



9

السيد /  
عبد الله

عملاً بأحكام قانون هيئة الأوراق المالية والتعليمات الإفصاح ، نرفق لكم طيه تقرير هيئة مديري الشركة وإدارتها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

رامى طلال الخفش / نائب رئيس الهيئة

٢٠٠٩

٥٩٦٢

١١٤

Housing Bank Center - 5 th Floor, Tel. : (962 6 ) 5606953 - 5681651 - Fax : (962 6 ) 5681258 P.O.Box 560 Amman 11118 Jordan  
مجمع بنك الإسكان - الطابق الخامس هاتف : ٥٦٨١٦٥١ - ٥٦٠٦٩٥٣ - فاكس : (٩٦٢ ٦) ٥٦٨١٢٥٨ (٩٦٢ ٦) ص.ب. ٥٦٠ عمان ١١١١٨ الأردن



## • الوضع القانوني للشركة ووصف انشطتها الرئيسية :

تأسست شركة سوسيته جنرال - الاردن للوساطة المالية كشركة ذات مسؤوليه محدوده تحت رقم ( ١٣٠٧٣٧ ) بتاريخ ٢٠٠٦/٦/٦ وباشرت الشركة أعمالها كوسيط مالي في بورصة عمان بتاريخ ٢٠٠٦/٩/٣ ومن أهم غايات الشركة ممارسة أعمال الوساطة المالية ، أي بيع وشراء الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محدده .

## • الوضع التنافسي للشركة :

حافظت الشركة على مركزها ووضعها التنافسي حسب احجام التداول وقاعدة العملاء في بورصة عمان في ظل حدة المنافسة . كما تطمح الشركة بتحقيق عدد من الأهداف الرئيسية منها خدمة شرائح مختلفة من المستثمرين ( أفراد وشركات ) وتقديم خدمات على مستوى عال من المهنية والكفاءة .

## • أهم انجازات الشركة :

تم العمل على زيادة عدد العملاء وتقديم خدمات متميزة لهم والعمل على الحفاظ على سمعة الشركة وترسيخ معاني الثقة بالشركة وموظفيها . كما تهتم الشركة باستقطاب مستثمرين عرب وأجانب مساهمة منها في تطوير السوق المالي الاردني عبر رفده بالخدمات المالية الجديدة ومواكبة التطورات الاقليمية والعالمية .

## • الخطة المستقبلية للشركة :

يبذل فريق عمل الشركة ذو الخبرة الواسعة في مجال الوساطة المالية وخدمة العملاء أقصى الجهود لتوفير خدمات مميزة للعملاء الحاليين والمحتملين وتلبية احتياجاتهم بشكل نشط وفعال . كما تهدف الى تنويع الخدمات المقدمة للعملاء من خلال تفعيل خدمة التمويل على الهامش.

SG-JORDAN  
BROKERAGE  
شركة سوسيته جنرال الاردن  
للوساطة المالية



• المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة :

- مخاطر تقلبات اسعار العملات : جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني لذلك فإن اثر اسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية .

- مخاطر الإئتمان : تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسة مصرفية رائدة .

- الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكرره حدثت خلال السنة : لا توجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكرره حدثت خلال السنة ولا تدخل ضمن نشاطات الشركة .

• السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية منذ تاسيس الشركة

| البيان                      | ٢٠٠٧    | ٢٠٠٨    |
|-----------------------------|---------|---------|
| صافي الارباح والخسائر       | ٨٠٣٣٩   | ١٥٢٩٠٥  |
| مجموع المطلوبات             | ٦٢٩٢٩٧  | ٣٩٠٧٤٧  |
| مجموع حقوق الملكية          | ٨٧٠٥٨٦  | ١٠٢٣٤٩١ |
| مجموع الموجودات             | ١٤٩٩٨٨٣ | ١٤١٤٢٣٨ |
| المصاريف الاداريه والعموميه | ٨٤٨٥٣   | ٨٩١٥٩   |
| الارباح المدوره             | ١٠٣٨٤٦  | ١٣٣٢٣٨  |

SG-JORDAN  
BROKERAGE  
شركة سوسيته جنرال الأردن  
للموساطة المالية



## \* مدققو حسابات الشركة :

يتولى تدقيق حسابات الشركة شركة ارنست ويونغ حيث بلغت اتعاب التدقيق شاملة الضريبة مبلغ وقدره ( ٦٤٥٠ ) دينار اردني .

## • أسماء أعضاء هيئة المديرين :

- نديم اسكندر قبوات / رئيس هيئة المديرين
- رامي طلال الخفش / نائب رئيس هيئة المديرين
- نواف رضوان الهندي / عضو - المدير العام للشركة
- نادر اهيب حجيج / عضو هيئة مديرين

## • الشركاء وحصة كل منهم في رأس المال :

يبلغ رأس مال الشركة ( ٧٥٠٠٠٠ ) دينار ، سبعمائة وخمسون ألف دينار اردني ومملوك بالكامل لبنك سوسيته جنرال - الاردن .

## • أسماء الموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم العملية :

- نواف رضوان الهندي / المدير العام للشركة  
بكالوريوس ادارة اعمال  
خبرة ١١ سنة في البنك العربي وبنك سوسيته جنرال-الاردن.

- عوني عبد الهادي صلاح / مدير مكتب الوساطه ، وسيط مالي معتمد  
ماجستير ادارته مالىة  
خبره ١١ سنة في بنك سوسيته جنرال وشركة سوسيته جنرال للوساطة المالية .

SG-JORDAN  
BROKERAGE  
شركة سوسيته جنرال الأردن  
للوساطة المالية



- محمد وصفي درس / وسيط مالي معتمد  
بكالوريوس محاسبة  
خبره ٥ سنوات في شركة سوسيته جنرال للوساطة المالية .

- عمر ابراهيم الدجاني / ضابط الامتثال  
بكالوريوس اقتصاد  
خبره ٤ سنوات في شركة سوسيته جنرال للوساطة المالية .

- شيرين انور جميعان / محاسبة الشركة  
بكالوريوس محاسبة  
خبرة سنه واحده .

### • إقرار هيئة المديرين:

تقر هيئة المديرين للشركة بمسؤوليتهم عن صحة البيانات الماليه وتوفير نظام فعال للرقابة ، ويقرون بعدم وجود اية أمور جوهرية قد تؤثر سلباً على إستمرارية الشركة بأداء فعال خلال السنه الماليه القادمة كما ويقرون بصحة ودقة وإكمال المعلومات والبيانات الوارده في التقرير السنوي لعام ٢٠٠٨ .

هيئة المديرين : نديم اسكندر قبوات

رامي طلال الخفش

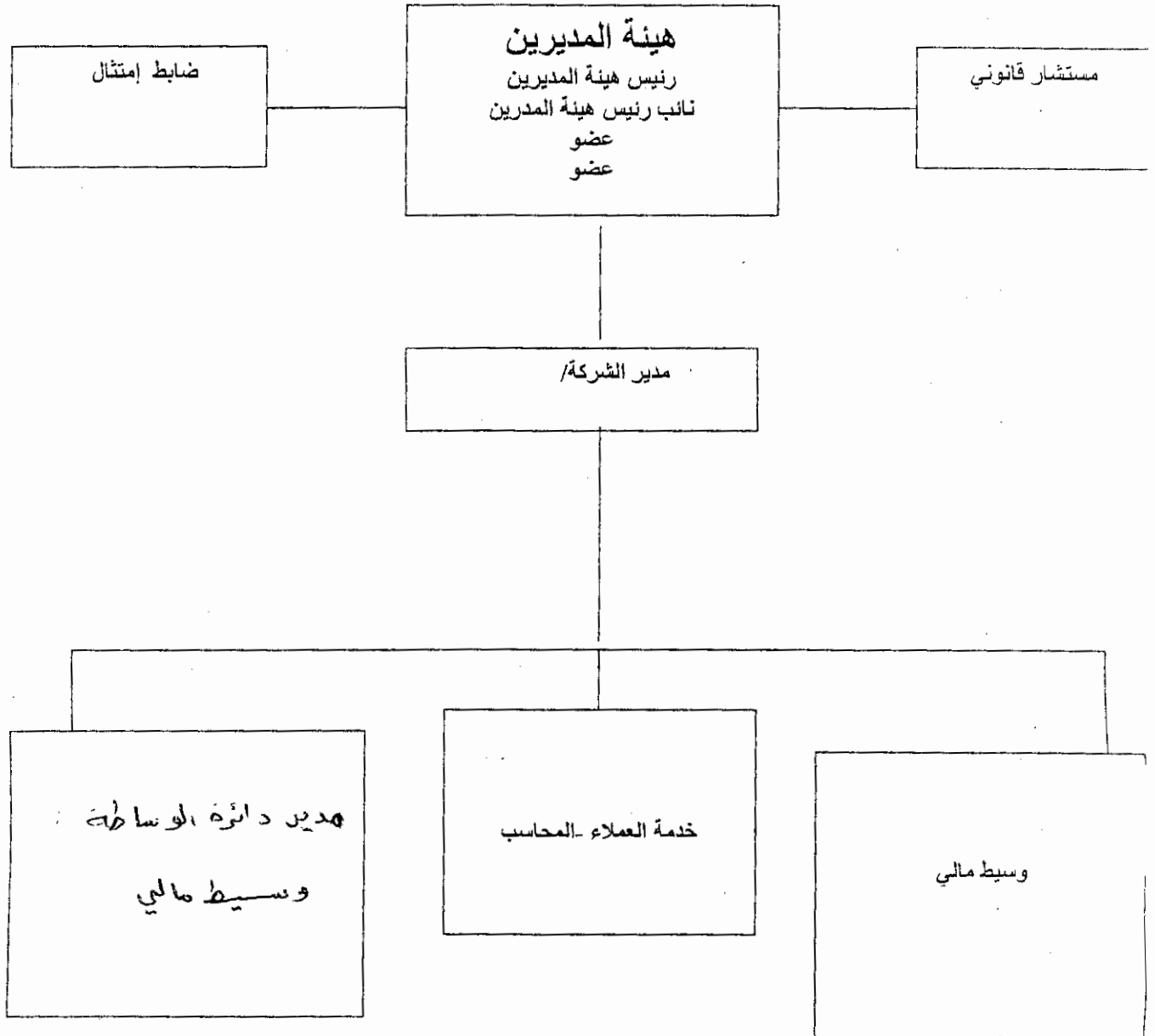
المدير العام : نواف رضوان الهندي

المدير المالي : عمر ابراهيم الدجاني

شركة سوسيته جنرال - الاردن للوساطه الماليه

SG-JORDAN  
BROKERAGE  
شركة سوسيته جنرال الاردن  
للوساطة المالية

## الهيكل التنظيمي للشركة



(11/17/88)

11/11/11

الشيخ

22

واقبلوا فائق الاحترام والتقدير

049C



Uing 6.14

**SG-JORDAN  
BROKERAGE**  
شركة سوسيته جنرال الأردن  
للوساطة المالية

شركة سوميته جنرال الأردن للوساطة المالية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى شركاء شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

### 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 ذي 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 اختيار 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 الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد 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 ملاءمة 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 تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

رئيس مدققي الحسابات  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٨ شباط ٢٠٠٩

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| ٢٠٠٧                           | ٢٠٠٨             | إيضاحات | الموجودات                     |
|--------------------------------|------------------|---------|-------------------------------|
| دينار                          | دينار            |         |                               |
| ١٤٣١,٠١٦                       | ١١٥٦,٢٢٨         |         | نقد في الصندوق ولدى البنوك    |
| ١٤١,٤٨                         | -                |         | نعم العملاء المدينة           |
| ٢٥,٠٠٠                         | ٢٦٩,٨٢٩          | ٤       | أرصدة مدينة أخرى              |
| ٢٩,٧١٩                         | ٢٨,٧٨١           | ٥       | ممتلكات ومعدات                |
| <u>١٤٩٩,٨٨٣</u>                | <u>١٤١٤,٢٣٨</u>  |         | مجموع الموجودات               |
| <b>حقوق الملكية والمطلوبات</b> |                  |         |                               |
| <b>حقوق الملكية -</b>          |                  |         |                               |
| ٧٥٠,٠٠٠                        | ٧٥٠,٠٠٠          | ٦       | رأس المال المنفوع             |
| ١٦,٧٤٠                         | ٣٦,٤٠٧           | ٧       | إحتياطي اجباري                |
| <u>١٠٣,٨٤٦</u>                 | <u>٢٣٧,٠٨٤</u>   |         | أرباح مدورة                   |
| <u>٨٧٠,٥٨٦</u>                 | <u>١,٠٢٣,٤٩١</u> |         | مجموع حقوق الملكية            |
| <b>المطلوبات -</b>             |                  |         |                               |
| ٥٧٠,٤٧١                        | ٣٣٦,٢٤١          |         | نعم العملاء الدائنة           |
| ٣٠,٩١٠                         | ٨١,٥٩            | ٨       | أرصدة دائنة أخرى              |
| <u>٢٧,٩١٦</u>                  | <u>٤٦,٣٤٧</u>    | ٩       | مخصص ضريبة الدخل              |
| <u>٦٢٩,٢٩٧</u>                 | <u>٣٩٠,٧٤٧</u>   |         | مجموع المطلوبات               |
| <u>١٤٩٩,٨٨٣</u>                | <u>١٤١٤,٢٣٨</u>  |         | مجموع حقوق الملكية والمطلوبات |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

أحمد كمال  
رئيس هيئة المدبرين  
بديع قنوا  
رئيس هيئة المدبرين

أحمد كمال الحفشي  
نائب رئيس هيئة المدبرين

شراف الميرزا الكندي  
المدير العام - عضو هيئة المدبرين  
نور الدين

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| ٢٠٠٧    | ٢٠٠٨    | إيضاحات |                                                |
|---------|---------|---------|------------------------------------------------|
| دينار   | دينار   |         |                                                |
|         |         |         | الإيرادات -                                    |
| ١٩٧,٩٦٦ | ٢٩٨,٣٨٦ |         | عمولة بيع وشراء أوراق مالية                    |
| ٦,٦٢٥   | ٢,٦٥٨   |         | إيرادات أخرى                                   |
| ٢٠٤,٥٩١ | ٣٠١,٠٤٤ |         | مجموع الإيرادات                                |
|         |         |         | المصروفات -                                    |
| ٨٤,٨٥٣  | ٨٩,١٥٩  | ١٠      | مصاريف إدارية وعمومية                          |
| ٧,٠٢٧   | ٦,٨٨٨   |         | استهلاكات                                      |
| ٤,٦٥٦   | ٧,٠٣٧   |         | صندوق حماية المستثمرين                         |
| ٧٠٢     | ١,٢٨٦   |         | رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني |
| ٩٧,٢٣٨  | ١٠٤,٣٧٠ |         | مجموع المصروفات                                |
| ١٠٧,٣٥٣ | ١٩٦,٦٧٤ |         | ربح السنة قبل الضريبة                          |
| ٢٧,٠١٤  | ٤٣,٧٦٩  | ٩       | ضريبة الدخل                                    |
| ٨٠,٣٣٩  | ١٥٢,٩٠٥ |         | ربح السنة                                      |

أ. ع. ع. ع.  
رئيس مجلس الإدارة

أ. م. م. م.  
نائب رئيس هيئة المديرين

أ. م. م. م.  
مدير عام الشركة

د. م. م. م.  
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| رأس المال المدفوع                 | احتياطي إجباري | ارباح مبدئية | المجموع    |
|-----------------------------------|----------------|--------------|------------|
| دينار                             | دينار          | دينار        | دينار      |
| -٢٠٠٨                             |                |              |            |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ | ٧٥٠,٠٠٠        | ١٦٧٤٠        | ٨٧٠,٥٨٦    |
| ربح السنة                         | -              | -            | ١٥٢,٩٠٥    |
| التحويلات                         | -              | ١٩,٦٦٧       | ( ١٩,٦٦٧ ) |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | ٧٥٠,٠٠٠        | ٣٦,٤٠٧       | ١,٠٢٣,٤٩١  |
| -٢٠٠٧                             |                |              |            |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧ | ٧٥٠,٠٠٠        | ٥,٩٣٤        | ٧٩٠,٢٤٧    |
| ربح السنة                         | -              | -            | ٨٠,٣٣٩     |
| التحويلات                         | -              | ١٠,٨٠٦       | ( ١٠,٨٠٦ ) |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ | ٧٥٠,٠٠٠        | ١٦,٧٤٠       | ٨٧٠,٥٨٦    |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| ٢٠٠٧       | ٢٠٠٨       | إيضاحات                                               |
|------------|------------|-------------------------------------------------------|
| دينار      | دينار      |                                                       |
|            |            | <b>الأنشطة التشغيلية</b>                              |
| ١٠٧٣٥٣     | ١٩٦٦٧٤     | ربح السنة قبل الضريبة                                 |
| ٧٠٢٧       | ٦٨٨٨       | التعديلات -                                           |
|            |            | الاستهلاكات                                           |
| ١١٤٣٨٠     | ٢٠٣٥٦٢     | الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات              |
|            |            | التغير في الموجودات والمطلوبات -                      |
| ( ١٤٨١٤٨ ) | ١٤٨١٤٨     | النقص (الزيادة) في نم العملاء المدينة                 |
| ٢٠٠٥٧٦     | ( ٢٤٤٨٢٩ ) | (الزيادة) النقص في الأرصدة المدينة الأخرى             |
| ٣٤٠٤٥٦     | ( ٢٣٤٢٣٠ ) | (النقص) الزيادة في نم العملاء الدائنة                 |
| ٢٧٠٤٤      | ( ٢٢٧٥١ )  | (النقص) الزيادة في الأرصدة الدائنة أخرى               |
| ٦٦٨٣٠٨     | ( ٢٨٤١٠٠ ) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية |
| ( ١٣٩٣٢ )  | ( ٢٥٣٣٨ )  | الضريبة المدفوعة                                      |
| ٦٥٤٣٧٦     | ( ٣٠٩٤٣٨ ) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية |
|            |            | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>                            |
| ( ٤٩٩٠ )   | ( ٥٩٥٠ )   | شراء ممتلكات ومعدات                                   |
| ( ٤٩٩٠ )   | ( ٥٩٥٠ )   | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية    |
| ٦٤٩٣٨٦     | ( ٣١٥٣٨٨ ) | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه             |
| ٧٨١٦٣٠     | ١٤٣١٠١٦    | النقد وما في حكمه في بداية السنة                      |
| ١٤٣١٠١٦    | ١١١٥٦٢٨    | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                      |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(١) عام

تأسست شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٧٥٠.٠٠٠ دينار والشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك سوسيته جنرال الاردن. حصلت الشركة بتاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. ومن غاياتها القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية إضافة إلى العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك سوسيته جنرال الأردن .

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين في جلسته رقم ٢٠٠٩/١ بتاريخ ٨ شباط ٢٠٠٩.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

**النقد وما في حكمه -**

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر للتغير في القيمة.

**ممتلكات ومعدات -**

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

#### ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

#### تحقيق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات العمولات عند بيع وشراء الأسهم.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### (٣) استخدام 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 أيضاً 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.

#### (٤) أرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠٠٧           | ٢٠٠٨           |
|----------------|----------------|
| دينار          | دينار          |
| ٢٥٠.٠٠٠        | ٢٥٠.٠٠٠        |
| -              | ٢٤٤.٨٢٩        |
| <u>٢٥٠.٠٠٠</u> | <u>٢٦٩.٨٢٩</u> |

صندوق ضمان التسوية  
تسوية التداول

مجموع الارصدة المدينة الأخرى

(٥) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

| أثاث ومفروشات | أجهزة الحاسب الآلي | أجهزة ومعدات | ديكورات | المجموع |
|---------------|--------------------|--------------|---------|---------|
| دينار         | دينار              | دينار        | دينار   | دينار   |

٢٠٠٨ -

الكلفة -

الرصيد كما في ١ كانون

الثاني ٢٠٠٨

الإضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٠٨

|      |       |      |       |       |
|------|-------|------|-------|-------|
| ٦٦٣٧ | ٧٩٨٤  | ٥٢٩٧ | ١٩٠١٤ | ٣٨٩٣٢ |
| -    | ٥٩٥٠  | -    | -     | ٥٩٥٠  |
| ٦٦٣٧ | ١٣٩٣٤ | ٥٢٩٧ | ١٩٠١٤ | ٤٤٨٨٢ |

الاستهلاك المتراكم -

الرصيد كما في ١ كانون

الثاني ٢٠٠٨

استهلاك السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٠٨

|      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| ٨١٣  | ٢٤٨١ | ٨٥٤  | ٥٠٦٥ | ٩٢١٣  |
| ٧٦٥  | ١٨٣٣ | ٨١٦  | ٣٤٧٤ | ٦٨٨٨  |
| ١٥٧٨ | ٤٣١٤ | ١٦٧٠ | ٨٥٣٩ | ١٦١٠١ |

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

|      |      |      |       |       |
|------|------|------|-------|-------|
| ٥٠٥٩ | ٩٦٢٠ | ٣٦٢٧ | ١٠٤٧٥ | ٢٨٧٨١ |
|------|------|------|-------|-------|

٢٠٠٧ -

الكلفة -

الرصيد كما في ١ كانون

الثاني ٢٠٠٧

الإضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٠٧

|      |      |      |       |       |
|------|------|------|-------|-------|
| ٤١٥٧ | ٦٧٥٩ | ٤١٢٤ | ١٨٩٠٢ | ٣٣٩٤٢ |
| ٢٤٨٠ | ١٢٢٥ | ١١٧٣ | ١١٢   | ٤٩٩٠  |
| ٦٦٣٧ | ٧٩٨٤ | ٥٢٩٧ | ١٩٠١٤ | ٣٨٩٣٢ |

الاستهلاك المتراكم -

الرصيد كما في ١ كانون

الثاني ٢٠٠٧

استهلاك السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٠٧

|     |      |     |      |      |
|-----|------|-----|------|------|
| ٢٠١ | ٥٦٣  | ١٦٢ | ١٢٦٠ | ٢١٨٦ |
| ٦١٢ | ١٩١٨ | ٦٩٢ | ٣٨٠٥ | ٧٠٢٧ |
| ٨١٣ | ٢٤٨١ | ٨٥٤ | ٥٠٦٥ | ٩٢١٣ |

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

|      |     |      |       |       |
|------|-----|------|-------|-------|
| ٥٨٢٤ | ٥٠٣ | ٤٤٤٣ | ١٣٩٤٩ | ٢٩٧١٩ |
|------|-----|------|-------|-------|

(٦) رأس المال

يبلغ رأس المال المنفوع ٧٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ومملوك بالكامل لبنك سوسيتيه جنرال الأردن.

(٧) احتياطي إحصائي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(٨) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٧  | ٢٠٠٨  |
|-------|-------|
| دينار | دينار |
| ٧٠٢   | ١٢٨٦  |
| ٣٠٢٠٨ | -     |
| -     | ٦٨٧٣  |
| ٣٠٩١٠ | ٨١٥٩  |

مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني  
تسوية التداول  
مصاريف مستحقة

مجموع الارصدة الدائنة الاخرى

(٩) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠٠٧    | ٢٠٠٨     |
|---------|----------|
| دينار   | دينار    |
| ١٤٨٣٤   | ٢٧٩١٦    |
| (١٣٩٣٢) | ( ٢٥٣٣٨) |
| ٢٧٠١٤   | ٤٦٣٤٧    |
| -       | ( ٢٥٧٨)  |
| ٢٧٩١٦   | ٤٦٣٤٧    |

رصيد بداية السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
ضريبة الدخل المستحقة  
الوفر في ضريبة دخل سنوات سابقة

رصيد نهاية السنة

- حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٠٧.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة حسب القانون الأردني ٢٥ ٪، هذا وقد بلغت ضريبة الدخل الفعلية ٤٦ر٢٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٢٥ر١٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(١٠) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠٠٧  | ٢٠٠٨  |                                       |
|-------|-------|---------------------------------------|
| دينار | دينار |                                       |
| ٤٠١٢٧ | ٣٣٦٠٣ | رواتب وأجور ومكافآت                   |
| ٣٠٧٩  | ٢٣٠١  | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي     |
| ٣٤٨٨  | ٤٥٥   | مصاريف طوابع                          |
| ٥٠٠   | ٥٠٠   | رسوم مركز ايداع الأوراق المالية       |
| ٢٥٥٥  | ٤٣٠٤  | قرطاسية                               |
| ١٥٢٦  | ٥٦٢٠  | مصاريف حاسوب                          |
| ٢٠٢٠  | ٦٤٥٠  | اتعاب تنقيق                           |
| ١١٦٠  | ٤٥٩١  | اتعاب محاسبة                          |
| ٢٤٠٤  | ٤١٨٨  | تأمين صحي للموظفين                    |
| ٣٥٠   | ٣٥٠   | رسوم انتساب واشترك صندوق ضمان التسوية |
| ٦٠٠   | ٧٧٥   | رسوم عضوية وساطة السوق                |
| ١٦١١  | ١٣٧٢  | برق، بريد وهاتف                       |
| ٣٤٠١  | ٢٣١٧  | مصاريف اشتراكات ورخص مهن              |
| ٢٣٣   | ٣٠٢   | مصاريف دعاية وإعلان                   |
| ٩٩٩٤  | ٩٩٩٤  | إيجارات                               |
| ٣٨٠٧  | ٢٨٢٧  | مصاريف صيانة                          |
| ٨٠٤   | ٧٢٠   | مصاريف تنظيفات                        |
| ٣٩٥   | ٧٦٧   | مصاريف تدريب                          |
| -     | ٥٠١   | مصاريف ضيافة                          |
| -     | ٩٦٥   | مصاريف تأمين                          |
| ٦٧٨٩  | ٦٢٥٧  | أخرى                                  |
| ٨٤٨٥٣ | ٨٩١٥٩ | مجموع المصاريف الإدارية والعمومية     |

(١١) استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

- ٢٠٠٨ -

| الموجودات                  | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع   |
|----------------------------|-----------|-------------|-----------|
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ١٠١٥٦٢٨ر  | -           | ١٠١٥٦٢٨ر  |
| نعم العملاء المدينة        | -         | -           | -         |
| أرصدة مدينة أخرى           | ٢٦٩٨٢٩    | -           | ٢٦٩٨٢٩    |
| ممتلكات ومعدات             | ٥٧٥٦      | ٢٣٠٢٥       | ٢٨٧٨١     |
| مجموع الموجودات            | ١٠٣٩١٢١٣  | ٢٣٠٢٥       | ١٠٤١٤٢٣٨ر |

المطلوبات

|                     |          |       |          |
|---------------------|----------|-------|----------|
| نعم العملاء الدائنة | ٣٣٦٢٤١   | -     | ٣٣٦٢٤١   |
| أرصدة دائنة أخرى    | ٨١٥٩     | -     | ٨١٥٩     |
| مخصص ضريبة الدخل    | ٤٦٣٤٧    | -     | ٤٦٣٤٧    |
| مجموع المطلوبات     | ٣٩٠٧٤٧   | -     | ٣٩٠٧٤٧   |
| الصافي              | ١٠٠٠٤٦٦ر | ٢٣٠٢٥ | ١٠٢٣٤٩١ر |

- ٢٠٠٧ -

| الموجودات                  | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع   |
|----------------------------|-----------|-------------|-----------|
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ١٠٤٣١٠١٦ر | -           | ١٠٤٣١٠١٦ر |
| نعم العملاء المدينة        | ١٤١٤٨     | -           | ١٤١٤٨     |
| أرصدة مدينة أخرى           | ٢٥٠٠٠     | -           | ٢٥٠٠٠     |
| ممتلكات ومعدات             | ٦٣٨       | ٢٣١٨١       | ٢٩٧١٩     |
| مجموع الموجودات            | ١٠٤٧٦٧٠٢ر | ٢٣١٨١       | ١٠٤٩٩٨٨٣ر |

المطلوبات

|                     |        |       |         |
|---------------------|--------|-------|---------|
| نعم العملاء الدائنة | ٥٧٠٤٧١ | -     | ٥٧٠٤٧١  |
| أرصدة دائنة أخرى    | ٣٠٩١٠  | -     | ٣٠٩١٠   |
| مخصص ضريبة الدخل    | ٢٧٩١٦  | -     | ٢٧٩١٦   |
| مجموع المطلوبات     | ٦٢٩٢٩٧ | -     | ٦٢٩٢٩٧  |
| الصافي              | ٨٤٧٤٠٥ | ٢٣١٨١ | ٨٧٠٥٨٦ر |

## (١٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية للتزامات محتمل ان تطرأ ، تتمثل في كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، وكفالة بنكية بمبلغ ٥٠٣.٠٠٠ دينار صادرة عن بنك الاتحاد للاسثمار لصالح هيئة الأوراق المالية .

## (١٣) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم (بنك سوسيته جنرال الأردن).

- أ- ارصدة الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها الميزانية:
  - بلغت قيمة الودائع لدى بنك سوسيته جنرال - الأردن مبلغ ١١٥٠٦٢٨ر ١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ مقابل مبلغ ١٠١٦ر ٤٣١ر ١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
- ب- رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية:
  - بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية مبلغ ٩٩٩٥ر ٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨، مقابل مبلغ ٨٣٢٥ر ٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧
- ج- لا يوجد فوائد مقبوضة او مدفوعة خلال السنة مع الشركة الأم

## (١٤) معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثا

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة 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 تقسيم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال. تطبق هذه التعديلات اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

### معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاح

يتطلب هذا المعيار افصاحات 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. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير المعدلة والجديدة ، وترى إدارة الشركة أن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية.