمل كوسيط للتداول في البورصات غير الأردنية.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة ومتفقة مع مصلحتها وعقد الاتفاقيات واقتراض الأموال بالشكل التي تراها مناسب لتمويل جميع أو بعض نشاطاتها وأعمالها حسب أحكام القانون والنظام وأن توظف الأموال الفائضة عن حاجة الشركة وتنتصرف بها بالشكل التي تراها مناسب.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥/١/٢٠٠٦ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسجيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل.

تمثل كلفة الموجودات الثابتة سعر الشراء بما في ذلك أية مصاريف متعلقة بتجهيز الموجودات لتصبح جاهزة للاستخدام. أما المصاريف التي تنشأ بعد استخدام الموجودات مثل التصليحات والصيانة والتي تتفق على الموجودات من أجل إعادتها إلى الوضع الذي كانت عليه أو للحفاظ على المنافع الاقتصادية المقدرة أصلاً للأصل فيتم إثباتها في بيان الدخل خلال الفترة التي حدثت بها، ويتم رسملة المصاريف التي تؤدي إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للموجودات الثابتة عن المنافع الاقتصادية المتوقعة منها أصلاً ككلفة إضافية على الموجودات الثابتة.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت والنسب المئوية التالية :

أثاث ومفروشات	٢٠%
ديكور	٢٠%
أجهزة مكتبية واتصالات	٢٠% - ٤٠%
السيارات	٣١%

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الموجودات الثابتة.

استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات العقارية الاستثمارات في المباني المحتفظ بها من أجل تأجيرها، ولا تشمل على المباني المستخدمة في أنشطة الشركة الاعتيادية أو لأغراض إدارية.

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بتاريخ شرائها بالكلفة ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢%.

الاستثمارات

تصنف الاستثمارات التي لها قيمة وتاريخ استحقاق محدد والتي تتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. أما الاستثمارات التي يتم امتلاكها بهدف تحقيق أرباح نتيجة التغير في أسعارها على المدى القصير فتصنف كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة في حين أن باقي الاستثمارات تصنف كاستثمارات متوفرة للبيع.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كموجودات غير متداولة إلا إذا كان تاريخ استحقاقها يقع خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها كموجودات متداولة.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات متداولة أما الاستثمارات المتوفرة للبيع فيتم تبويبها كموجودات غير متداولة إلا إذا توفرت النية لدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تسجيل الأوراق المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع عند الشراء بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية.

يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل، في حين يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين لحين بيع هذه الاستثمارات.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تسجيل عمليات بيع وشراء الأوراق المالية في تاريخ تنفيذ عمليات البيع والشراء. يتم تسجيل إيرادات العمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق، أما أرباح الأسهم فيتم تسجيلها عند قبضها.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث يتطلب هذا المعيار تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات، ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات الزمنية المؤقتة المتعلقة بالمخصصات. هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن البيانات المالية حيث أن قيمتها غير مادية.

٣ . نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٤٠٤,٣٨٥	٥,٣٨٦,٨٣٣
٥٦,١٩٨	١,٢٥٣,٨٤٦
—	٥١١
<u>٤٦٠,٥٨٣</u>	<u>٦,٦٤١,١٩٠</u>

نقد لدى البنوك
شيكات في الصندوق
نقد في الصندوق

٤ . ذمم عملاء تمويل على الهامش، بالصافي

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٢,٧٥١,٢٣٦	٣,٦٨٣,٦٠٦
(٦٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)
<u>٢,٦٩١,٢٣٦</u>	<u>٣,٥٦٣,٦٠٦</u>

ذمم عملاء تمويل على الهامش
مخصص ذمم عملاء تمويل على الهامش

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

٥ . ذمم مدينة وأوراق قبض، بالصافي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٣٧٧,٧٤٦	٣٠١,١٢٤	أوراق قبض
١,٦٨٢,٠٠٢	١,٦٢٨,٧٦٠	ذمم عملاء
٩,٤٨٧	٩,٤٨٧	ذمم وسطاء
٢,٠٦٩,٢٣٥	١,٩٣٩,٣٧١	المجموع
(٣٦٧,١٥٨)	(٣٠٥,٣١١)	مخصص ذمم وأوراق قبض وأوراق مشكوك في تحصيلها
١,٧٠٢,٠٧٧	١,٦٣٤,٠٦٠	

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
١١,٠٠٠	٣٨,٩٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٥٠	٨٥٠	تأمينات مستردة
١١,٨٥٠	٣٩,٨٠٦	

