



عبر الأردن
للخدمات المالية

عمان في 2006/03/28

مرجع رقم TJ4FS- 23-2006

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة

تحية طيبة وبعد ،،،

FS- BROKER S - 2/4/2006

نرفق لكم طيا نسخة عن البيانات المالية الخاصة بشركة عبر الأردن للخدمات المالية للسنة المنتهية في 2005/12/31 مدققة حسب الاصول من قبل السادة ساها وشركاهم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
عبدالله السحت

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٠٠٦ نيران
الرقم التسلسلي
٥
رقم الملف
الجهة المختصة

المرفقات (1)

← نسخة / بورصة عمان

نسخة / مركز ايداع الاوراق المالية

شركة عبر الاردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
مع تقرير مدقق الحسابات

شركة عبر الاردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ كانون الاول ٢٠٠٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

بيان
أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغييرات في حقوق الشركاء

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة
٩ - ١

ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات

ع م/٢٣٥٠

الى شركاء
شركة عبر الاردن للخدمات المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لشركة عبر الاردن للخدمات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور . أن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به .

وقد أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى . ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات المؤيدة للمبالغ في البيانات المالية وللإفصاح فيها ، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة وتقييماً للعرض الإجمالي للبيانات المالية ، وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبيده .

في رأينا ، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة عبر الاردن للخدمات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ ونتائج اعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

سابا وشركاهم

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٧ كانون الثاني ٢٠٠٦

٣١ كانون الاول		ايضاح	المطلوبات
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
دينار	دينار		مطلوبات متداولة :
١٥٢٤٦١٥ر	٣٤٨٣٨٣٤٨ر	١١	بنوك دائنة
١٤١٦٢٢ر	٧٨٣٩٧٤ر	١٢	ذمم دائنة
-	٩٤٠٠٠ر	١٣	مخصص ضريبة الدخل
-	١١١٧٤٨ر	١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٣١١ر	١٩٢١٨ر		مصارييف مستحقة
١٦٦٩٥٤٨ر	٤٤٤٧٢٨٨ر		مجموع المطلوبات المتداولة

حقوق الشركاء

راس المال المصرح به والمدفوع (٥٠٠.٠٠٠ر سهم

بقيمة دينار للسهم الواحد)

الاحتياطي الاجباري

التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي

ارباح (خسائر) مدورة - بيان (ج)

مجموع حقوق الشركاء

٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	
١٢٢٠٧ر	١٦٦٤٦٧ر	
٦٤٠.٨٠٦	١١٤٠.٣٩٨ر	١٤
(٦٤.٠٢٤ر)	١١٨٠.٤٦٧ر	
١.٠٨٨.٩٨٩ر	٢.٩٨٧.٣٣٢ر	
٢.٧٥٨.٥٣٧ر	٧.٤٣٤.٦٢٠ر	

مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

نقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

شركة عبر

(شركة ذ

عمان - ال

!

٣١ كانون الاول			
٢٠٠٤	٢٠٠٥	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		موجودات متداولة :
٧٩٣٩١	١٤٩١١		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٣٢٤٩	٢٦٩٢٤٢٩	٣	ذمم مدينة
١٠٦٧٧٨	٢٠٠٠	٤	شيكات برسم التحصيل
٩٥٤٨٣٦	١٦٤٣٢٦١	٥	استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة
٣٢٤٧٦	٦٦٥٩٥	٦	ارصدة مدينة اخرى
١٢٥٦٧٣٠	٤٤١٩١٩٦		مجموع موجودات متداولة
٣٨٥٣٨	١٥٨٥٤٨	٧	امانات صندوق ضمان الوسطاء
١٢٦٨٨٧٠	٢٦٤٢٢٢٤	٨	استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
١٨٧٥٠٠	١٨٧٥٠٠	٩	رسوم الرخصة
			موجودات ثابتة :
٣٠٤٤٦	٥٧٤٠٦		موجودات ثابتة - بالكلفة
٢٣٥٤٧	٣٠٢٥٤		ينزل : الاستهلاك المتراكم
٦٨٩٩	٢٧١٥٢	١٠	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٢٧٥٨٥٣٧	٧٤٣٤٦٢٠		مجموع الموجودات

ان الايضاحات اله

بيان (ب)

شركة عبر الاردن للخدمات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	ايضاح
دينار	دينار	
الايـرادات :		
١٦١٦٧٥	٩٢٦٥٨٤	١٥
٤٤٨٢٠	٤٧٨٢١	عمولات عمليات بيع وشراء الاسهم والسندات
٦٥٠١٥	١٠٤٣٨٤	ارباح اسهم موزعة
١٧٢١	٢٦٤٠	ارباح من اوراق مالية للمتاجرة
٢٧٣٢٣١	٢٠٨١٤٢٩	ايرادات أخرى
		اجمالي الايرادات
المصاريف :		
١٧٧٥	٣١١١	اشترابات بورصة عمان
٦٠٣٨	٦١٨٩٣	١٧
١٢٨٠٦٦	١٩٩٥٣٨	عمولات تسويقية مدفوعة
٩٣٦٥٦	٢٥٥١٠٢	فوائد وعمولات بنكية
-	٣٤٣١٤	١٨
٢٢٩٥٣٥	٥٥٣٩٥٨	مصاريف ادارية وعمومية
٤٣٦٩٦	١٥٢٨٤٧١	مصروف صندوق التسوية
-	١٢٩٧٢٠	اجمالي المصاريف
٤٣٦٩٦	١٣٩٨٧٥١	ربح السنة قبل الضريبة
		١٣
		مخصص ضريبة الدخل
		ربح السنة - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (ج)

شركة عبر الاردن للخدمات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التغييرات في حقوق الشركاء

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

رأس المال	التغيير	ارباح	المصرح به	والمدفوع
احتياطي	المتراكم في	(خسائر)	اجباري	المجموع
دينار	القيمة العادلة	دينار	دينار	دينار
العام ٢٠٠٥				
٥٠٠,٠٠٠	١٢,٢٠٧	٦٤٠,٨٠٦	(٦٤٠,٢٤)	١,٠٨٨,٩٨٩
رصيد بداية السنة				
-	-	-	١,٣٩٨,٧٥١	١,٣٩٨,٧٥١
ربح السنة - بيان (ب)				
-	١٥٤,٢٦٠	-	(١٥٤,٢٦٠)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري				
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية				
-	-	٤٩٩,٥٩٢	-	٤٩٩,٥٩٢
المتوفرة للبيع (ايضاح ١٤)				
٥٠٠,٠٠٠	١٦٦,٤٦٧	١,١٤٠,٣٩٨	١,١٨٠,٤٦٧	٢,٩٨٧,٣٣٢
رصيد نهاية السنة				
العام ٢٠٠٤				
٥٠٠,٠٠٠	٧,٧٩٨	٢٢٠,٥٨٦	(١٠٣,٣١١)	٦٢٥,٠٧٣
رصيد بداية السنة				
-	-	-	٤٣,٦٩٦	٤٣,٦٩٦
ربح السنة - بيان (ب)				
-	٤٤,٠٩	-	(٤٤,٠٩)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري				
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية				
-	-	٤٢٠,٢٢٠	-	٤٢٠,٢٢٠
المتوفرة للبيع (ايضاح ١٤)				
٥٠٠,٠٠٠	١٢,٢٠٧	٦٤٠,٨٠٦	(٦٤٠,٢٤)	١,٠٨٨,٩٨٩
رصيد نهاية السنة				

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

شركة عبر الاردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في			
٣١ كانون الاول			
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
دينار	دينار		
٤٣٦٩٦	١٥٢٨٩٧١		
٥٨٧٧	٦٧٠٧		
١٢٥٠٠	-		
٢١٤٥٣٩	(٥٧١٥٠٥)		
٢٧٦٦١٢	٩٦٣٦٧٣		
(٧٥٢٢٧)	(٢٦٠٩١٨٠)		
(٢٦٧٨٦)	١٠٤٧٧٨		
(٣٥٣٩٣٧)	(١١٦٩٢٠)		
(١١٠٠٣)	(٣٤١١٩)		
(١٠٥٦١)	(١٢٠٠١٠)		
٦١٨١٠	٦٤٢٣٥٢		
٨٧٣	١٥٩٠٧		
(١٣٨٢١٩)	(١١٥٣٥١٩)		
(٢٤٠٢٣٥)	(٧٩٧٧٣٤)		
(٤٢٦١)	(٢٦٩٦٠)		
(٢٤٤٩٩٦)	(٨٢٤٦٩٤)		
٤٦١١٨٩	١٩١٣٧٣٣		
٤٦١١٨٩	١٩١٣٧٣٣		
٧٨٤٧٤	(٦٤٤٨٠)		
٩١٧	٧٩٣٩١		
٧٩٣٩١	١٤٩١١		

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

ربح السنة قبل الضريبة

التعديلات :

استهلاك الموجودات الثابتة

اطفاء رسوم الرخصة

(ارباح) خسائر تقييم اوراق مالية للمتاجرة

صافي التدفقات النقدية في عمليات التشغيل قبل التغير في

بنود راس المال العامل

(الزيادة) في الذمم المدينة

النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل

(الزيادة) في استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة

(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى

(الزيادة) في امانات صندوق ضمان الوطاء

الزيادة في ذمم دائنة

الزيادة في مصاريف مستحقة

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع

شراء موجودات ثابتة

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

الزيادة في بنوك دائنة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقد

نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة

نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

شركة عبر الاردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة عبر الاردن للخدمات المالية في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وفقاً لقانون الشركات الاردني المؤقت رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم ٥٦١١ برأسمال مصرح به قدره ٥٠٠.٠٠٠ دينار تم تسديده بالكامل خلال العام ٢٠٠١ وقد باشرت الشركة أعمالها في بورصة عمان بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٠ وذلك بموجب قرار مجلس ادارة البورصة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ١٩٩٩ ، وهي شركة تابعة لشركة أبو جابر اخوان .
- ب - ان غايات الشركة هي القيام بأعمال الوساطة وشراء وبيع الاسهم والسندات لصالح الغير .
- ج - بلغ عدد موظفي الشركة (٧) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .
- د - تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل المدير العام والمفوض عن هيئة مديري الشركة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٦ .
- ٢ - اهم السياسات المحاسبية
- أ - اسس اعداد البيانات المالية :
- يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .
- تظهر البيانات المالية بالدينار الاردني .
- ب - التغييرات في السياسات المحاسبية
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير محاسبة دولية جديدة ، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ . قامت الشركة بتطبيق المعايير المحاسبية المعدلة والجديدة حيث كانت تظهر الشركة الموجودات غير الملموسة بالصافي بعد اطفائها بطريقة القسط الثابت على ٢٠ عاما ونتج عن ذلك التغييرات التالية في السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة :
- اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠٠٥ تم التوقف عن اطفاء رسوم رخصة التداول في سوق عمان المالي على اعتبار انها موجودات غير ملموسة عمرها الزمني غير محدد على ان يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ كل بيانات مالية وتسجيل أي التدني في قيمتها في بيان الدخل لتلك الفترة .
- تم احتساب وتسجيل المطلوبات الضريبية المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، حيث تم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للتغير المتراكم في القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق المساهمين و الارباح غير المتحققة للموجودات المالية للمتاجرة الظاهر في بيان الدخل كالتزام ضمن المطلوبات مما ادى الى تخفيض كل من ربح السنة والتغير المتراكم في القيمة العادلة بمبلغ ٣٥٧٢٠ دينار و ٢٨٠٢٦ دينار على التوالي.
- لم يتم تعديل اثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة على ارقام المقارنة للعام ٢٠٠٤ حيث ان اثرها غير مادي.

- ب - تحقق الإيرادات :
تؤخذ عمليات شراء وبيع الأسهم للإيرادات حين تحققها .
- ج - الموجودات غير الملموسة :
يتم 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 إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- د - الموجودات الثابتة :
تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠% سنوياً على مدى عمرها الانتاجي .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الموجودات الثابتة إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجل خسارة التدني في بيان الدخل .
- هـ - الاستثمارات :
يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء ، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان 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 في بيان الدخل عند تحققها (أقرارها من قبل الهيئة العامة) .
- تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية السنة ، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الشركاء . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الشركاء والتي تخص هذه الموجودات ، وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة المطفأة ، وإن حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل .
- و - المعاملات بالعملات الأجنبية :
يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات ، ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني وفقاً للأسعار السائدة في نهاية العام ، وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التقييم إلى بيان الدخل .
- ل - المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

م - 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.

ن - القيمة العادلة
إن أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة والتي لها أسعار سوقية حيث ان معظم استثمارات الشركة متداولة في سوق عمان المالي (بورصة عمان) .

س - ضريبة الدخل
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة (إن وجدت) .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

ع - 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 وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى بيان الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والموجودات غير الملموسة والتي تظهر بالكلفة (إن وجدت) لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة .

٣ - ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
٨٣٢٤٩	٢٦٩١٥٧٩	٨٥٠
-	-	-
٨٣٢٤٩	٢٦٩٢٤٢٩	٨٥٠
=====	=====	=====

ذمم تجارية
ذمم موظفين

٤ - شيكات برسم التحصيل

يمثل هذا البند شيكات برسم التحصيل تستحق خلال الربع الاول من العام ٢٠٠٦ .

٥ - استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند من اوراق مالية متداولة مدرجة بقيمتها العادلة في القطاعات التالية :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
٧٧٥٥٩٥	٥٧٨٣٣٤	٥٧٨٣٣٤
١٤٥٦٩٦	-	-
٣٣٥٤٥	-	-
-	١٠١١٢٨١	١٠١١٢٨١
-	٥٣٦٤٦	٥٣٦٤٦
٩٥٤٨٣٦	١٦٤٣٢٦١	١٦٤٣٢٦١
=====	=====	=====

قطاع الخدمات
قطاع الصناعة
قطاع الشركات الدوائية
قطاع البنوك
قطاع التأمين

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار	دينار
١١٣٧٠	٨٦٥١	
٥٥٠٠٠	٢٣٦٠٠	
٢٢٥	٢٢٥	
٦٦٥٩٥	٣٢٤٧٦	

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات كفالات
تأمينات مستردة

٧ - امانات صندوق ضمان الوسطاء

يمثل هذا البند رصيد حساب الامانات الخاص بالشركة لدى مركز ايداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ استناداً لاحكام المادة (٦) من التعليمات الخاصة بصندوق ضمان الوسطاء الماليين في بورصة عمان .

٨ - استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند من أوراق مالية متوفرة للبيع مدرجة بقيمتها العادلة في القطاعات التالية :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار	دينار
٢٢٥٧٣٧٢	١٩٩٩٦٦٥	
٧٢٣٨٤	١٨٧٥٠	
٢٥٠٣٥٢	٢٨٩٣٥	
٦٢١١٦	٢١٥٢٠	
٢٦٤٢٢٢٤	١٢٦٨٨٧٠	

قطاع الصناعة
قطاع الخدمات
قطاع التأمين
قطاع البنوك

تشتمل محفظة الشركة من الأوراق المالية المتوفرة للبيع على عدد من الاسهم الموقوفة لدى مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها العادلة ٢٣٢٤٥ دينار و ١٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على التوالي.

٩ - رسوم الرخصة

يمثل هذا البند المبلغ المدفوع من قبل الشركة لشركة الخدمات المالية مقابل شراء رخصة الوساطة المالية وذلك بموجب الاتفاقية الموقعة بين الشركتين بتاريخ الأول من أيلول ١٩٩٩ وموافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ أيلول ١٩٩٩ .

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

سيارات	ويرامج	مكتبيية	ومفروشات	اثاث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٩٢٠	٨٢٤٠	٤٠٠٤	٤٢٨٢	٣٠٤٤٦	
-	١٥١٦٩	٣٠٠٢	٨٧٨٩	٢٦٩٦٠	
١٣٩٢٠	٢٣٤٠٩	٧٠٠٦	١٣٠٧١	٥٧٤٠٦	
الكلفة :					
رصيد بداية السنة					
اضافات					
رصيد نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
رصيد بداية السنة					
اضافات					
رصيد نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية كما					
في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥					
١٠٩٠٠	٥٨٢٣	٢٧١٤	٤١١٠	٢٣٥٤٧	
٢٣٧٨	١٩٣٥	٧٦٠	١٦٣٤	٦٧٠٧	
١٣٢٧٨	٧٧٥٨	٣٤٧٤	٥٧٤٤	٣٠٢٥٤	
٦٤٢	١٥٦٥١	٣٥٣٢	٧٣٢٧	٢٧١٥٢	
صافي القيمة الدفترية كما					
في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤					
٣٠٢٠	٢٤١٧	١٢٩٠	١٧٢	٦٨٩٩	
٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	
نسبة الاستهلاك السنوية %					

١١ - بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار	دينار
٩٢٠١٤٢	٧٥٥٥٧٩	
٢٥١٨٢٠٦	٧٦٩٠٣٦	
٣٤٣٨٣٤٨	١٥٢٤٦١٥	

جاري مدين البنك الاردني للاستثمار والتمويل *

جاري مدين بنك HSBC (الشرق الاوسط) **

* البنك الاردني للاستثمار والتمويل

منحت الشركة حساب جاري مدين لدى البنك الاردني للاستثمار والتمويل بحد أعلى ٨٠٠٠٠٠ دينار (مع امكانية تجاوز هذا السقف في بعض الحالات الاستثنائية) وبفائدة ٧/٢٥ % سنوياً محسوبة على اساس يومي وتقيد شهرياً وهو ممنوح مقابل كفالة الشركة والسيد زياد أبو جابر . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

** بنك HSBC (الشرق الاوسط)

منحت الشركة حساب جاري مدين لدى بنك HSBC (الشرق الاوسط) بحد اعلى ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار (مع امكانية تجاوز هذا السقف في بعض الحالات الاستثنائية) وبفائدة ٧/٢٥ % سنوياً ممنوحة على اساس يومي وتقيد شهرياً وهو ممنوح مقابل الكفالة الشخصية للشركة والسيد زياد أبو جابر . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

١٢ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
١٣٩٨٨٤	٧٨٢٢٧٤	١٧٠٠
١٧٠٠	١٧٠٠	٣٨
١٤١٦٢٢	٧٨٣٩٧٤	

ذمم تجارية
ذمة شركة الو (إيضاح ١٨)
ذمة شركة ابو جابر اخوان

١٣ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
-	٩٤٠٠٠	٩٤٠٠٠
-	٩٤٠٠٠	

ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
-	٩٤٠٠٠
-	٣٥٧٢٠
-	١٢٩٧٢٠

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
مطلوبات ضريبة مؤجلة للسنة

ب - مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
-	٣٥٧٢٠	٧٦٠٢٨
-	٧٦٠٢٨	١١١٧٤٨

أرباح غير متحققة من اعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة
التغير المتراكم في القيمة العادلة

١٤ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢٢٠,٥٨٦	٦٤٠,٨٠٦	صافي ارباح غير متحققة
٤٢٠,٢٢٠	٥٧٥,٦٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٧٦,٠٢٨)	الرصيد في نهاية السنة
٦٤٠,٨٠٦	١,١٤٠,٣٩٨	

١٥ - عمولات عمليات بيع وشراء الاسهم والسندات
تتقاضى الشركة عمولة تتراوح بين ٤ بالآلاف الى ٦ بالآلاف على قيمة الأسهم المتداولة لقاء تداول تلك الأسهم .

١٦ - ارباح من اوراق مالية للمتاجرة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	ارباح (خسائر) تقييم اوراق مالية للمتاجرة
(٢١٤,٥٣٩)	٥٧١,٥٠٥	ارباح بيع اوراق مالية للمتاجرة
٢٧٩,٥٥٤	٥٣٢,٨٧٩	
٦٥,٠١٥	١,١٠٤,٣٨٤	

١٧ - عمولات تسويقية مدفوعة
يمثل هذا البند ما تم دفعه من عمولات تسويقية خلال العام ٢٠٠٥ مقابل جلب عملاء للشركة.

١٨ - مصاريف ادارية وعمومية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	رواتب ومنافع الموظفين ومكافآت
٤٥,٥٥٧	١٩١,٠٥٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣,٣٤٠	٣,٩٤٠	تنقلات
٧٩١	١,٤٧٣	برق وبريد وهاتف
٢,٧٦٢	٣,٨٢١	ضيافة
٨٠٩	٨٤٥	قرطاسية ومطبوعات
١,٩٤٦	٢,٥٣٦	ايجار
٣,٧٦٨	٣,٧٦٨	اتعاب مهنية
٧,٤٥١	١٣,٧٢٤	استهلاك موجودات ثابتة
٥,٧٧٠	٦,٧٠٧	اطفاء رسوم الرخصة
١٢,٥٠٠	-	مصاريف بنكية
٤,١٥٧	٦,٧٥١	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٩٧	١٤,١٢٩	اخرى
٤,٣٠١	٦,٣٤٩	
٩٣,٦٥٦	٢٥٥,١٠٢	

١٨ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

ان الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال العام كانت على النحو التالي :

العمولات خلال العام ٢٠٠٥	ذمة دائنة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٣٠٨٩ ر	-	شركة ابو جابر اخوان (شركة تضامن)
٩٩٤٢ ر	-	الشركة المتحدة للتأمين
-	١٧٠٠ ر	ذمة شركة الو
١٣٠٣١ ر	١٧٠٠ ر	

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للمدير العام للشركة ما مجموعه ٩١٠٠٠ دينار للعام ٢٠٠٥ (مقابل ٢٠٠٠٠ دينار للسنة السابقة) .

١٩ - السياسات المالية لادارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المالية المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الميزانية العامة وتشمل هذه المخاطر ما يلي :

- ١ - مخاطر معدلات الفائدة التي قد تنجم عن احتمال تقلب قيمة الاداة المالية نتيجة تقلبات اسعار الفوائد في السوق .
- ٢ - 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 .

٢٠ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية لصالح هيئة الاوراق المالية وجهات أخرى قيمتها ٥٥٠٠٠٠ دينار بلغت تأميماتها النقدية ٥٥٠٠٠٠ دينار .

٢١ - ضريبة الدخل

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٢ .
- أما عن العامين ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ ، فقد تم تقديم كشوفات التقدير الذاتية للسنتين المذكورتين ، ولم يتم مراجعتهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد . وبراى الادارة والمستشار الضريبي ان المخصص المأخوذ في الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ كافٍ .

٢٢ - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٠٤ لتناسب مع تصنيف ارقام العام الحالي .