

الأهلي ahli

PROUDLY PRINTED IN JORDAN

شركة الأهلي للوساطة المالية

Ahli Brokerage Company

التاريخ : ٢٠٠٧/٤/٢٤

المرجع : ٢٠٠٧-٥١٢/١/٩

FS - BROKER 77 - 26/4/2007

السيد /
الاستاذ /
السيد /

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

د.د.د.

تحية وإحتراماً وبعد ،

إستناداً الى تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ ، نرفق بطيه
البيانات المالية الختامية لشركة الأهلي للوساطة . والمدققة من قبل السادة شركة ديلويت اند توش
عن الفترة من ٢٠٠٦/٥/٢١ ولغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ ، والميزانية الافتتاحية كما في ٢٠٠٦/٩/١
تاريخ ممارسة الشركة لأعمال الوساطة المالية مصدقة من قبل مدققي الحسابات . ونرفق بطيه
اقرار من مجلس إدارة الشركة بموجب بند د من المادة رقم ٧١ ونرفق بطيه كشف بأسماء
وأعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة .

شاكرين لكم حسن تعاونكم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

سمعان فرح أبو نفاع
المدير المالي والإداري
شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الأوراق المالية
التجارة العامة
العمان
٢٠٠٦
٢٥/١٥
٢٠٠٦/١/٢

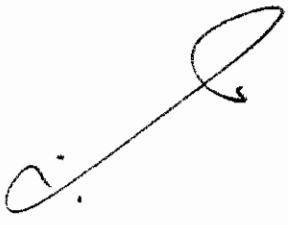
كشف موظفي شركة الأهلي للوساطة المالية

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي
١.	عامر ابراهيم المعشر	مدير تنفيذي شركة الأهلي للوساطة المالية
٢.	سمعان فرح ابو نفاع	مساعد مدير تنفيذي
٣.	شوقي أحمد الصدر	مساعد مدير تنفيذي
٤.	نزار محمد طاهر عبد الرحيم	مدير مكتب الوساطة
٥.	لؤي اميل عازر عازر	مدير وحدة الإستثمار الاجنبي
٦.	شيرين خضر الفار	وسيط مالي معتمد
٧.	رائد عيسى عبوي	وسيط مالي معتمد
٨.	محمد رسمي قباجه	مساعد وسيط
٩.	اشواق صقر صقر	مساعد وسيط
١٠.	يعقوب يوسف ابو الهيجاء	مساعد وسيط
١١.	حمزه عبد الكريم عربيات	مساعد وسيط
١٢.	ايهاب فضل الله قبعين	مساعد وسيط
١٣.	محمد فريد القاروط	ضابط امتثال
١٤.	ايفيت اميل فليفل	سكرتيره تنفيذية
١٥.	زياد حسن القور	سائق دراجه
١٦.	علاء احمد السوفاني	مراسل

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب
عيسى شكري يوسف خوري	رئيس مجلس الإدارة
عامر ابراهيم يوسف المعشر	نائب رئيس مجلس الإدارة (المدير التنفيذي)
لينا نجيب البخيت الدبابنة	عضو
سامر محمد موسى خليل سنقرط	عضو
شاكر اسحق حنفي جار الله	عضو



شركة الأهلي للموساطة المالية
Ahli Brokerage Company

إقرار

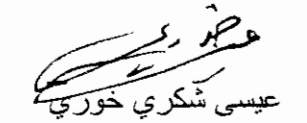
السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

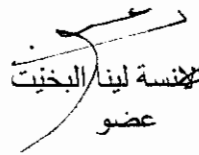
١. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرار الشركة خلال السنة المالية التالية .

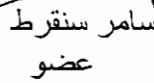
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

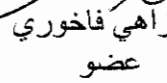
والله ولي التوفيق ،،،

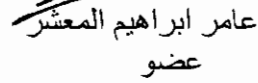

ابراهيم لطفي غاوي
رئيس مجلس الإدارة


عيسى شكري خوري
نائب رئيس مجلس الإدارة


الأنسة لينا البخيت
عضو


سامر سنقرط
عضو


زاهي فاخوري
عضو


عامر ابراهيم المعشر
عضو

إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

مساعد المدير التنفيذي للشؤون
المالية والإدارية
سمعان فرح ابو نفاع

المدير التنفيذي

عامر ابراهيم المعشر

رئيس مجلس الإدارة

ابراهيم لطفي غاوي

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن

البيانات المالية للفترة منذ التأسيس
بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦
ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

٩ - ١

ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٩٩ - ٨

إلى السادة مساهمي
شركة الأهلي للوساطة المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكل من بيانات الدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

١ - يقل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن المخصص الواجب أخذه في البيانات المالية بحوالي ٦/٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في هذا المخصص لنتج عنه زيادة في خسارة الفترة ورصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وانخفاض رصيد ذمم عملاء بنفس المبلغ وقد تم أخذ مخصص للنقص أعلاه في سجلات الشركة المالكة شركة البنك الأهلي الأردني في نهاية عام ٢٠٠٦ والربع الأول من عام ٢٠٠٧ .

الرأي

في رأينا ، باستثناء أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ شباط ٢٠٠٧

بيان (أ)

شركة الاهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
الميزانية العامة

٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٧,٩٣٦,٧٣٢	مطلوبات متداولة :
٤,٨٤٢,١٧٩	بنوك دائنة (ايضاح ٩)
٥٩٢,٠٠٠	نعم عملاء الوساطة المالية (ايضاح ١٠)
١٩,٦٣٢	المطلوب لمركز ايداع الاوراق المالية (ايضاح ١١)
٣٣,٣٩٠,٥٤٣	ارصدة دائنة اخرى (ايضاح ١٢)
	مجموع مطلوبات متداولة
	٢٤٣,٢٥٢
١٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين - بيان (ج)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المصرح به والمنفوع (ايضاح ١٣)
(٥٨٩,٣٨٩)	دفعات على حساب زيادة راس المال (ايضاح ١٣)
١٩,٤١٠,٦١١	(خسائر) متر اكمة
	مجموع حقوق المساهمين
٥٢,٨٠١,١٥٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	٥٢,٨٠١,١٥٤
	مجموع الموجودات
	٢٤٣,٢٥٢
	صندوق ضمان التسوية (ايضاح ٦)
	موجودات ثابتة (ايضاح ٧) :
	موجودات ثابتة - بالكافة
	ينزل : الاستهلاك المتراكم
	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
	موجودات غير ملموسة - بالصافي (ايضاح ٨)
	مجموع الموجودات الثابتة وغير ملموسة
	مجموع الموجودات
	٥٢,٨٠١,١٥٤

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

بيان (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) عمان - الاردن بيان الدخل

للفترة منذ التأسيس
بتاريخ ٢١ أيار
٢٠٠٦ ولغاية
٣١ كانون الاول
٢٠٠٦
دينار

١٠٨٤٧٨٤ر
(٢٥٥٤ر)
<u>١٠٨٢٢٣٠ر</u>
١٠٦٦٣٨ر
٦١٨٣ر
(١٢٢٠ر٦٦٠)
(٣٥٠ر٠٠٠)
(٢١٣٧٨٠ر)
<u>(٥٨٩٣٨٩ر)</u>
<u>(٥٨٩٣٨٩ر)</u>

صافي عمولات الوساطة المالية
ينزل : رسوم ورخص الوساطة المالية
صافي عمولات الوساطة المالية
يضاف : إيرادات فوائد بنكية
إيرادات أخرى
ينزل : مصاريف بنكية
مصروف الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية (إيضاح ١٤)
الخسارة للسنة قبل الضريبة
(الخسارة) للفترة - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

بیان (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق المساعدين

رأس المال	دفعات على	المصرح به	حساب زيادة	(خسائر)
والمدفوع	رأس المال	متراكمة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦				
ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
رصيد بداية الفترة	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠
دفعات على حساب زيادة رأس المال	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠
الخسارة للفترة - بيان (ب)	-	-	(٥٨٩.٣٨٩)	(٥٨٩.٣٨٩)
رصيد نهاية السنة	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	(٥٨٩.٣٨٩)	١٩.٤١٠.٦١١

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع من ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار الى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وقد تم دفع مبلغ الزيادة في حسابات الشركة ، وتم استكمال الاجراءات القانونية لذلك لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

بيان (د)

شركة الاهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
بيان التدفقات النقدية

للفترة من ٢١ أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	
دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
(٥٨٩٣٨٩)	(الخسارة) للفترة
	التعديلات :
٣١٢٨	استهلاكات واطفاءات
٣٥٠.٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣٦٢٦١)	(الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٤٩١٢٠٧٧٩)	(الزيادة) في ذمم عملاء الوساطة المالية
(١٠٥٦٤٢)	(الزيادة) النقص في الارصدة المدينة الاخرى
(٢٤٣٢٥٢)	(الزيادة) امانات صندوق ضمان الوسطاء
٢٧٩٣٦٧٣٢	الزيادة في بنوك دائنة
٤٨٤٢١٧٩	الزيادة في ذمم عملاء الوساطة المالية
٥٩٢.٠٠٠	الزيادة في المطلوب لمركز ايداع الاوراق المالية
١٩٦٣٢	الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
(١٦٣١٥٣٩١)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٦٦٥٦٨)	شراء موجودات ثابتة
(٢٨٧٧)	شراء أصول غير ملموسة
(٦٩٤٤٥)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١٠.٠٠٠.٠٠٠	الزيادة في راس المال
١٠.٠٠٠.٠٠٠	دفعات على حساب زيادة رأس المال
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٦١٥١٦٤	صافي الزيادة في النقد
٣٦١٥١٦٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول البيانات المالية

١ - عام

- تأسست الشركة في الاردن كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ برأسمال مقداره ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ وهي مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني وقد باشرت الشركة اعمالها بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٦ ، وتم ايداع ١٠.٠٠٠.٠٠٠ مليون دينار من قبل البنك الأهلي الأردني بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ بغرض زيادة رأس المال الى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسمة على عشرون مليون سهم ، قيمة كل سهم دينار أردني واحد . وقد استكملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ .

ان غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان.

- تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الادارة الشركة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٧ .

٢ - اهم السياسات المحاسبية

أ - اسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .

- تظهر الأرقام في البيانات المالية بالدينار الأردني .

ب - تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف :

- تسجل عمولة الوساطة المالية من بيع وشراء الأسهم عند تحقق الإيراد .

- يتم الإعتراف بالمصروفات على أساس الإستحقاق .

ج - الموجودات الثابتة :

تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي بنسب استهلاك سنوية تتراوح من ١٠% الى ٢٠% .

وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يجري تخفيض قيمة الموجودات الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد وتسجل خسارة التدني في بيان الدخل .

د - الذمم المدينة :

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية .

هـ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

يتم اخذ مخصص خاص للديون المشكوك في تحصيلها والبطيئة السداد عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل او جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد .

و - موجودات غير الملموسة :
يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

ز - المعاملات بالعملة الاجنبية :
يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني في البيانات المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل الى بيان الدخل .

ح - ايرادات ومصاريف الفوائد البنكية :
يتم الاعتراف بايرادات ومصاريف الفوائد البنكية على أساس الاستحقاق .

ط - المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ي - التقااص
يتم اجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ك - استخدام التقديرات
إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

معايير تقارير مالية دولية جديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير تقارير مالية دولية جديدة، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦. وفيما يلي اهم المعايير الجديدة والمعدلة :

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (تعديلات) خيار القيمة العادلة. هذا التعديل يغير من تعريف الادوات المالية المصنفة وفقاً للقيمة العادلة والمحمل على بيان الدخل الموحد وتحدد من امكانية تحديد الادوات المالية كجزء من هذا التصنيف.
- معيار لجنة تفسير اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٤ IFRIC والذي يتطلب تحديد فيما اذا كانت الاتفاقيات تشمل التاجير معتمداً على فحوى الاتفاق.
- كما اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تالياً :

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - ايضاح رأس المال
تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية ، الافصاح عن معلومات تمكن من تقييم الاهداف والسياسات والاجراءات المتبعة من قبل الشركة لادارة رأس المال . تطبق هذه التعديلات اعتباراً من كانون الثاني ٢٠٠٧ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الادوات المالية : الافصاح
يتطلب هذا المعيار افصاحات اضافية حول الادوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والاداء بالاضافة الى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الادوات المالية . يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية*
يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية . يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩ .

- التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية
التفسير رقم ٨ : نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ .**
التفسير رقم ٩ : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة .
التفسير رقم ١١ : معاملات أسهم الخزينة للمجموعة .

التفسير رقم ١٢ : ترتيبات إمتياز الخدمات .**

* لا يمكن تطبيقه إلا بعد الموافقة عليه والمتوقعة خلال حزيران ٢٠٠٧ .

** لا يمكن تطبيقه إلا بعد الموافقة على الترتيبات الحالية المعالجة في التفسير رقم (٤) .

٣ - نقد لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول
٢٠٠٦
دينار
٣٥٧٢ر٦٩٦
٤٢ر٤٦٨
٣٦١٥ر١٦٤

البنك الاهلي الأردني
البنك التجاري الأردني

٤ - ذمم عملاء الوساطة المالية - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول
٢٠٠٦
دينار
٥٠ر٣٠٢ر١٥١
(١٥٣١ر٣٧٢)
٤٨٧٧٠ر٧٧٩

ذمم عملاء الوساطة المالية
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٣١ كانون الاول
٢٠٠٦
دينار
١١٨١ر٣٧٢
٣٥٠ر٠٠٠
-
١٥٣١ر٣٧٢

رصيد بداية الفترة *
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة
الديون المعدومة من المخصص خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

* تمثل الأرصدة في بداية الفترة رصيد الديون المشكوك في تحصيلها المنقولة للشركة من الشركة المالكة البنك الأهلي الأردني، كما في تاريخ التأسيس في ٢١ أيار ٢٠٠٦ .

٥ - ارصدة مدينة اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠٠٦	
دينار	ذمم تجارية
٦١٥٠٠	ايجار مدفوع مقدماً
٢٧٥٠٠	تأمين مدفوع مقدماً
٨٢٦٠	مصاريف كفالات مدفوعة مقدماً
٣٢٠٥	اشترابات مدفوعة مقدماً
٦٧٥	تأمينات مستردة
٢٧٥	اخرى
٤٢٢٧	
١٠٥٦٤٢	

٦ - صندوق ضمان التسوية
يمثل هذا البند رصيد الشركة الخاص في صندوق ضمان التسوية في بورصة عمان استناداً
لاحكام المادة (٩٠) من التعليمات الخاصة بالصندوق المذكور .

٧ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :
للفترة من ٢١ أيار ولغاية
٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
الكلفة * :
رصيد بداية الفترة
اضافات
استبعادات
رصيد نهاية الفترة

اثاث	ديكورات	آلات	أجهزة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٤٤٨	٥١١٧	١٥٨٦٢	١٩٥٩٧	٥٢٠٢٤
٢٩٥	-	٧٩١٣	٦٣٣٦	١٤٥٤٤
-	-	-	-	-
١١٧٤٣	٥١١٧	٢٣٧٧٥	٢٥٩٣٣	٦٦٥٦٨

الاستهلاك المتراكم :

رصيد بداية الفترة	اضافات	استبعادات	رصيد نهاية الفترة	صافي القيمة الدفترية كما
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٥	٢٥٣	٩٧٤	١٤٠٩	٢٩٧١
-	-	-	-	-
٣٣٥	٢٥٣	٩٧٤	١٤٠٩	٢٩٧١
١١٤٠٨	٤٨٦٤	٢٢٨٠١	٢٤٥٢٤	٦٣٥٩٧

نسبة الاستهلاك السنوية %

١٠ ١٥ ١٥ ٢٠

* تمثل الارصدة في بداية الفترة القيمة الدفترية للاصول المنقولة للشركة من الشركة المالكة
البنك الأهلي الأردني ، كما في تاريخ التأسيس في ٢١ أيار ٢٠٠٦ .

٨ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول
٢٠٠٦
دينار
٢٨٧٧ر
(١٥٧)
٢٧٢٠ر

برامج اجهزة الحاسب الالي
ينزل : الاطفاء المتراكم

٩ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول
٢٠٠٦
دينار
٤٩٧٤٣٤٧ر
٤٩٨٠٧٦١ر
٤٩٨٢٠٨٨ر
١٢٩٩٩٥٣٦ر
٢٧٩٣٦٧٣٢ر

بنك الاردن *
بنك الاستثمار العربي الاردني **
بنك الاسكان للتجارة والتمويل ***
البنك الاهلي الاردني ****

* بنك الأردن

منحت الشركة حساب جاري مدين لدى بنك الأردن بحد أعلى ٥ مليون دينار وبفائدة ٧/٧٥ سنوياً محسوبة على أساس يومي وتقيد شهرياً وهو ممنوح مقابل كفالة الشركة . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة الفني .

** بنك الاستثمار العربي الأردني

منحت الشركة حساب جاري مدين لدى بنك الأردن بحد أعلى ٥ مليون دينار وبفائدة ٧/٧٥ % سنوياً محسوبة على أساس يومي وتقيد شهرياً . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة الفني .

*** بنك الاسكان للتجارة والتمويل

منحت الشركة حساب جاري مدين لدى بنك الأردن بحد أعلى ٥ مليون دينار وبفائدة ٧/٧٥ % سنوياً محسوبة على أساس يومي وتقيد شهرياً . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة الفني .

**** البنك الأهلي الأردني

منحت الشركة حساب جاري مدين لدى بنك الأردن بحد أعلى ١٣ مليون دينار وبفائدة ٧/٧٥% سنوياً محسوبة على أساس يومي وتفيد شهرياً وهو ممنوح مقابل كتاب تامين من البنك الأهلي الأردني . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة الفني .

١٠ - ذمم عملاء الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول
٢٠٠٦
دينار
٤٨٤٢١٧٩ر
٤٨٤٢١٧٩ر

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)

تمثل هذه البند ارصدة مستحقة لعملاء الشركة لم يتم استثمارها من قبل عملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

١١ - المطلوب لمركز ايداع الاوراق المالية

يمثل هذا البند المطالبات المالية المترتبة على الشركة لمركز ايداع الاوراق المالية الواجب دفعها لحساب التسوية.

١٢ - ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول
٢٠٠٦
دينار
١٢٥٢ر
٨٠٣٧ر
٢٢١٣ر
٦٠٠٠ر
٢١٣٠ر
١٩٦٣٢ر

ذمم تجارية
مصاريف مستحقة
ضمان اجتماعي
اتعاب مهنية
اخرى

١٣ - راس المال المصرح به والمدفوع

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع من ١٠.٠٠٠.٠٠٠ ر.د. إلى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ ر.د. دينار حيث تم دفع مبلغ الزيادة في حسابات الشركة العام ٢٠٠٦ . وتم استكمال الاجراءات القانونية لذلك لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ .

١٤ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	دينار	
٥٣٦٨٨	رواتب واجور	
١٣٠٠	مكافآت	
٥٩٠١	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي	
٤٢١٥	صندوق ادخار الموظفين	
٤٩٢٤٠	رسوم طوابع	
٤٨١٢	رسوم تأمين	
٦٠٠٠	اتعاب مهنية	
٥٩٢٩	غرامات و فروقات	
٢٩٣٥	بريد وهاتف	
٢٠٣١٥	ايجارات	
٢٠٨٥	دعاية واعلان	
٣٥٣١	قرطاسية	
٣١٢٨	استهلاكات واطفاءات	
٣٠٣٤	مياه وكهرباء وتدفئة	
٣٧٩٧	صيانة	
٣٢٢٤	رسوم أنظمة و شبكات	
١٧٨٠	ضيافة	
١٠٠٣	رسوم و رخص	
٣٧٨٦٣	اخرى	
٢١٣٧٨٠		

١٥ - معاملات مع الاطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات الاطراف ذات علاقة خلال السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	البنك الاهلي الأردني
مصاريف بنكية دينار	ايرادات فوائد دينار	حسابات جارية دائنة دينار	حسابات جارية مدينة دينار	
١٠٦٦٣٨	١٢٢٣٧٩١	١٢٩٩٩٥٣٦	٣٥٧٢٦٩٦	

١٦ - إلتزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ إلتزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٤٠٠.٠٠٠ دينار .

١٧ - السياسات المالية لادارة المخاطر واهدافها

تتبع الشركة سياسات لادارة المخاطر المالية المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى الادارة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية سواء في الميزانية العامة او خارجها وتشكل هذه المخاطر مما يلي :

١ - مخاطر معدلات الفائدة التي قد تنجم عن احتمال تقلب قيمة الاداة المالية نتيجة تقلب اسعار الفوائد في السوق .

٢ - مخاطر اسعار الصرف التي قد تنجم عن تقلب اسعار العملات الاجنبية .

٣ - مخاطر السوق التي قد تحدث من تقلب قيمة الاداة المالية في السوق نتيجة تقلب اسعار السوق .

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة الى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

١٨ - ضريبة الدخل

لم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وذلك بسبب تحقيق خسائر للفترة المذكورة .