٧ . موجودات ثابتة، بالصافي

التكلفة				
٢٠٠٥/١٢/٣١	استيعادات	إضافات	٢٠٠٤/١٢/٣١	
١١٦,٣٥٠	٦٥,٠٠٠	٩١,٠٠٠	٩٠,٣٥٠	سيارات
١٧,٨٩٢	١٠,٢٢٤	٢,٦٠٨	٢٥,٥٠٨	أثاث ومفروشات
٤١,٥٨٨	—	—	٤١,٥٨٨	ديكور
٨٦,٩٨٩	٥,٨٤٧	٤١,٦٥٨	٥١,١٧٨	أجهزة مكتبية واتصالات
٢٦٢,٨١٩	٨١,٠٧١	١٣٥,٢٦٦	٢٠٨,٦٢٤	
الاستهلاك المتراكم				
٢٠٠٥/١٢/٣١	استيعادات	إضافات	٢٠٠٤/١٢/٣١	
٥٢,٦٤٨	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٢٤	٥٢,٦٢٤	سيارات
١٥,٦٧٦	١٠,١٨٩	٧,٣٠٧	١٨,٥٥٨	أثاث ومفروشات
٤١,٥٨٧	—	٢٥,٣١٣	١٦,٢٧٤	ديكور
٦٢,٥٨٢	٥,٥٤٢	٢٥,١٢٩	٤٢,٩٩٥	أجهزة مكتبية واتصالات
١٧٢,٤٩٣	٨٠,٧٣١	١٢٢,٧٧٣	١٣٠,٤٥١	
٩٠,٣٢٦			٧٨,١٧٣	صافي القيمة الدفترية

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٨٦,٤٦٢	٨٨,٣٨٦	مصاريف مستحقة
٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠	مخصص قضايا تحت التسوية
١٣٦,٨٦٦	٥٥٢,٦٠٦	مخصص نهاية خدمة ومكافآت موظفين
٢٦,٣٩٠	٧١,٩١٧	مخصص بحث علمي
٢٦,٣٩٠	٩٧,٥٤٠	مخصص رسوم جامعات
٩,٤٩٦	٥٦,٠٢٤	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٥٥,٠٠٠	١,٦٩٤,٩٠٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
—	٧٩,٧٥٤	إيرادات غير متحققة
٨٠,٠٠٠	—	مخصص تطوير وتحسين
٤,٠٠٠	—	مخصص تبرعات
٥٠٢	٧١٩	أمانات للغير
<u>٨٢١,١٠٦</u>	<u>٢,٧٣٧,٨٥٠</u>	

٩ . إيرادات أخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٣٩,٩٩٤	٣٩,٩٩٣	إيجار المبنى الاستثماري
(٤,٤٢١)	(٤,٤٢١)	استهلاك المبنى الاستثماري
<u>٣٥,٥٧٣</u>	<u>٣٥,٥٧٢</u>	

١٠ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
١٦٥,٦٧٦	٢٧٥,٧٧٥	رواتب وأجور ومكافآت
١٤,٩٧٣	١٦,٧٧٣	ضمان اجتماعي
١٤,٧٦٨	١٥,٥٣٨	إيجارات
٢١,٧٠٠	٢١,٤٩٥	رسوم واشتراكات
١٨,٠٢٥	١٨,٤٥٩	بريد وبرق وهاتف
٩,٩٧٤	١٢٠,٦٨٠	عقود تحويل ومصاريف سوق عمان المالي
٣,٥٦٢	٢,٨١٨	صيانة
٥,٤٣٣	٨,٨٣٩	قرطاسية ومطبوعات
٩,٤٥٠	٦,٥٠٥	مصاريف كفالات وطوابع
٢,٠٦٧	٢,١٢١	تأمين صحي
١١,٨٨١	١٤,٢٩٠	أتعاب مهنية واستشارية
١٠,٣٢٢	١٠,٢٨٦	تنقلات وسفر
٥,٦٣٧	٨,١٢٨	ضيافة
٢,١٠٢	٤,٣٦٤	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٣,٤٣٣	٣,٩٥١	مياه وكهرباء وتدفئة
١,٠٩٠	٣٧,٦٠٩	تبرعات
٦,٦٤١	١٠,٣٥٥	مصاريف سيارات
٤,١٥٣	٨,٦٨٥	متفرقة
<u>٣١٠,٨٨٧</u>	<u>٥٨٦,٦٧١</u>	

١١ . الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة خلال العام دينار أو ما نسبته% من إجمالي حجم التداول.

١٢ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٤.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٥ حسب قانون ضريبة الدخل وتعديلاته.

١٣ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٢٣٨,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ما قيمتها ٣٢,٥٠٠ دينار أردني.

١٤ . القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة وآخرين غير محددة القيمة تم أخذ مخصص لها من قبل الشركة بقيمة ٧١,٠٠٠ دينار أردني.

١٥ . الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الأوراق لمالية للمتاجرة تقارب قيمتها الدفترية، نظراً لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.