

للجنة: إبراهيم ملا
مستقبل
٢٠١٤

FS- AF IN- 14/3/2007

تحية طيبة وبعد ...

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

~~طارق خاطر~~
نائب الرئيس التنفيذي

بـرـصـة عـمـان
 الدائرة الإدارية
 الديوان
 ١٤ آذار ٢٠٠٧
 الرقم المتسلسل ١٠٠٨
 رقم الملف ٣١٠٧٠
 الجهة المختصة
 المدير العام



The Arab Financial Investment Co
الشركة العربية للاستثمارات المالية
مستقل وسريدي: ٩٩٦٦٣٤ عمارة: ١٢ شارع: ١٢



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للإستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير مجلس الادارة وتقرير مدقق الحسابات
والبيانات المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

التقرير السنوي الثاني عشر
٢٠٠٦

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

المحتويات

صفحة	
٣	- أعضاء مجلس الادارة والمدققون الخارجيون
٤	- كلمة رئيس مجلس الادارة
١١-٥	- تقرير مجلس الادارة والافصاحات
١٢	- تقرير مدققي الحسابات
١٣	- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١٤	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١٥	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١٧ - ٢٦	- إيضاحات حول البيانات المالية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

مجلس الإدارة

السيد محمد احمد محمد ابو غزالة

الرئيس

السيد ايليا قسطندي نقل

نائب الرئيس

السيد احمد محمد ابو غزالة

عضو

السيد اسامة محمد خاطر

عضو

دولة السيد عبد الكريم الكباريتي

عضو

السيد عبد الهادي علي سيف شايف

عضو

السيد عصام حليم السلفيتي

عضو

السيد عمار بن عبد الواحد الحضيبي

عضو

السيد عمر محمود القوقة

عضو

السيد عيسى عبدالسلام ابو عيسى

عضو

السيد هنري توفيق ابراهيم عزام

عضو

السادة المحاسبون المتحدون

مادققو الحسابات الخارجيين

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

حضرات المساهمين الافاضل

يسعدنا ان نعرض فيما يلي نتائج أعمال الشركة ممثلة بالميزانية العمومية وبيان الدخل وقائمة التدفقات النقدية متبوعة ببيان التغير في حقوق الملكية والافصاحات الموضحة لأعمال الشركة خلال سنة ٢٠٠٦ ، وتقرير المدققين الخارجيين المعتمدين من قبل هيئتك الموقرة ، التزاماً بما ورد في المادة (١٧١) من قانون الشركات وتعديلاته وتنفيذاً لتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان وانسجاماً مع المادة (٥٤) من النظام الاساسي للشركة .

السادة المساهمين الافاضل

تميزت سنة ٢٠٠٦ بكثير من التقلبات والتغيرات ذات الطابع السلبي في اداء اسواق راس المال سواء على الصعيد المحلي او في الاسواق المجاورة والتي كان لها الأثر المباشر على الاستراتيجيات الموضوعة للشركة لمواجهة هذه التحديات لتخفيض المخاطر المرتبطة بنشاطات الشركة الرئيسة ، وذلك في اطار السياسات و الرواسخ التي انتهجتها الشركة خلال السنوات السابقة ، مما مكن الشركة من تحقيق نتائج طيبة بل متميزة مقارنة بمنافسيها من خلال الاستغلال الامثل لقدرات وطاقات وامكانيات الشركة دون ان ننسى حجم الاستثمار الراس مالي متوسط الحجم الموجود لدينا والظروف التي مرت بها اسواق راسالمال في المنطقة عامة. لقد ساهمت رؤى صاحب الجلالة الملك عبدالله بن الحسين المعظم في توجيه وصقل الاطر التي اعتمدتها الحكومة الرشيدة في تخفيف اعباء التحديات الدخيلة على بينتنا ومبادئنا وديننا كما اكدت هيئات سوق راس المال الثلاث فاعليتها وقدرتها على توفير البيئة الاستثمارية المستقرة في بلدنا الحبيب من خلال الرقابة الفاعلة وتطوير وتحديث البنى التحتية واسس العمل المستندة عليها وتعديل التشريعات والتعليمات بما يتناسب مع المتطلبات المستجدة مما ساعد في تعزيز الاحساس بالامان و الثقة في سوق راس المال الاردني.

حضرات المساهمين الافاضل

لن تأل الشركة العربية للاستثمارات المالية جهداً لمعالجة نتائج الاحداث التي شهدناها هذا العام وسنكون شريكاً فاعلاً في بناء هذا الوطن وفي دفع عجلة النمو الاقتصادي والاجتماعي بانتهاج اسلوب التطاير والمشاركة لخلق مناخ استثماري مثالي ضمن الاختصاصات المناطة بنا وسنبقى كما عهمنونا دائماً اشداء في الصعاب متيقظين في الرخاء.

وفي الختام اتقدم باسمكم وباسم مجلس الادارة بالشكر والثناء لجميع الموظفين العاملين ولكل من ساهم في رقي مستوى اداء الشركة لتظهر شركتنا على ماهي عليه الآن ويبقى يحدونا الامل في تعظيم العوائد على الاستثمارات بما يعود بالمنفعة على الشركة بشكل خاص وعلى وطننا الحبيب بشكل عام تحت ظل الراية الهاشمية الرشيدة .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الادارة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

متطلبات المادة (٤) من تعليمات الإفصاح

- تقرير مجلس الإدارة والذي يجب أن يتضمن ما يلي:

١. وصف لأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية، وحجم الاستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين في كل منها.

- i. تمارس الشركة أعمال الوساطة وأعمال التمويل على الهامش وأعمال الوسيط لحسابه وأعمال الاستشارات المالية ضمن الرخص الممنوحة لها والتي تخولها ومن خلال الكوادر المؤهلة من ممارسة جميع الأعمال المذكورة اعلاه
- ii. يقع الموقع الرئيسي للشركة في محافظة العاصمة حي الشميساني مقابل البلازا سنتر كما يوجد للشركة مكتب في مجمع بنك الاسكان في الطابق الخامس
- iii. تتركز جميع أنشطة الشركة في هذه المواقع ويبلغ عدد موظفين الشركة ثلاثة وعشرون موظفاً كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ ينتقلون بين الاداره العامه ومكتب المجمع لاداء اعمالهم اليوميه وحسب الضروره
- iv. يبلغ راس مال الشركة (٢٥٠٠٠٠٠) دينار اثنان مليون وخمسمائة الف دينار تم استثمار جزء منه في الاجهزة والادوات التي تساعد موظفيها لتقديم خدمات متميزة لعملائها بلغت قيمتها الصافية بعد الاستهلاكات (٨٢٧٢١) دينار كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١.

٢. لا توجد اي شركات تابعه للشركة.

٣. اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا

أ. بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم.

الاسم	الجهة الممثلة	الصفة	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	سنة التخرج	الخبرات العملية
محمد احمد ابو غزاله	شركة ادارة المحافظ	رئيس مجلس الاداره	١٩٤٢	بكالوريوس ادارة اعمال	١٩٦٤	رجل اعمال ذو خبره طويله يشغل منصب رئيس مجلس ادارته في شركة ذل مونت وعضو مجلس ادارته لعدة شركات محليه وعالميه
ايليا قسطندي نقل	شركة ادارة المحافظ	نائب الرئيس	١٩٢٨	مترك فلسطين	١٩٤٩ ١٩٥٠	رجل اعمال ذو خبره طويله رئيس مجلس ادارة مجموعة شركات نقل وعضو مجلس ادارة عدة شركات مساهمه
دولة السيد عبد الكريم الكباريتي	شركة ادارة المحافظ	عضو ادارته	١٩٤٩	بكالوريوس ادارة اعمال واداره ماليه	١٩٧٣	تقلد عدة مناصب حكوميه عليا رئيس مجلس ادارة البنك الاردني الكويتي وعضو مجلس ادارة عدة شركات مساهمه
عصام حليم سلقيتي	شركة ادارة المحافظ	عضو ادارته	١٩٤٤	بكالوريوس ادارة اعمال	١٩٧٠	رجل اعمال ذو خبره تتجاوز ٣٠ عام في الاسواق الماليه والمصرفيه ورئيس مجلس ادارة بنك الاتحاد للدخار والاستثمار
اسامه محمد خاطر	شركة ادارة المحافظ	عضو ادارته والتيس التنفيذي	١٩٦٤	بكالوريوس علوم ماليه ومصرفيه	١٩٨٧	رجل اعمال ذو خبره تتجاوز ٢٠ عام في الاسواق الماليه المحليه والعالميه
عمر محمود القوفه	شركة ادارة المحافظ	عضو ادارته	١٩٥٧	ماجستير ادارة اعمال محلل مالي معتمد CFA	١٩٨٩	خبره ماليه في عدة شركات في الكويت ويشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لتمويل الشركات والخزينة في بيست الاستثمار العالمي (جلوبال) الكويت

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

عمان عبد الواحد الخضيري	شركة ادارة المحافظ	عضو مجلس	١٩٦٣	بكالوريوس هندسه مدنيه	١٩٨٣	خبره اداريه ومصرفيه تتعدى ٢٠ عام فاي السعوديه يشغل منصب العضو المنتدب لشركة اموال الخليج للاستثمار التجاري
عيسى عبد السلام ابو عيسى	شركة ادارة المحافظ	عضو مجلس	١٩٥٥	بكالوريوس ادارة اعمال	١٩٧٨	رجل اعمال ورئيس مجلس ادارة مجموعة السلام الدوليه قطر
عبد الهادي علي الشايف	شركة ادارة المحافظ	عضو مجلس	١٩٤٨	خريج الجامعه الامريكيه بيروت	١٩٧٠	خبره ماليه طويله كان يشغل منصب مدير عام البنك الاهلي التجاري في السعوديه
احمد محمد ابو غزاله	شركة ادارة المحافظ	عضو مجلس	١٩٧٦	بكالوريوس علوم ماليه ومصرفيه	١٩٩٩	رجل اعمال بخبره تتجاوز ٨ سنوات في الاعمال الحره
الدكتور هنري توفيق عزلم	شركة ادارة المحافظ	عضو مجلس	١٩٤٩	دكتوراه في الاقتصاد	١٩٧٦	خبره ٣٠ عاما في حقول الاستثمار ورئيس مجلس ادارة بورصة دبي الماليه العالميه (DIFX)

ب. رتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم

الاسم	الميلاد	المركز	الشهادة العلميه	تاريخ	الخبرات العمليه
اسامه محمد عيسى خاطر	١٩٦٤	المدير العام	بكالوريوس علوم ماليه ومصرفيه	١٩٨٧	رجل اعمال بخبره تتجاوز ٢٠ عام في الاسواق الماليه المحليه والعالميه
طارق محمد عيسى خاطر	١٩٧٠	نائب المدير العام	دبلوم علوم ماليه ومصرفيه	١٩٩٧	رجل اعمال بخبره تتجاوز ١٢ عام في الاسواق الماليه
زكريا محمد علي مصلح	١٩٦٩	مساعد مدير عام للشؤون الماليه والاداريه	بكالوريوس ادارة اعمال	١٩٩١	خبره ماليه تتجاوز ١٢ عام

٤. بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة .

تمتلك شركة ادارة المحافظ والخدمات الاستثماريه للعملاء ١٠٠% من اسهم الشركة وهي نفس النسبه التي كانت تمتلكها في العام السابق

٥. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

حافظت الشركه العربيه للاستثمارات الماليه على تقدمها حيث احتلت المركز الاول من حيث ترتيب احجام التداول للوسطاء للعام الثالث على التوالي بالرغم من ارتفاع حجم المنافسه بشكل كبير فقد زاد عدد المكاتب والشركات المرخصه في سوق راس المال الاردني من (٤٨) عام ٢٠٠٥ ليصل الى (٦٥) مكتب عام ٢٠٠٦، فيما تجاوز حجم التداول خلال عام ٢٠٠٦ (١٣٨١) مليون دينار اردني اي ما نسبته ٤,٩% من اجمالي حجم تداول السوق خلال العام نفسه ولا يوجد للشركة اية نشاطات في الاسواق الخارجيه.

٦. . لاعتمد الشركة على اي مورد او عميل معين يشكل (١٠%) او أكثر من حجم التداول او العمولات المقبوضه خلال عام ٢٠٠٦ سواء كان ذلك محليا او خارجيا .

٧. لا تتمتع الشركة باي حمايه حكوميه او اية امتيازات حكوميه او براءة اختراع .

٨. القرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة

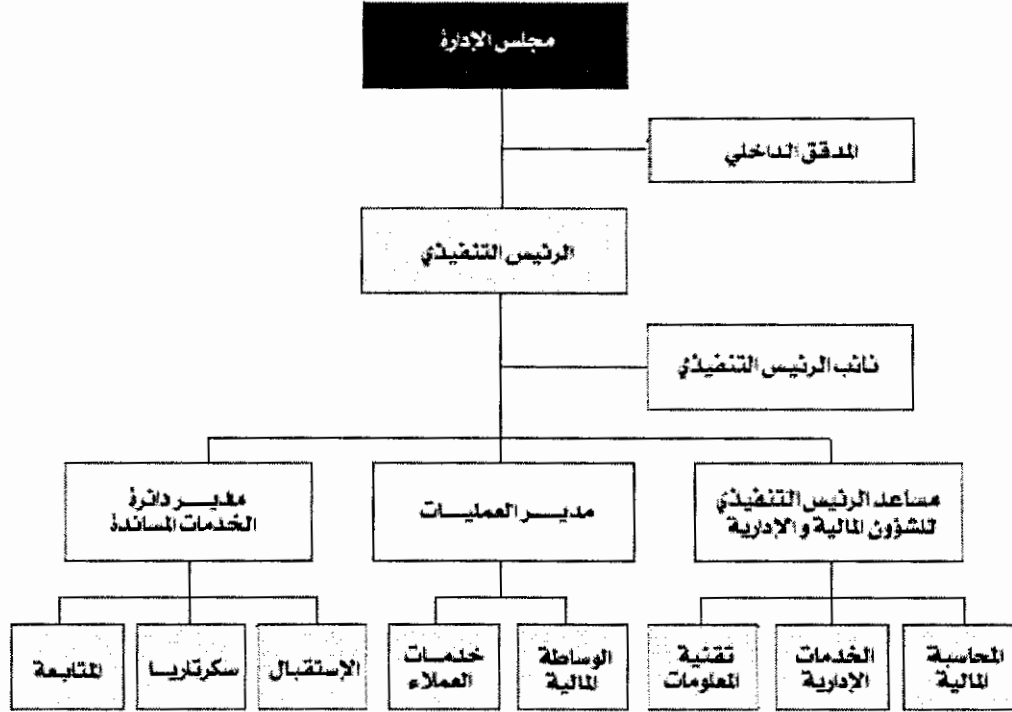
١. قرار البنك المركزي رفع نسب الفائدة على اذونات الخزينة مما ادى لرفع العائد المتوقع من الاستثمارات في سوق عمان المالي كما ادى هذا الرفع لنقص في السيولة النقدية الداعمة لنشاط التداول واحجامه.

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم الماليه

- ii. منح تراخيص وساطة جديدة من قبل هيئة الأوراق المالية مما أدى الى زيادة حجم المنافسه
حيث زاد عدد المكاتب من (٤٨) الى (٦٥) وسيط خلال عام ٢٠٠٦
- iii. لا يوجد معايير جودة دولية تنطبق على نشاطات الشركة الرئيسية للشركة

٩. الهيكل التنظيمي وبرامج التدريب

i. الهيكل التنظيمي للشركة المصدرة



ii. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

اسم الدورة	عدد الموظفين المنتفعين
دورة في الوساطة المالية	٢
دورة في التحليل المالي	٢
دورة ميدانية في التدريب الميداني للموظفين	جميع موظفي الشركة
دورة التأهيل لجائزة الملك عبدالله الثاني للتميز	جميع موظفي الشركة
دورة كمبيوتر	١

iii. عدد موظفيها وفئات مؤهلاتهم

مؤهلات الموظفين	عدد الموظفين
البكلوريوس	١٣
الدبلوم	٤
دون الدبلوم	٦

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

١٠. المخاطر التي تتعرض الشركة لها.

- i. 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.
- ii. مخاطر الائتمان ، تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.
- iii. مخاطر تقلبات أسعار العملات ، حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.
- iv. كما تتفاعل الشركة مع المؤثرات على سوق رأس المال الاردني وتتأثر به.

١١. الإنجازات التي حققتها الشركة والاحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية .

احتلت الشركة المركز الاول بين شركات الوساطة في بورصة عمان من حيث حجم التداول حيث بلغ حجم تداول الشركة خلال عام ٢٠٠٦ (١,٣٨١,١١٧,٨٢١) دينار ، محققه بذلك ايراد من العمولة مقدار (٤,١٨٦,٢٥٦) دينار فيما بلغ اجمالي المصاريف الادارية والعمومية عن الشركة عام ٢٠٠٦ مبلغ (٥٧٤,٥٧٤) دينار ، محققه بذلك صافي ربح (٢,٥٢١,٧٩٩) دينار وفي ما يلي بعض الارقام المقارنة :

	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢
عمولات التداول	٤٢٨٦٢٥٦	٧٦٦٣٩٤٤	١٩١١٥٤١	٩٢٦٤٩١	٣٨٠٧٣٤
ارباح (خسائر) المحفظه	(٨١٠٩٥)	١٨٠٧٤	٣١٧٢٤	٢٨١٥٥٠	(٨٦٠٢)
مصاريف اداريه عموميه	٥٧٢٢٥٥	٥٨٦٦٧١	٣١٠٨٨٧	٣٥٢٨٠١	٢٤٨١٤٠

١٢. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

- i. تخفيض مخصص ديون مشكوك في تحصيله بمبلغ (٤٧٦٥٠,٥٩٣) دينار وذلك لتحصيلها
- ii. عكس مبلغ (١٢٨٥٣) دينار لحساب الايرادات وذلك فرق في مخصص رسوم تنازل بيع عقار في سنة ٢٠٠٥

١٣. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة.

	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢
صافي ربح (خساره)	٢٥٢١٧٩٩,٤١	٧١١٤٩٣١	١٥٢٤٧٢٩	٩٣٦٩٨٦	١٥٢٢٥٢
الارباح الموزعة	NA	NA	%٣٠	%٢٥	---
صافي حقوق الملكية	١٠٧٨٩٨٦٥,٦٧	٨٢٦٨٠٦٤	٣٨٣٢٨١٢	٣٣٦٥٢٤٢	٣٠٧٥٦٥٩

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

اسعار الاوراق المالية	٠,٧٥	٢,١٧	٤,٣٧	١٤,٤٣	NA
عمولات التداول	٣٨٠٧٣٤	٩٢٦٤٩١	١٩١١٥٤١	٧٦٦٣٩٤٤	٤١٨٦٢٥٦,٥٥٩
ارباح(خسائر)المحفظة	٨٦٠٢-	٢٨١٥٥٠	٣١٧٢٤	١٨٠٧٤	٨١٠٩٥,٧٦-
مصاريف اداريه عموميه	٢٤٨١٤٠	٣٥٢٨٠١	٣١٠٨٨٧	٥٨٦٦٧١	٥٧٢٢٥٤,٩

١٤. تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية .

حققت الشركة إيرادات خلال عام ٢٠٠٦ بلغت (٤٠٢١٣٥٩,٦٥٣) دينار فيما كانت المصاريف الادارية (٥٧٢٢٥٤,٩) دينار وقد حققت محفظة الشركة خساره مقدارها (٨١٠٩٥) دينار وبالرغم من ظروف السوق المتقلبه فقد استطاعت الشركة على تحقيق ارباح مرتفعه قياسيا حيث حققت ارباحا صافيه مقدارها (٢٥٢١٧٩٩,٤١) دينار اي ما نسبته ١٠١% من راس مال الشركة.

وفيما يلي بعض النسب التحليلية :

المؤشر	
نسبة دوران السهم	0.0 %
عائد السهم الواحد	1.01 دينار
مضاعف سعر السهم	NA مرة
الارباح قبل الضريبة الى القيمة السوقية للاسهم	NA %
العائد على الاستثمار	NA %
العائد الى حقوق المساهمين	13.23 %
العائد الى راس المال المدفوع	100.87 %
العائد الى المبيعات	60.24 %
صافي الربح قبل الضرائب الى المبيعات	84.39 %
نسبة الملكية	60.29 %
الموجودات الثابته الى حقوق المساهمين	0.76 %
المطلوبات للغير الى الموجودات	34.38 %
المطلوبات للغير الى حقوق المساهمين	57.02 %
المطلوبات المتداولة الى حقوق المساهمين	65.85 %
راس المال العامل الى حقوق المساهمين	23.17 %
المبيعات الى مجموع الموجودات	23.39 %
المبيعات الى حقوق المساهمين	38.79 %
المبيعات الى راس المال العامل	36.06 %
الايرادات الى مجموع الموجودات	26.72 %
نسبة التداول	NA %
راس المال العامل	11609317 دينار

١٥. التطورات المستقبلية الهامة للشركة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

- i. زيادة سقف الائتمان مع البنوك
- ii. تحسين الية تقديم الخدمة للعملاء
- iii. تحسين كفاءة موظفين الشركة
- iv. الارتقاء في تحديد معايير للاداء المتميز ضمن سوق المنافسة
- v. تنويع الخدمات المقدمة للعملاء .
- vi. توسيع قاعدة العملاء من خلال فتح فروع للشركة

١٦. بلغت اتعاب التدقيق للسادة المحاسبون المتحدون عن سنة ٢٠٠٦ مبلغ (٥٨٠٠) دينار ولم يتم دفع أي مبلغ لهم عن أية اتعاب او خدمات اخرى ، كما لم يستحق لهم على الشركة أي مبالغ أخرى لم يتم توضيحها هنى

١٧. بلغ عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة اثنان مليون وخمسمائة الف سهم ، وبلغت ملكية اعضاء مجلس الادارة كما يلي :

تمتلك شركة ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء ١٠٠% من اسهم الشركة العربية للاستثمارات المالية خلال سنة ٢٠٠٥ وعلية فقد انتقلت ملكية اسهم اعضاء مجلس الادارة بالكامل لشركة ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء وتم تعديل النظام الاساسي وعقد التأسيس بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي الذي عقد في ٢٣/٢/٢٠٠٦. ولا يوجد سيطرة على أي شركة مساهمة عامة داخل المملكة الاردنية الهاشمية من قبل أي من اعضاء مجلس الادارة ضمن المعلومات المتوفرة للشركة العربية للاستثمارات المالية حتى ٣١/١٢/٢٠٠٦.

اما فيما يتعلق بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم فانه من الضروري توضيح مايلي يبلغ راس مال الشركة (٢٥٠٠٠٠٠) دينار مقسمه على (٢٥٠٠٠٠٠) سهم وتمتلك شركة ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء ١٠٠% من اسهم الشركة وهي نفس النسبة التي كانت تمتلكها في عام ٢٠٠٥. وعلية لا يوجد اي ملكية للأوراق المالية المصدرة من قبل وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

١٨. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا نون السلطة التنفيذية خلال السنة ، والمبالغ التي دفعت لكل

- i. لم يتمتع رئيس أو اعضاء مجلس الادارة بأي مزايا خلال سنة ٢٠٠٦
- ii. بلغت المبالغ المزايا والمكافآت التي دفعت لاشخاص الادارة العليا ل سنة ٢٠٠٦ كما يلي :

الاسم	الصفة الوظيفية	رواتب وبدلات	مكافآت
اسامه محمد عيسى خاطر	الرئيس التنفيذي	٨٧٥٤٥	٠
طارق محمد عيسى خاطر	نائب الرئيس التنفيذي	٤٤٥٢٠	٠
زكريا محمد علي مصلح	مساعد الرئيس التنفيذي للشئون المالية والادارية	٢٢٦٠٠	٠

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

١٩. بيان بالتبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية .

بلغت التبرعات المدفوعة خلال عام ٢٠٠٦ (١٤٨٣٠) دينار موزعه كما يلي

المبلغ	البيان
١٢٥	مؤسسة الملكة علياء
٣١٨٠	دعم طلاب معسرين
٨٠٨	معالجات لاسر معسرة
١٢٧٠	تكية ام علي
١٣٠٠	جمعية المركز الاسلامي/ المزار الشمالي
٥٠٠٠	لجنة الجاليه اللبنانيه في الاردن
٢٠٠٠	لجنة زكاة المناصه للشعب الفلسطيني
١٠٠٠	مؤسسة الحسين للسرطان
١٤٧	متفرقه

٢٠. لا توجد اي عقود او مشاريع عقدتها الشركة مع اي شركة تابعه او ذات علاقه مع رئيس مجلس الاداره او اعضاء مجلس الاداره او اعضاء الاداره العليا او اي من موظفين الشركة او اقاربهم عدى اتفاقيات الوساطة في بورصة عمان .

٢١. لا يوجد لدى الشركة اي مساهمة في حماية البيئة كما لم يكن لدى الشركة اي نشاط جوهري يخص خدمة المجتمع المحلي خلال سنة ٢٠٠٦ .

٢٢. اقرارات البيانات المالية

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهريّة قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
- يقر رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي الثاني عشر لسنة ٢٠٠٦ .

المدير المالي
زكريا محمد مصلىح

الرئيس التنفيذي
اسامة محمد خاطر

رئيس مجلس الادارة
محمد احمد ابو غزالة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي الشركة العربية للاستثمارات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة العربية للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) 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. تم تدقيق القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ من قبل مدققي حسابات آخرين وكانوا قد اصدروا تقريرهم غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٦.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول 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 بأعداد 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 الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة العربية للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٠٧

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٦	٢٠٠٥
		دينار	دينار
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٤١١,٧٤٤,٤١١	١٩٠,٦٤١,٦٦٤
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية		-	٥٣٣,٣٢٥
ذمم عملاء تمويل على الهامش، بالصافي	٤	٩٦,٦١١,٧٦١	٦٠٦,٣٥٦,٣٥٦
ذمم مدينة وأوراق قبض، بالصافي	٥	٩٨,٧٩٨,٥٠٩	٦٠,١٦٣,٦٣٤
ذمة الشركة الأم		-	٩٦,٠٢٠
أرصدة مدينة أخرى	٦	٨٩٦,٣٣٨	٨٥٨,٠٠٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٧	٨٢,٧١٩	٩٠,٣٢٦
موجودات غير ملموسة، بالصافي		٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
مجموع الموجودات		١٧,٨٩٤,٧٦٢	١٣,٤٩٧,٦١١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ذمم العملاء الدائنة		٥٨,٦٩٦,٣٤٠	١٠,٨٠٨,٢٤٠
تسوية التداول		١٥٠,٧٧١	-
مخصص ضريبة الدخل	١١	٦٨,٩١٢	٩٠٤,٦٩٤
أرصدة دائنة أخرى	٨	١٧٤,٩٥٢	٢٣٣,١٢٦
مجموع المطلوبات		٧,١٠٤,٩٠٠	٥٧,٢٢٩
حقوق الملكية -			
حق حملة الأسهم -			
رأس المال المدفوع	٩	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٩	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
أرباح مدورة		٦٢,٦٦٤	٤٣,٠٦٤
مجموع حقوق الملكية		١٠,٧٨٩,٦٢٢	٨٢٦,٨٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٧,٨٩٤,٧٦٢	١٣,٤٩٧,٦١١

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة
بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٨٠٢٨٣٤٨	٤١٨٦٢٥٧	صافي عمولات وساطة
٥٩٣٣١٤	٦٥١٩٠٤	إيرادات فوائد
١٨٠٧٤	(٨١٠٩٦)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٣٥٥٧٢	١١٦٠٨	إيرادات أخرى
١٠٨٧٧٦	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
٧٤٠٠٠	١٢٨٥٣	الوفر في مخصصات مختلفة
<u>٨٠٨٥٨٠٨٤</u>	<u>٤٧٨١٥٢٦</u>	صافي الإيرادات
المصاريف -		
١٤٨٢٧١٣	١٠٠٨٩٤٤	١٠ مصاريف إدارية وعمومية
٨٧٦٦٧	٦٥٨٩٥	فوائد وعمولات بنكية
١٤٧٧٧٣	٨٠٢٤٠	استهلاكات واطفاءات
٢٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	مخصص ذمم تمويل على الهامش
-	٦٧٣٤٩	مخصص ذمم مدينة وأوراق قبض
١٩٨٣٢٤	٩٦٠٥٥	رسوم مختلفة
٢٥٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>١٩٦٦٤٧٧</u>	<u>١٣٤٨٤٨٣</u>	مجموع المصاريف
٦٨٩١٦٠٧	٣٤٣٣٠٤٣	الربح قبل ضريبة الدخل
(١٧٠٦٣٥٨)	(٩١١٢٤٥)	١١ ضريبة دخل
<u>٥١٨٥٢٤٩</u>	<u>٢٥٢١٧٩٨</u>	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
<u>٢٠٧٤</u>	<u>١٠٠٩</u>	١٢ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإجباري	أرباح معدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦	٢٥٠٠.٠٠٠	٦٢٥.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
٨٢٦٨.٠٦٤	٥٠٠.٠٠٠	٦٢٥.٠٠٠	٨٢٦٨.٠٦٤
ربح السنة	-	-	-
٢٥٠٠.٠٠٠	-	-	-
٢٥٠٠.٠٠٠	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢٥٠٠.٠٠٠	٦٢٥.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
٨٢٦٨.٠٦٤	٥٠٠.٠٠٠	٦٢٥.٠٠٠	٨٢٦٨.٠٦٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٥	٢٥٠٠.٠٠٠	٢٦٣.٩٠٠	١.٠٦٨.٩١٥
٣٨٣٢.٨١٥	٢٦٣.٩٠٠	١.٠٦٨.٩١٥	٣٨٣٢.٨١٥
ربح السنة	-	-	-
٢٥٠٠.٠٠٠	-	-	-
٢٥٠٠.٠٠٠	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي الاجباري	-	٣٦١.١٠٠	(٣٦١.١٠٠)
-	٣٦١.١٠٠	(٣٦١.١٠٠)	-
أرباح موزعة	-	-	-
-	-	-	-
٧٥٠.٠٠٠	-	-	-
٧٥٠.٠٠٠	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٢٥٠٠.٠٠٠	٦٢٥.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
٨٢٦٨.٠٦٤	٥٠٠.٠٠٠	٦٢٥.٠٠٠	٨٢٦٨.٠٦٤

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٦٨٩١٦٠٧	٣٤٣٣٠٤٣	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
١٤٧٧٧٣	٨٠٢٤٠	استهلاكات واطفاءات
(١٠٨٧٧٦)	-	أرباح بيع موجودات ثابتة واستثمارات عقارية
(٧٤٠٠٠)	(١٢٨٥٣)	الوفر في المخصصات
-	٦٧٣٤٩	مخصص ذمم مدينة وأوراق قبض
٢٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	مخصص ذمم عملاء تمويل على الهامش
٦٨٨١٦٠٤	٣٥٩٧٧٧٩	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) المطلوبات في الموجودات والمطلوبات -
١٠٣٣٢٣	-	موجودات مالية للمتاجرة
(٨٧٢٣٧٠)	(٤٠٧٧٨٩٠)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٧٤٩١٧٥	٥٣٣٣٢٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية
٦٨٠١٧	(٢٩٤٣٠٨٧)	ذمم مدينة وأوراق قبض
(٧١٢١٥٨)	(١٧٢٣٣٠)	أرصدة مدينة أخرى
(١٠٢٠٩٦)	١٠٢٠٩٦	ذمة الشركة الأم
١٠٥٨٩٣١	١٠٦١١٤٨	ذمم دائنة
(١٠٣٧٠)	١٩٠٥٥٠٠	تسوية التداول
٦٣٣٧٣٧	(١٦١٦٠٦)	أرصدة دائنة أخرى
٧٧٩٧٧٩٣	(١٥٥٠٦٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من
(٣٦٦٤٥٤)	(١٦٩٤٠٨١)	عمليات التشغيل قبل الضريبة
٧٤٣١٣٣٩	(١٨٤٩١٤٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(١٣٤٩٢٦)	(٤٧٦٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٠٣٦١٩	-	بيع استثمارات عقارية
١٦٨٦٩٣	(٤٧٦٣٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(٦٦٩٤٢٥)	-	بنوك دائنة
(٧٥٠٠٠٠)	-	أرباح موزعة للمساهمين
(١٤١٩٤٢٥)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٦١٨٠٦٠٧	(١٨٩٦٧٧٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤٦٠٥٨٣	٦٦٤١١٩٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٦٤١١٩٠	٤٧٤٤٤١١	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ ٦ أيار 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 تراه مناسب لتمويل جميع أو بعض نشاطاتها وأعمالها حسب أحكام القانون النظام وأن توظف الأموال الفائضة عن حاجة الشركة وتنتصرف بها بالشكل التي تراه مناسب.

قامت شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء المساهمة العامة "أموال انفست" (الشركة الأم) بتملك كامل الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠٠٧ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية للشركة الأم.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة.

إستخدام التقديرات

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

فيما يلي اهم الأسس المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه -

يمثل أرصدة النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل البنوك الدائنة.

موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات و معدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها.

تستهلك الممتلكات و المعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ٢٠٪ الى ٤٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات و معدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات بشكل دوري، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

الموجودات غير الملموسة -

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم اطفاء الموجودات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار سنوياً.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث تعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

المخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

المعاملات بالعملات الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العامة إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في بيان الدخل.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٥١١	٥٠٠	نقد في الصندوق
٦٦٤٠٠٦٧٩	٤٧٤٣٩١١	أرصدة لدى البنوك
<u>٦٦٤١٠١٩٠</u>	<u>٤٧٤٤٤١١</u>	

(٤) ذمم عملاء تمويل على الهامش، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٦٨٣٦٠٦	٧٧٦١٤٩٦	ذمم عملاء
	(١٥٠٠٠٠)	مخصص ذمم عملاء تمويل على الهامش
		(١٢٠٠٠٠)
<u>٣٥٦٣٦٠٦</u>	<u>٧٦١١٤٩٦</u>	

(٥) ذمم مدينة وأوراق قبض، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٠١١٢٤	٢٥٢٢١٤	أوراق قبض
١٦٢٨٧٦٠	٤٦١٩١٢٤	ذمم عملاء الوساطة
-	٥٦٧٤	ذمم موظفين
<u>٩٤٨٧</u>	<u>٥٤٤٦</u>	ذمم وسطاء
١٩٣٩٣٧١	٤٨٨٢٤٥٨	
(٣٠٥٣١١)	(٣٧٢٦٦٠)	مخصص ذمم وأوراق قبض وأوراق مشكوك في تحصيلها
<u>١٦٣٤٠٦٠</u>	<u>٤٥٠٩٧٩٨</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

(٦) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٠٥	٢٠٠٦
٣٨٩٥٦	٦٠٢٤٨
-	٢٥٥٧٥٠
٨٥٠	٨٥٠
٦٨٤٢٠٢	٥٧٩٤٩٠
١٣٤٠٠٠	-
<u>٨٥٨٠٠٨</u>	<u>٨٩٦٣٣٨</u>

(٧) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في	الرصيد في	الرصيد في	الرصيد في
نهاية السنة	استيعادات	إضافات	بداية السنة
١٢٥٢٥٠	٨٦٠٠	١٧٥٠٠	١١٦٣٥٠
١٧٨٩٢	-	-	١٧٨٩٢
٤١٥٨٨	-	-	٤١٥٨٨
١١٧٢٢٣	-	٣٠١٣٤	٨٦٩٨٩
<u>٣٠١٨٥٣</u>	<u>٨٦٠٠</u>	<u>٤٧٦٣٤</u>	<u>٢٦٢٨١٩</u>
٧١٣٤٩	٨٥٩٩	٢٧٣٠٠	٥٢٦٤٨
١٦١٩٨	-	٥٢٢	١٥٦٧٦
٤١٥٨٧	-	-	٤١٥٨٧
٩٠٠٠٠	-	٢٧٤١٨	٦٢٥٨٢
<u>٢١٩١٣٤</u>	<u>٨٥٩٩</u>	<u>٥٥٢٤٠</u>	<u>١٧٢٤٩٣</u>
<u>٨٢٧١٩</u>			<u>٩٠٣٢٦</u>

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بقيمة ١٢٢٢٠٠ دينار وما زالت تستخدم حتى الآن.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

(٨) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٨٨٣٨٦	٥٩٣١٨	مصاريف مستحقة
٧١٠٠٠	٧١٠٠٠	مخصص قضايا تحت التسوية
٥٥٢٦٠٦	٢٩٥٩٨٢	مخصص نهاية خدمة ومكافآت موظفين
٧١٩١٧	١٠٧٢٠٧	رسوم دعم بحث علمي
٩٧٥٤٠	٣٥٢٩١	رسوم الجامعات
٥٦٠٢٤	٢٥٤٧٣	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٥٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٩٧٥٤	٢٧٣٥٣٤	إيرادات غير متحققة
٧١٩	٢١٣٨	أمانات للغير
٨٣٦٨٧	٨٢٢٣١	أمانات مساهمين
<u>١١٢٦٦٣٣</u>	<u>٩٥٢١٧٤</u>	

(٩) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المدفوع ٢٥٠٠٠٠٠ دينار موزعة على ٢٥٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مملوك بنسبة ١٠٠٪ لصالح أموال انفسست.

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة ويجوز للشركة إيقاف هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي الاجباري ٢٥٪ من رأس المال المدفوع وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

(١٠) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٧٥٧٧٥	٢٧٦١٤٠	رواتب وأجور
٥٣١٦٣٨	٢٦٣٤٣٠	مكافآت موظفين
١٦٧٧٣	٢٥٣٣٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٦٤٤٠٤	١٦٤٨٩٧	عمولات مدفوعة
-	٣٠٠٨٥	تدريب الموظفين
١٥٥٣٨	٢٠٩٩٠	ايجارات
٢١٤٩٥	١٥٣٤٢	رسوم واشتراكات
١٨٤٥٩	٢٦١٠٣	بريد وبرق وهاتف
١٢٠٦٨٠	٤٤٢٩٢	عقود تحويل ومصاريف سوق عمان المالي
٢٨١٨	٤٥٦٤	صيانة
٨٨٣٩	٩٤٩٧	قرطاسية ومطبوعات
٦٥٠٥	٣٣٣٦١	مصاريف كفالات وطوابع
٢١٢١	٤٣١٣	تأمين صحي
١٤٢٩٠	١٧٣٣٠	أتعاب مهنية واستشارية
١٠٢٨٦	٨٢٣١	تنقلات وسفر
٨١٢٨	١١٧٠٠	ضيافة
٤٣٦٤	٢١٣٥	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٣٩٥١	٤٧٠٥	مياه وكهرباء وتدفئة
-	٣٩٥٠	رسوم قضايا
٣٧٦٠٩	١٤٨٣٠	تبرعات
١٠٣٥٥	١٣٧٨٧	مصاريف سيارات
-	٤٠٤١	ديون معدومة
٨٦٨٥	٩٨٨٥	أخرى
<u>١٤٨٢٧١٣</u>	<u>١٠٠٨٩٤٤</u>	

(١١) 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.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٤.

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٥٥,٠٠٠	١,٦٩٤,٩٠٤	رصيد بداية السنة
(٣٦٦,٤٥٤)	(١,٦٩٤,٠٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٧٠٦,٣٥٨	٩١١,٢٤٥	ضريبة الدخل المستحقة
<u>١,٦٩٤,٩٠٤</u>	<u>٩١٢,٠٦٨</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٦,٨٩١,٦٠٧	٣,٤٣٣,٠٤٣	الربح المحاسبي
١٢٤,٢٨٤	٢٥,٠٩٤	ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
<u>٤٦٣,٦٤٠</u>	<u>٤٧٨,٤٢٣</u>	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>٧,٢٣٠,٩٣٦</u>	<u>٣,٨٨٦,٣٧٢</u>	الربح الضريبي
١,٨٠٧,٧٣٤	٩٧١,٥٩٣	ضريبة الدخل للسنة قبل الخصم التشجيعي
<u>١,٠١٣,٧٦٦</u>	<u>٦٠٣,٤٤٨</u>	ينزل: الخصم التشجيعي
<u>١,٧٠٦,٣٥٨</u>	<u>٩١١,٢٤٥</u>	ضريبة الدخل للسنة
%٢٤,٧٦	%٢٦,٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٢) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٥,١٨٥,٢٤٩	٢,٥٢١,٧٩٨	ربح السنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
<u>٢,٠٧٤</u>	<u>١,٠٠٩</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة.

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

(١٣) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "أموال انفست".

- أ- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنها بيان الدخل هي كما يلي:
 - بلغت قيمة العمولات المقبوضة مبلغ ١١٠.٠٨٦ ر. ١١٠ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- ب- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنها الميزانية
 - بلغ رصيد الذمة الدائنة ٥٠١.١٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ذمة مدينة بمبلغ ١٠٢.٠٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:
 - بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٥٤.٦٦٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة بنكية لمركز الايداع بقيمة ٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار بالإضافة الى كفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٤١٠.٠٠٠ دينار. هذا وقد بلغت تأميماتها النقدية مبلغ ٢٥٥.٧٥٠ دينار.

(١٥) القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة وآخرين وقد أصدرت محكمة الاستئناف قرارها بالزام الشركة والآخرين بمبلغ ٢٨٤.٨٧٢ دينار بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٠٦ وقامت الشركة بتميز القرار، وبلغت حصة الشركة ٧١.٠٠٠ دينار وتم التحوط لها من قبل الشركة.

(١٦) الأدوات المالية

تقوم الشركة ضمن نشاطاتها الاعتيادية، باستخدام العديد من الادوات المالية كالنقد والارصدة لدى البنوك والاستثمارات وبعض الموجودات والمطلوبات الاخرى.

- أ- مخاطر أسعار الفوائد -
 - يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن مخاطر أسعار الفوائد وحيث أن معظم الأدوات المالية في الميزانية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على الميزانية المرفقة.
- ب- مخاطر الائتمان -
 - ان الأدوات المالية خاضعة لمخاطر عدم السداد في تاريخ الاستحقاق ولتجنب تركيز المخاطر فان الشركة تقوم بتنوع أموالها واستثماراتها في الأدوات المالية في قطاعات مختلفة بحيث تكون ذات تصنيف ائتماني مقبول لغايات الاستثمار.

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

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.

ج- مخاطر تقلبات العملات -

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني.

د- تقدير القيم العادلة -

ان القيمة الدفترية للادوات المالية، تقارب القيمة العادلة لهذه الادوات المالية حيث ان تواريخ استحقاقها قصيرة الأجل.

(١٧) معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثا

معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثا

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية البيان والمبينة تاليا:

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١- إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١- عرض القوائم المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال. تطبق هذه التعديلات اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاح

يتطلب هذا المعيار إفصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية. يطبق هذا المعيار اعتبارا 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 القوائم المالية.

(١٨) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٥ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية.

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية